Slovenská sporiteľňa, a.s.,

člen Erste Group

Výročná správa 2025

OBSAH

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE 4
PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA A GENERÁLNEHO RIADITEĽA 7
ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA A ČLENOVIA DOZORNEJ RADY SLOVENSKEJ SPORITEĽNE 9
Predstavenstvo 9
Dozorná rada 12
OBCHODNÉ VÝSLEDKY 14
Klient ako inšpirácia každého riešenia 15
Retailové bankovníctvo dostupné pre všetkých 15
Sporenie, investovanie a bankopoistenie 16
Erste private banking 17
Firemné bankovníctvo v roku 2025 17
SPRÁVA VEDENIA BANKY O ČINNOSTI V ROKU 2025 18
Ekonomický vývoj 19
Bankový trh v roku 2025 20
Finančné výsledky Slovenskej sporiteľne 20
Riadenie rizika 21
Kybernetická bezpečnosť 22
Ciele na rok 2026 22
VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI 23
Kódex správy a riadenia spoločnosti 24
Významné informácie o metódach riadenia a o organizácii Spoločnosti 24
Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík 25
Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov 27
Štruktúra základného imania, práva akcionárov a kľúčové funkcie vlastníctva 34
Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť 34
Zoznam dcérskych a pridružených spoločností 35
KONSOLIDOVANÉ VYKAZOVANIE INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI 36
SPRÁVA DOZORNEJ RADY 134
VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB 137
PRÍLOHY 139

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

ZÁKLADNÉ ÚDAJE

Sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika
Zapísaná: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č. 601/B
IČO: 00 151 653
Právna forma: akciová spoločnosť
Predmet činnosti: univerzálna banka

PROFIL BANKY

Slovenská sporiteľňa bola založená v roku 1825 ako prvá sporiteľničná inštitúcia na Slovensku. V súčasnosti je približne s dvomi miliónmi klientov najväčšou bankou na Slovensku. Dlhodobo si udržuje vedúce postavenie v celkových aktívach, úveroch domácnostiam, vkladoch klientov, v počte obchodných miest a bankomatov. Komplexné služby ponúka v 140 pobočkách pre retailových klientov.

Od roku 2001 je Slovenská sporiteľňa členom skupiny Erste Group, ktorá bola v roku 1819 založená ako prvá rakúska sporiteľňa. Od roku 1997 sa skupina stala jednou z najväčších bankových skupín, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe. Tvorí ju spoločnosť Erste Group Bank AG (ako materská spoločnosť) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré Erste Group Bank AG konsoliduje na základe priameho alebo nepriameho vlastníctva majetkového podielu v nich. V súčasnosti má skupina Erste približne 46 tisíc zamestnancov, takmer 17 miliónov klientov a okolo 1 900 pobočiek v siedmich krajinách strednej a východnej Európy (Rakúsko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

AKCIONÁRSKA ŠTRUKTÚRA K 31. 12. 2025

Erste Group Bank AG
Sídlo: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúska republika
Podiel na základnom imaní a na hlasovacích právach: 100,00 %

VÝZNAMNÉ PRIAME MAJETKOVÉ ÚČASTI

— LANED, a.s.	100,00 %
— SLSP Seed Starter, s.r.o.	100,00 %
— SLSP Social Finance, s.r.o.	60,40 %
— Procurement Services SK, s.r.o.	51,00 %
— Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %
— Monilogi, s.r.o.	28,00 %
— Holding Card Service, s.r.o., Česká republika	19,28 %
— Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	9,98 %[1]

RATINGY K 31. 12. 2025

Moody's

Dlhodobý rating / Výhľad	A2 / stabilný
Krátkodobý rating	P-1
Základné úverové hodnotenie	baa2
Upravené úverové hodnotenie	baa1
Riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé)	A1/P-1
Rating krytých dlhopisov	Aaa

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve") v znení neskorších predpisov, zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch"), keďže Slovenská sporiteľňa je obchodníkom s cennými papiermi. Táto výročná správa zároveň nahrádza ročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze"), keďže Slovenská sporiteľňa je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Táto výročná správa obsahuje:

- vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze a taktiež odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje výročná správa materskej spoločnosti Erste Group Bank AG za rok 2024 (podľa § 34 ods. 3 Zákona o burze),
- návrh rozdelenia zisku podľa § 20 ods. 1 písm. f) Zákona o účtovníctve a podľa § 77 ods. 2 písmena c) Zákona o cenných papieroch, a to v poznámke 37 konsolidovanej účtovnej závierky v časti „Prílohy",
- v časti „Prílohy" všetky informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch,
- v kapitole Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti zoznam podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 77 ods. 2 písm. b bod 1,
- informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b bod 3 Zákona o cenných papieroch (uvedené v poznámke 16 konsolidovanej účtovnej závierky),
- vo výkaze Konsolidovaný výkaz ziskov a strát v časti „Prílohy" informácie podľa § 77 ods. 2 písmená i) a j) Zákona o cenných papieroch, a
- konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti v zmysle §20g Zákona o účtovníctve (ďalej len „Vyhlásenie o udržateľnosti").

SPÔSOB ZVEREJNENIA VÝROČNEJ SPRÁVY

Slovenská sporiteľňa ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a výrokov audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami Zákona o účtovníctve. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle a oznam o zverejnení publikuje v Hospodárskych novinách.

KONTAKTNÉ OSOBY PRE ZOSTAVENIE VÝROČNEJ SPRÁVY

Mária Valachyová, hlavná ekonómka (valachyova.maria@slsp.sk)

Monika Baláková, reporting (balakova.monika1@slsp.sk)

Lenka Sporková, reporting (sporkova.lenka@slsp.sk)

Zuzana Švač, reporting EÚ taxonómie (svac.zuzana@slsp.sk)

Beáta Csernák, manažérka pre rozmanitosť a inklúziu (csernak.beata@slsp.sk)

Juraj Vilém, manažér udržateľnosti (vilem.juraj@slsp.sk)

Marta Cesnaková, hovorkyňa (cesnakova.marta@slsp.sk)

KONTAKTY

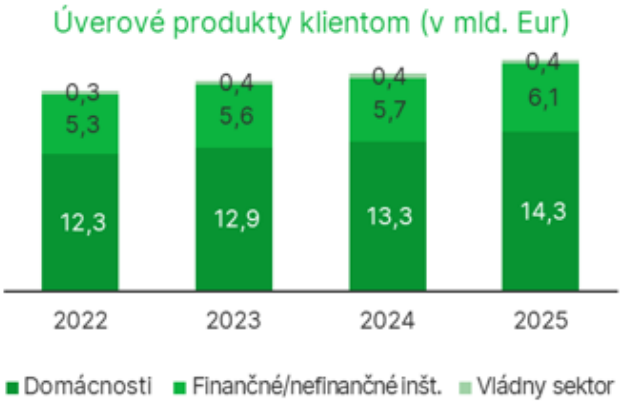
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava

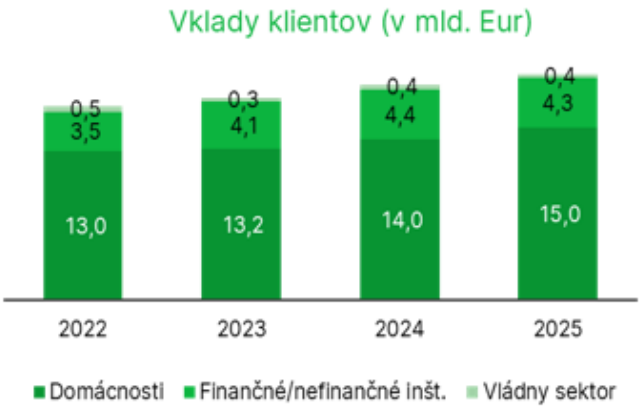
Telefón: +421 2 4862 1111
Fax: +421 2 5826 8670

[1] Slovenská sporiteľňa má v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG podiel na hlasovacích právach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., vo výške 35,00 % (Erste Group Bank AG má v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., majetkovú účasť 25,02 %). Pri ostatných spoločnostiach je výška podielu na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.

Konsolidované výsledky	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)
Aktíva spolu	23 154	23 746	26 460	26 379	27 996
Úvery a pohľadávky voči bankám	50	0	10	10	65
Úverové produkty klientom (vrátane úverov, leasingu a faktoringu)	15 898	17 929	18 877	19 454	20 749
Investície	4 028	4 300	4 276	4 644	5 413
Vklady klientov	15 973	16 913	17 580	18 735	19 684
Vlastné imanie	2 051	2 180	2 465	2 505	2 408
Zisk po zdanení	228	243	309	285	310
Základné pomerové ukazovatele	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)
Návratnosť kapitálu*	12,2	11,7	13,5	11,8	12,7
Návratnosť aktív*	1,0	1,0	1,2	1,1	1,1
Pomer nákladov k výnosom	47,6	46,3	44,0	42,7	41,3
Čistá úroková marža*	2,2	2,1	2,3	2,4	2,6
Pomer čistých úverov a vkladov	99,5	106,0	107,4	103,8	105,4
Celkový podiel kapitálu	20,5	19,3	20,0	19,8	20,7
Podiel kapitálu Tier 1	19,8	18,7	19,4	19,4	18,8
Ostatné indikátory					
Počet zamestnancov	3 644	3 585	3 520	3 674	3 642
Počet pobočiek	200	190	178	160	140
Počet bankomatov	750	748	745	761	752

** Pri výpočte priemerných hodnôt súvahových položiek boli použité mesačné (nie koncoročné)*





PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA A GENERÁLNEHO RIADITEĽA

Rok 2025 bol pre Slovenskú sporiteľňu naozaj výnimočný. Oslávili sme 200 rokov od založenia banky – dvesto rokov, počas ktorých sme stáli pri ľuďoch, firmách a komunitách a pomáhali budovať prosperitu Slovenska. Dvesto rokov je veľa skúseností, splnených príbehov aj veľký záväzok do budúcnosti. V jubilejnom roku sme si ešte silnejšie uvedomili, že našou úlohou nie je len spravovať peniaze, ale byť dlhodobým partnerom pri tvorbe finančného zdravia a odolnosti krajiny.

Zároveň to bol rok, v ktorom sme potvrdili silnú obchodnú aj finančnú výkonnosť. Dosiahli sme viac ako 12-percentný rast prevádzkového zisku, pokračoval nárast objemu úverov aj vkladov a udržali sme si vedúcu pozíciu v retailovom bankovníctve. Klienti nám zverili viac úspor a využili priaznivejší vývoj úrokových sadzieb na trhu hypoték. V úveroch na bývanie sme si upevnili trhový podiel, keď sme pružne reagovali znižovaním sadzieb a zavedením nového, digitálne zjednodušeného procesu. Silný dopyt po investičných produktoch, dlhopisoch a programoch pravidelného investovania potvrdzuje dôveru v našu schopnosť zhodnocovať majetok v meniacom sa prostredí.

Staviame pritom na spokojnosti klientov – dlhodobo patríme medzi najlepšie hodnotené banky na trhu. V roku 2025 sme dosiahli výrazný náskok v indexe klientskej skúsenosti oproti trom najväčším konkurentom, čo ukazuje, že klienti vnímajú kvalitu našich služieb ako jasne nadpriemernú. Systematicky zbierame a vyhodnocujeme spätnú väzbu tisícov klientov a dáta z prieskumov premieňame na konkrétne zmeny v produktoch, procesoch aj poradenstve. Aj vďaka tomu sme poskytli naše poradenstvo v oblasti finančného zdravia viac ako štvrť milióna ľudí a pevne ho prepojili s aplikáciou George a tabletovým poradenstvom našich poradcov.

Digitalizácia zostáva jedným z hlavných motorov nášho rozvoja. Podiel digitálneho predaja produktov v roku 2025 presiahol polovicu a čoraz viac klientov si zakladá účty, uzatvára spotrebné úvery, či investuje priamo v aplikácii George, ktorá sa stala ich hlavným vstupom do banky. Priniesli sme funkcie ako George ID, dôchodková kalkulačka a nové sporiace riešenia. Pokračovali sme v migrácii kľúčových systémov do cloudu, aby sme posilnili stabilitu, bezpečnosť a škálovateľnosť služieb. Vo vnútri banky sme rozšírili využitie umelej inteligencie a automatizácie – od hypotekárnych procesov cez spracovanie dokumentov až po podporu kolegov na klientskom centre – a tým sme zlepšili efektivitu aj rýchlosť.

Dôležitou súčasťou nášho príbehu je firemné bankovníctvo. Napriek náročnejšiemu makroekonomickému prostrediu sme dosiahli historicky najvyšší trhový podiel v úveroch pre nefinančné spoločnosti. Výrazne rástol objem udržateľného financovania, posilnili sme pozíciu lídra vo faktoringu a leasingu a rozšírili riešenia pre riadenie likvidity a pracovného kapitálu. Aj firmám a podnikateľom ponúkame nástroje na hodnotenie finančného zdravia a najmä menšie podniky edukujeme v oblasti finančného riadenia, aby lepšie rozumeli svojej situácii a možnostiam financovania.

Naše výsledky stoja na ľuďoch. V minulom roku sme ôsmykrát získali ocenenie Najzamestnávateľ. Rozvíjame flexibilné formy práce, podporujeme talenty a snažíme sa myslieť aj na rodiny našich zamestnancov. Som hrdý na kolegyne a kolegov, ktorí aj v roku 2025 dokázali, že Slovenská sporiteľňa je atraktívnym zamestnávateľom a miestom, kde sa dá rásť ľudsky aj profesionálne. Verím, že práve ich nasadenie, odbornosť a zmysel pre zodpovednosť sú najväčšou devízou banky.

Ako najzodpovednejšia banka na Slovensku si uvedomujeme, že sa nám môže dariť len vtedy, keď sa darí krajine. Aj preto dlhodobo podporujeme finančné vzdelávanie, dostupné bývanie, podnikavosť a inovácie – oblasti, ktoré sú kľúčové pre budúcu prosperitu Slovenska. S partnermi spájame financovanie, know-how a komunitu, aby sme menili potenciál na konkrétne príbehy ľudí, firiem a startupov.

Keď sa pozerám späť na rok 2025, vidím banku, ktorá spája 200-ročnú stabilitu s moderným, digitálnym a inkluzívnym prístupom. Slovenskú sporiteľňu zanechávam v dobrej kondícii – so silnou kapitálovou pozíciou, zdravým rastom biznisu a tímom, ktorému verím. Som presvedčený, že aj v ďalších rokoch bude stáť pri ľuďoch na Slovensku a pomáhať im žiť lepší život.

Peter Krutil
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA A ČLENOVIA DOZORNEJ RADY SLOVENSKEJ SPORITEĽNE

PETER KRUTIL

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB banke, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako díler na peňažnom a kapitálovom trhu. V rokoch 1993 až 1998 bol riaditeľom a neskôr členom Predstavenstva Creditanstalt Securities, o. c. p., a. s., Bratislava. V roku 1998 pôsobil na Ministerstve hospodárstva Slovenskej republiky. V decembri 1998 bol zvolený za člena Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Od 1. apríla 2015 pôsobil vo funkcii podpredsedu predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne.

Za predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. januára 2018. Je zodpovedný za riadenie línie Štábne útvary, za riadenie bilancie banky a za riadenie línie Financie.

Počas roka 2025 sa Peter Krutil rozhodol ukončiť svoje pôsobenie v Slovenskej sporiteľni. Po dohode s akcionárom zotrvá vo funkcii predsedu predstavenstva do 28. februára 2026.

PAVEL CETKOVSKÝ

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Pavel Cetkovský je absolventom inžinierskeho štúdia na Vysokom učení technickom v Brne a bakalárskeho štúdia Inštitútu pre ekonómiu a riadenia v Kyjeve na Ukrajine. V roku 1994 začal svoju profesionálnu kariéru v Českej sporiteľni, kde prešiel viacerými vedúcimi pozíciami v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív. Ako člen predstavenstva a neskôr jeho predseda pôsobil v rokoch 2007 až 2013 v Erste Bank Kyjev na Ukrajine. Do jeho pôsobnosti a zodpovednosti patrili najmä oblasti riadenia rizík, informačných technológií a prevádzky a štábne útvary. Od roku 2013 bol v Erste Group Bank, AG vo Viedni zodpovedný za riadenie likvidity celej skupiny Erste, riadenie úrokového rizika bankovej knihy a riadenie investičného portfólia bankovej skupiny.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 26. januára 2018. Je zodpovedný za riadenie línie Riadenie rizík.

JURAJ BARTA

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Juraj Barta je absolventom Univerzity Komenského v Bratislave, odbor fyzika – manažment. Je držiteľom profesijného certifikátu a titulu CFA® (Chartered Financial Analyst®).

Profesionálnu kariéru má takmer od počiatku spojenú so Slovenskou sporiteľňou, kde v roku 2004 začínal v pozícii makroekonomického analytika. Od roku 2007 pôsobil v banke ako hlavný ekonóm a od roku 2011 ako riaditeľ odboru Marketing a analýzy trhu. V roku 2018 mu do oblasti zodpovednosti pribudlo digitálne bankovníctvo a riadenie vzťahov s klientmi (CRM).

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 8. júna 2022. Je zodpovedný za líniu Retailové bankovníctvo.

NORBERT HOVANČÁK

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Norbert Hovančák je absolventom Podnikovohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, Filozofickej fakulty Prešovskej univerzity a medziodborového štúdia na Právnickej fakulte univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. Svoju profesijnú kariéru spojil so Slovenskou sporiteľňou, v ktorej pracuje od roku 1998. Postupne prešiel viacerými pracovnými pozíciami v pobočke, so zameraním na starostlivosť o firemných klientov. Od roku 2001 pôsobil v Slovenskej sporiteľni vo vedúcich pozíciách v oblasti riadenia rizík firemných klientov. Od roku 2013 bol riaditeľom zodpovedným za oblasť firemných klientov a následne od roku 2018 za celé firemné bankovníctvo.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. októbra 2019 so zodpovednosťou za líniu Firemné bankovníctvo a finančné trhy. K 31. júlu 2025 ukončil pôsobenie v Slovenskej sporiteľni. Od 1. augusta 2025 bol zvolený do funkcie člena predstavenstva Českej sporiteľne.

MAREK SÁSIK

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Marek Sásik ukončil magisterské štúdium finančného manažmentu na Ekonomickej univerzite v Bratislave. Absolvoval odborné certifikované vzdelávanie amerického CFA Institute v odbore finančné analýzy, ako aj vzdelávanie frankfurtskej School of Finance and Management v odbore riadenie rizík.

Jeho profesionálna kariéra je spojená so Slovenskou sporiteľňou od roku 2003, kedy začal pôsobiť ako account manager pre veľkých firemných klientov. Postupne prešiel viacerými manažérskymi pozíciami v oblasti financovania nehnuteľností, projektového financovania a syndikácií až po riadenie úverového rizika firiem až do jeho vymenovania do funkcie člena predstavenstva.

Za člena predstavenstva Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 13. októbra 2025. Je zodpovedný za líniu Firemné bankovníctvo a finančné trhy.

MILAN HAIN

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Milan Hain je absolventom doktorandského štúdia na Matematicko-fyzikálnej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave a na Technickej univerzite v Eindhovene v oblasti počítačového modelovania, merania a riadenia systémov. V rokoch 1993 až 1999 pôsobil vo VÚB banke v rôznych pozíciách a riadiacich funkciách a v oblasti vývoja IT. Následne do roku 2012 pracoval ako Chief Information Officer v spoločnosti Slovak Telekom a do júna 2018 pôsobil ako člen predstavenstva a Chief Information Officer v Raiffeisenbank v Prahe, kde bol zodpovedný za technológie, transformačný program a implementáciu omnikanálovej platformy. Počas praxe absolvoval množstvo manažérskych programov a tréningov v oblasti marketingu, financií, riadenia ľudských zdrojov a komunikácie a nadobudol profesionálne skúsenosti z oblasti vývoja, bezpečnosti, riadenia a architektúry informačných systémov a technológií.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. júla 2018. Je zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

DOZORNÁ RADA

ALEXANDRA HABELER-DRABEK

predsedníčka

Alexandra Habeler-Drabek je absolventkou štúdia na ekonomickej univerzite vo Viedni (Wirtschaftsuniversität Wien), odbor Ekonomika a obchod. Profesionálnu kariéru začala v roku 1995 v skupine Creditanstalt-Bankverein v pozíciách spojených s riadením rizika.

V skupine Erste pôsobí od roku 2010, najskôr v Erste Bank Rakúsko vo vedúcich pozíciách pre workout a reštrukturalizáciu a operačné riziko. Od roku 2013 pôsobila v Erste Group Bank ako riaditeľka divízie so zodpovednosťou za komplexné riadenie strategického a operačného rizika pre všetky typy rizík (úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity, operačné a obchodné riziko) vo všetkých krajinách regiónu, v ktorom pôsobí Erste. V rokoch 2017 až do polovice roku 2019 členkou predstavenstva Slovenskej sporiteľne so zodpovednosťou za riadenie rizík. Od 1. júla 2019 sa vrátila do Erste Group Bank, tentokrát do pozície členky predstavenstva, kde pôsobí aj v súčasnosti. Je zodpovedná za strategické riadenie rizík na úrovni skupiny.

Ako predsedníčka Dozornej rady Slovenskej sporiteľne pôsobí od 5. marca 2025.

JAN HOMAN

podpredseda

Jan Homan je absolventom ekonomického štúdia Obchodnej univerzity vo Viedni. Bankovú prax získal v Chase Manhattan Bank vo Frankfurte / New Yorku / Düsseldorfe, kde pracoval od roku 1972 a neskôr v Bank Société Générale Alsacienne vo Viedni. Od roku 1978 pôsobil v riadiacich funkciách medzinárodných strojárskych a chemických podnikov Sandvik Austria a Sun Chemical vo Viedni. Od roku 1991 je generálnym riaditeľom spoločnosti Constantia Teich Group a od roku 2004 predsedom predstavenstva Constantia Flexibles Group. V roku 2011 bol zvolený za člena Dozornej rady spoločnosti Constantia Flexibles. Od roku 2004 do roku 2022 pôsobil ako člen, neskôr ako prvý zástupca predsedu Dozornej rady Erste Group Bank AG. V súčasnosti pôsobí v rámci skupiny Erste v Dozornej rade Bausparkasse der oesterreichischen Sparkassen AG.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012.

PAUL FORMANKO

nezávislý člen

Paul Formanko je absolventom štúdia na University of Illinois at Chicago, ekonomickej fakulte Katholieke Universiteit Leuven v Belgicku a University of Chicago, kde získal titul MBA v odbore financie a medzinárodný obchod. V roku 1994 začal pracovať v J.P. Morgan Investment Management v New Yorku a Londýne ako analytik a investičný poradca pre rozvíjajúce sa trhy strednej Európy, Ruska a Turecka. Od roku 1998 postupne pracoval vo vedúcich analytických a poradenských pozíciách v Goldman Sachs International a CLSA Global Emerging Markets v Londýne. V roku 2003 nastúpil do J.P. Morgan Equity Research v Londýne, kde pracoval v seniorských výskumných pozíciách až do roku 2018. Počas tohto obdobia sa stal riaditeľom CEEMEA Banks Equity Research a generálnym riaditeľom J.P. Morgan London.

V Dozornej rade Slovenskej sporiteľne pôsobí ako nezávislý člen. Zvolený bol s účinnosťou od 4. februára 2019.

VAZIL HUDÁK

nezávislý člen

Vyštudoval medzinárodné vzťahy a diplomaciu na Moskovskom štátnom inštitúte medzinárodných vzťahov. Právnické vzdelanie získal na Karlovej univerzite v Prahe. Absolvoval vzdelávací program pre vedúcich pracovníkov v oblasti medzinárodného riadenia obchodu na Harvard Business School v Bostone. Profesionálnu kariéru začal na Ministerstve zahraničných vecí ČSFR, neskôr pôsobil vo výkonných funkciách poradenských a investičných skupín so zameraním na krajiny strednej a východnej Európy (Eastwest Institute, CITIGROUP, J.P. MORGAN CHASE), bol členom hospodárskeho a finančného výboru Rady EÚ ako aj členom Rady banky Európskej banky pre obnovu a rozvoj a Európskej investičnej banky. V rokoch 2012 až 2016 pôsobil na Ministerstve financií SR vo funkcii štátneho tajomníka a následne ako minister. Od roku 2016 do 2019 bol podpredsedom Európskej investičnej banky. V súčasnosti pôsobí v mimovládnej organizácii GLOBSEC, kde je zodpovedný za politické a strategické vedenie jej kľúčových programov.

Dňa 11. novembra 2020 bol zvolený do Dozornej rady Slovenskej sporiteľne ako nezávislý člen. Jeho funkčné obdobie uplynulo k 11. novembru 2025.

MICHAELA KRŠKOVÁ

nezávislá členka

Michaela Kršková je absolventkou Princetonskej univerzity a Postgraduálneho inštitútu medzinárodných a rozvojových štúdií v Ženeve. Pracovala ako inovačná konzultantka pre Oxford University Innovation a Civitta. Je spoluzakladateľkou Neulogy Ventures, jedného z prvých fondov rizikového kapitálu na Slovensku, ktorý bol zameraný na podporu zelených technológií, IT a zdravotníckych technologických riešení. V rokoch 2021 až 2024 pôsobila v štátnej službe ako generálna riaditeľka Výskumnej a inovačnej autority na Úrade vlády SR, kde zodpovedala za reformu a koordináciu verejných politík v oblasti výskumu, vývoja a inovácií ako aj za koncepciu a implementáciu Národnej stratégie pre výskum, vývoj a inovácie 2030. Od roku 2024 pôsobí ako členka poradnej rady Európskej rady pre inovácie, ktorá sa zameriava na kapitálovú podporu prelomových inovácií z EÚ. V súčasnosti pôsobí aj ako poradkyňa pre stratégiu v Kempelenovom inštitúte pre inteligentné technológie a poradkyňa rektora pre inovácie na Slovenskej technickej univerzite v Bratislave.

Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola zvolená od 1. decembra 2025.

ALENA ADAMCOVÁ

členka dozornej rady volená zamestnancami

Alena Adamcová je absolventkou magisterského štúdia na filozofickej fakulte Univerzity Konštantína Filozofa v Nitre. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 1985 na rôznych pozíciách v rámci pobočkovej siete, od roku 1996 vo vedúcich pozíciách. V súčasnosti pôsobí ako špecialistka pre podnikateľov. Je členkou Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne a členkou výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní.

Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola po prvý raz zvolená v roku 2016, pôsobí v nej druhé funkčné obdobie.

JURAJ FUTÁK

člen dozornej rady volený zamestnancami

Juraj Futák je absolventom gymnázia vo Vrútkach. V roku 1996 pracoval ako regionálny manažér v neziskovej organizácii Karta mládeže Slovenska, neskôr ako konateľ v Priemyselnej banke, a.s. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 2000 v pozícii osobný bankár zodpovedný za segment affluentných klientov. V roku 2008 sa stal predsedom základnej organizácie Odborového zväzu Slovenskej sporiteľne v Žiline, od roku 2012 je členom predsedníctva Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne, od mája 2022 pôsobí ako jeho predseda. Je členom Európskej podnikovej rady ERSTE Bank Holding, od decembra 2022 ako člen jej prezídia. Od roku 2017 je členom výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní, v súčasnosti ako podpredseda za banky.

Do funkcie člena dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol zvolený zamestnancami Slovenskej sporiteľne s účinnosťou od 2. februára 2022.

OBCHODNÉ VÝSLEDKY

KLIENT AKO INŠPIRÁCIA KAŽDÉHO RIEŠENIA

Staviame na spokojnosti klientov

Slovenská sporiteľňa dlhodobo patrí medzi najlepšie hodnotené banky na slovenskom trhu z pohľadu spokojnosti klientov. Popri napĺňaní ambicióznych obchodných cieľov systematicky zbiera a vyhodnocuje spätnú väzbu, ktorá tvorí dôležitý podklad pre strategické aj operatívne rozhodovanie. Rozvoj produktov, služieb a zákazníckej skúsenosti sa opiera o dáta a názory tisícov klientov, ktorí pravidelne hodnotia kvalitu poskytovaných riešení. Takýto prístup banke umožňuje flexibilne reagovať na meniace sa potreby trhu a dlhodobo zvyšovať úroveň poskytovaných služieb.

Slovenská sporiteľňa považuje spokojnosť klientov za jeden zo svojich hlavných cieľov

Banka vo svojich aktivitách dlhodobo kladie dôraz na finančné zdravie klientov, pričom túto hodnotu zdieľa celá materská skupina Erste Group. Cieľom banky je poskytovať klientom relevantné finančné poradenstvo, prinášať riešenia ich finančných potrieb a podporovať ich pri dosahovaní osobných aj podnikateľských cieľov. Firemná kultúra je orientovaná na klienta a jeho potreby. Slovenská sporiteľňa systematicky pracuje na zvyšovaní kvality služieb a zlepšovaní celkového klientskeho zážitku prostredníctvom interných školení a zjednocovania štandardov zákazníckej skúsenosti.

Ocenenia a uznania v roku 2025

Aj v roku 2025 dosiahla banka viaceré významné úspechy. Už ôsmykrát získala ocenenie Najzamestnávateľ roka, čím potvrdila kvalitu pracovného prostredia a vysokú úroveň starostlivosti o svojich zamestnancov. Inštitúcia pritom myslí nielen na zamestnancov, ale aj na ich rodinných príslušníkov. Poskytuje im prístup k telemedicínskym službám či zároveň ponúka možnosť umiestnenia detí do škôlky v blízkosti centrály banky. Mobilná aplikácia George bola opätovne vyhlásená za najlepšiu bankovú aplikáciu v ankete Smart Banka, pričom o výsledku rozhodol rekordný počet používateľov. Slovenská sporiteľňa zároveň získala titul Najzodpovednejšia banka na Slovensku, čo odráža jej dlhodobý záväzok k spoločenskej zodpovednosti a udržateľnému rozvoju. Ide o výsledok cieľavedomej a systematickej práce na vytváraní otvoreného, inkluzívneho a bezpečného prostredia pre všetkých. Zamestnancov banka podporuje prostredníctvom flexibilných pracovných podmienok, programov rozvoja talentov a špeciálnych iniciatív pre zraniteľné skupiny. Nadácia banky pravidelne podporuje projekty zamerané na finančné vzdelávanie, dostupné bývanie a pomoc ľuďom v náročných životných situáciách.

RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO DOSTUPNÉ PRE VŠETKÝCH

Postupný pokles úrokových sadzieb viedol k medziročnému nárastu dopytu po úveroch

Hypotekárny trh na Slovensku sa po dvoch rokoch útlmu prebudil a v druhom štvrťroku 2025 sa objem nových úverov na bývanie vrátil na úroveň spred obdobia zvýšených úrokových sadzieb. Záujem klientov naprieč všetkými vekovými skupinami citeľne vzrástol a trh zaznamenal výrazný nárast nových hypoték. Slovenská sporiteľňa tento trend využila a najmä v prvej polovici roka dosiahla nadpriemerné predaje úverov na bývanie, vďaka čomu si upevnila pozíciu lídra na trhu.

Zmena situácie na finančnom trhu v súvislosti s uvoľňovaním sprísnenej menovej politiky centrálnej banky postupne umožnila bankám začať znižovať úrokové sadzby úverov na bývanie, čo posilnilo konkurenčné tlaky na trhu. Slovenská sporiteľňa reagovala pružne a od polovice apríla 2025 znížila úrokové sadzby pri všetkých fixáciách úverov na bývanie, čím podporila ďalší dopyt a zvýšila dostupnosť financovania pre klientov. Priaznivé trhové prostredie a prirodzený konkurenčný boj sa v oblasti úverov na bývanie v roku 2025 vyostrili, čo ďalej prehlbovalo tlak na marže, keďže viaceré banky prišli s agresívnymi akciami a kampaňami zameranými na refinancovanie. Banka dokázala na tieto výzvy reagovať a vďaka atraktívnym podmienkam a rýchlemu servisu si udržala klientov aj trhový podiel.

>24 %

trhový podiel Slovenskej sporiteľne v úveroch na bývanie

V oblasti inovácií Slovenská sporiteľňa v závere roka 2025 spustila komplexne prepracovaný proces poskytovania úverov na bývanie, ktorý priniesol výrazné zrýchlenie schvaľovania hypotekárnych úverov. Prvé mesiace po nasadení ukazujú, že úspora času dosahuje až 40 % v porovnaní s pôvodným procesom. Klienti môžu navyše požiadať o úver plne online, pričom návšteva pobočky je potrebná už len pri podpise zmluvy. Táto zmena výrazne zvýšila komfort klientov a zároveň zefektívnila interné procesy banky. Podobne aj v segmente spotrebných úverov sa banka zameriavala na digitalizáciu a automatizáciu procesov s cieľom zabezpečiť rýchly, jednoduchý a zrozumiteľný priebeh vybavenia úveru z pohodlia domova. Vďaka kontinuálnemu zlepšovaniu digitálneho predajného procesu sa v uplynulom roku výrazne zvýšil podiel spotrebných úverov poskytnutých prostredníctvom digitálnych kanálov, najmä cez aplikáciu George.

>60 %

poskytnutých spotrebných úverov cez Georgea

Hoci postupný pokles úrokových sadzieb pri úveroch na bývanie podporil rast objemu hypotekárnych úverov, v segmente spotrebných úverov sa tento trend prejavil opačne. Počas roka 2025 klienti čoraz častejšie zvažovali konsolidáciu spotrebných úverov ich zlúčením práve s úverom na bývanie.

Nárast popularity digitálnych kanálov

Čoraz viac klientov Slovenskej sporiteľne využíva pohodlné a rýchle bankové služby priamo vo svojich mobilných zariadeniach. Banka eviduje nárast počtu klientov, ktorí si založili účet prostredníctvom digitálnych kanálov, pričom zároveň rastie aj podiel tých, ktorí využívajú aplikáciu George ako hlavný vstupný kanál do banky. Väčšina klientov dnes používa mobilnú aplikáciu George aj ako moderný nástroj na autorizáciu finančných a nefinančných operácií. V priebehu roka 2025 sa banka zamerala na aktiváciu klientskej bázy a úspešne zvýšila počet klientov, ktorí ju využívajú ako svoju primárnu banku. Medziročne zároveň výrazne vzrástol aj počet klientov zapojených do programu Zdravé financie realizovaného v pobočkách. Kvalitu digitálnych riešení potvrdzuje aj to, že viac ako 85 % klientov s aktivovanou aplikáciou George ju pravidelne

aktívne využíva, pričom celkový podiel digitálneho predaja v roku 2025 presiahol 50 %. Najvyšší podiel digitálne realizovaných predajov banka dosiahla pri debetných kartách, sporeniach a spotrebných úveroch, a to najmä prostredníctvom mobilnej aplikácie George.

>50 %
podiel digitálneho predaja produktov

Digitalizácia v Slovenskej sporiteľni však neprebieha len vo virtuálnom prostredí. Banka dlhodobo modernizuje a digitalizuje procesy aj v pobočkovej sieti, kde je hlavným nástrojom obsluhy klientov tablet. Prostredníctvom tabletu si klienti môžu vybaviť napríklad spotrebný úver rýchlo a jednoducho priamo v pobočke. Tablet podporuje aj rozšírené funkcionality, ako sú podpisy disponentov, dvojfaktorové podpisovanie rizikových transakcií, či práca so vzorovým podpisom. Digitalizácia naďalej znižuje záťaž v podobe papierovej dokumentácie, čím banka sleduje aj svoje ciele v oblasti udržateľnosti a nižších nákladov.

V apríli 2025 banka uviedla nové riešenie Detský účet s O2 SIM kartou, určené pre deti vo veku 6 až 14 rokov. Cieľom riešenia je podporiť postupný a bezpečný vstup mladších používateľov do digitálneho prostredia. Toto riešenie kombinuje vedenie bežného účtu s predplatenou SIM kartou poskytovanou v spolupráci s telekomunikačným operátorom. Rodičom umožňuje spravovať nastavenia účtu aj SIM karty prostredníctvom aplikácie George, vrátane kontroly výdavkov, správy kreditu a dát či dobíjania. Súčasťou riešenia je aj bezpečnostný balík orientovaný na ochranu detských používateľov pred nevhodným internetovým obsahom.

Pobočková sieť najväčšej banky na Slovensku

Počas roku 2025 Slovenská sporiteľňa pokračovala v nastavenej stratégii skvalitňovania obsluhy klientov s cieľom zvyšovať kvalitu poradenstva a podporovať finančné zdravie klientov. Zároveň sa zameriavala na zabezpečenie jednotnej klientskej skúsenosti naprieč celou pobočkovou sieťou v súlade so stanovenými štandardmi. Kvalitné a komplexné poradenstvo si vyžaduje dostatočný časový priestor. Vďaka premyslenej organizácii práce sa podarilo vytvoriť viac priestoru na vopred dohodnuté stretnutia s klientmi, pričom ich počet medziročne vzrástol o takmer 17 %. V roku 2025 presiahol počet klientov zapojených do programu Zdravé financie v rámci stretnutí v pobočkách štvrť milióna, čo predstavuje medziročne trojnásobný nárast. Tento vývoj podporilo aj kontinuálne znižovanie počtu rutinných servisných úkonov realizovaných priamo v pobočkách. Dlhodobou ambíciou banky je byť najdostupnejšou bankou na Slovensku. K 31. 12. 2025 prevádzkovala 140 pobočiek miest a 752 bankomatov, z toho 289 s vkladovou funkciou. K vysokej dostupnosti služieb významne prispieva aj George, najobľúbenejšia banková aplikácia medzi klientmi.

SPORENIE, INVESTOVANIE A BANKOPOISTENIE

Široké možnosti sporenia a investovania pre klientov

V roku 2025 pokračovalo uvoľňovanie menovej politiky ECB a pokles trhových sadzieb, čo znižovalo výnosy na sporiacich a termínovaných vkladoch. Zároveň však rast nominálnych miezd podporil rast vkladov domácností, pričom ich objem v banke medziročne vzrástol o 7 % a prekonal trhový priemer. Popri zvýšenej inflácii na Slovensku (4 %) a geopolitickej neistote pretrvával silný záujem klientov o investície a produkty s fixným výnosom.

Slovenská sporiteľňa ponúka klientom široké možnosti zhodnocovania a bezpečného uloženia finančných prostriedkov – od konzervatívnych riešení až po moderné investičné nástroje, ako sú podielové fondy, ETF, ETC zamerané na zlato a striebro, či priame investície do akcií. V roku 2025 si klienti banky zriadili takmer stotisíc nových programov pravidelného investovania, a to aj v reakcii na rastúcu globálnu neistotu a výkyvy investičných trhov. Pravidelné investovanie formou priemerovania nákupnej ceny pomáha klientom efektívnejšie riadiť riziko a systematicky dosahovať investičné ciele. Banka sa zároveň naďalej usilovala sprístupňovať investičné produkty čo najširšej skupine klientov. K napĺňaniu tohto cieľa prispelo zníženie minimálnej sumy pravidelného investovania, ako aj rozšírenie ponuky fondov a ETF vhodných na pravidelné investovanie. Počas roka 2025 banka realizovala 21 emisií dlhopisov a investičných certifikátov v celkovom objeme predaja 388 mil. eur. Úspešne sa podieľala aj na emisii dvoch štátnych dlhopisov, pričom z celkového objemu 500 mil. eur bolo až 40 % predaja sprostredkovaných prostredníctvom Slovenskej sporiteľne. Ako jediná banka na trhu umožnila klientom nákup štátnych dlhopisov nielen v pobočkovej sieti, ale aj z pohodlia domova prostredníctvom digitálnej platformy George.

40 %
podiel na predaji štátnych dlhopisov

Celkovo sa banke v oblasti investičných produktov podarilo naplniť stanovené ciele. Výnosy z predaja investičných produktov si udržali mierne rastúci trend.

>1 000
cenných papierov, ktoré môžu klienti obchodovať cez Georgea

Aj v roku 2025 Slovenská sporiteľňa systematicky zvyšovala digitálnu dostupnosť svojich sporiacich a investičných produktov a zároveň zlepšovala celkovú klientsku skúsenosť. Dlhodobou ambíciou banky je posilňovať finančné zdravie klientov prostredníctvom riešení, ktoré zohľadňujú ich individuálny profil a pomáhajú im efektívne dosahovať sporiace a investičné ciele. Banka si uvedomuje svoju zodpovednú úlohu dôveryhodného partnera pri výbere a správe investičných a sporiacich riešení. V mobilnej a webovej aplikácii digitálneho bankovníctva preto pribudlo viacero nových produktov a funkčných vylepšení, ktoré zjednodušili a zrýchlili zriaďovanie produktov aj správu finančných služieb.

Medzi významné inovácie patrilo zavedenie novej formy sporenia pri platbe debetnou kartou. Klienti si môžu nastaviť automatické zaokrúhľovanie platieb, pričom rozdiel sa automaticky presúva na sporiaci účet. Služba je plne digitálna a dostupná priamo v aplikácii, čo podporuje jednoduché a pravidelné budovanie finančnej rezervy bez dodatočnej administratívy. Digitálne prostredie banky zároveň ponúka čoraz širšie investičné možnosti, pričom aktuálne je to už viac ako 1 000 cenných papierov, čo klientom umožňuje flexibilnejšie diverzifikovať portfólio.

Bankopoistenie

Slovenská sporiteľňa dlhodobo rozvíja oblasť bankopoistenia s cieľom prinášať riešenia, ktoré klientom zjednodušujú každodenný život a zároveň podporujú ich finančné zdravie. Investuje do digitálnych technológií a vzdelávania, aby vytvárala prostredie, v ktorom ochrana predstavuje viac než len samotné poistenie a prispieva k dlhodobej finančnej stabilite a prosperite klientov.

Hlas klientov je pre banku dôležitý, a aj na základe spätnej väzby klientov banka vo februári 2025 rozšírila ponuku Balíka Premium pre používateľov účtu SPACE o možnosť rodinného cestovného poistenia. Klienti tak majú k dispozícii výber medzi individuálnym a rodinným typom cestovného poistenia.

Rastúci počet klientov a postupné rozširovanie ponuky potvrdzujú, že inovácie sú kľúčovým predpokladom budovania dôvery a udržateľného rastu. Medzi hlavné úspechy v oblasti bankopoistenia v roku 2025 patrilo spustenie novej dôchodkovej kalkulačky, zavedenie modernizovaného poistenia bývania dostupného pre široké spektrum klientov a rozšírenie poistného krytia pri poistení osobných vecí a platobných kariet.

ERSTE PRIVATE BANKING

Privátne bankovníctvo Slovenskej sporiteľne si dlhodobo udržiava popredné postavenie na slovenskom trhu. Jeho kvalitu potvrdzujú nielen opakované medzinárodné ocenenia materskej skupiny Erste Group od renomovaných magazínov, ako sú The Banker a Global Finance, ale aj vysoká miera dôvery a spokojnosti klientov.

>1,6 mld. eur

objem pod správou privátneho bankovníctva

Výsledky pravidelného interného prieskumu medzi privátnymi klientmi zároveň ukázali, že kľúčové ukazovatele spokojnosti, ochoty odporučiť služby a opätovného využitia dosiahli najvyššie hodnoty od roku 2022, a to na úrovni 92 %. Až 93 % klientov by služby Erste Private Banking odporučilo svojim priateľom a známym. Slovenská sporiteľňa zároveň pokračovala v zvyšovaní klientskeho komfortu. Klienti majú všetky svoje účty a investície prehľadne dostupné na jednom mieste priamo v aplikácii George. K vyššej kvalite služieb prispeli aj vylepšené daňové a transakčné reporty, ktoré uľahčujú prípravu podkladov k daňovému priznaniu a zároveň poskytujú detailný prehľad o výkonnosti portfólia.

Širšie možnosti správy majetku pre privátnych klientov Erste Private Banking

V roku 2025 bola produktová ponuka rozšírená o viaceré emisie investičných certifikátov vrátane nového typu Bonus Pro a o zmiešané fondy PB Exclusive Selection a PB Exclusive Selection Plus. Klienti si zároveň mohli prostredníctvom aplikácie George zriadiť jednorazový VIP vklad s atraktívnym úročením a flexibilnou viazanosťou. Pre klientov akceptujúcich vyššie riziko banka sprístupnila exkluzívny fond BlackRock Private Equity ELTIF, ktorý umožňuje investovať priamo do súkromných spoločností, a ako prvá na Slovensku spustila aj pravidelné investovanie do Bitcoin ETP, čím ďalej rozšírila možnosti diverzifikácie investičného portfólia.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO V ROKU 2025

Slovenská sporiteľňa sa v roku 2025 aj naďalej sústreďovala na dlhodobý rast hodnoty pre firemných klientov. Cieľom bolo budovať a posilňovať ich finančné zdravie a zároveň podporovať udržateľný rast banky. Banka poskytuje firemným klientom prehľadný nástroj na hodnotenie finančného zdravia spoločností, ktorý transparentne ukazuje, ako banka posudzuje firmy pri rozhodovaní o financovaní. Klienti tak získavajú jasný prehľad o tom, ako banka vníma ich finančnú stabilitu prostredníctvom interného ratingu, ratingových ukazovateľov a základných ekonomických parametrov, ako sú ziskovosť, likvidita a zadlženosť. Súčasťou tohto prístupu je aj finančné vzdelávanie firiem. Najmä menšie podniky často nemajú samostatné finančné oddelenia a finančné riadenie je v kompetencii konateľa, ktorý je zároveň manažérom spoločnosti. Banka im preto pomáha lepšie porozumieť ich finančnej situácii a možnostiam financovania. Prepájaním odborného poradenstva, digitálnych riešení a dátovo riadených rozhodnutí systematicky zvyšovala konkurencieschopnosť firemných klientov v dynamicky sa meniacom podnikateľskom prostredí. To bolo počas roka 2025 ovplyvnené slabším hospodárskym rastom EÚ aj na Slovensku. Firmy čelili rastu nákladov na mzdy a rastu daňového zaťaženia.

Z pohľadu financovania bol však rok 2025 veľmi pozitívny. Trhový podiel v úveroch pre nefinančné spoločnosti dosiahol historicky najvyššiu úroveň. Z úverov rástli predovšetkým investičné úvery. Popri tradičných úveroch medziročne výrazne vzrástol aj objem udržateľného financovania, a to o 19 % (viac informácií o udržateľnom financovaní viď časť Ciele udržateľného financovania v Konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti). Bilancia faktoringových obchodov sa zvýšila približne o 13 %, pričom objem odkúpených pohľadávok dosiahol 1,1 mld. eur, čo predstavuje historicky najvyšší ročný objem v rámci tohto produktu. Banka sa tak stala lídrom trhu. Pozitívny vývoj zaznamenalo aj lízingové financovanie, ktoré medziročne vzrástlo o viac ako 6 %. Rast pokračoval aj v oblasti dokumentárnych obchodov, ktorých bilancia sa zvýšila približne o 7 %.

>22 %

trhový podiel úverov v segmente nefinančných spoločností

Významný vplyv na banku a jej firemných klientov malo v roku 2025 zavedenie transakčnej dane. Tá ovplyvnila nákladovú štruktúru klientov aj banky a vyžiadala si úpravy interných procesov, cenovej politiky a komunikácie s firemnými klientmi. V reakcii na tento vývoj banka pripravila pre živnostníkov ponuku podnikateľského účtu bez poplatku za vedenie, s cieľom zmierniť negatívny dosah na ich podnikanie. Počas roka zároveň implementovala nové regulácie Európska únia v oblasti platobného styku, najmä overovanie príjemcov platieb a rozšírenie štruktúrovaných dát. Tieto opatrenia významne posilnili bezpečnosť a transparentnosť platieb, zvýšili kvalitu spracovania transakcií a prispeli k lepšej klientskej skúsenosti a efektívnejšiemu využívaniu digitálnych platobných služieb.

Rozvoj podnikateľského prostredia banka podporovala aj prostredníctvom podujatí Biznis raňajky, na ktorých prinášali analytici a odborníci z vybraných oblastí aktuálne informácie. Banka tak reagovala na témy, ako sú bezpečnosť firiem, financovanie rastu, či získavanie nových zákazníkov. V roku 2025 zároveň zorganizovala 7. ročník najväčšej biznis konferencie na Slovensku BIKOSS, ktorá vytvorila priestor na networking, výmenu skúseností a diskusiu o hodnotách, inováciách a vízii podnikania v meniacom sa ekonomickom prostredí. Podujatia sa zúčastnilo viac ako 900 účastníkov a ďalších približne 4-tisíc ho sledovalo online.

SPRÁVA VEDENIA BANKY O ČINNOSTI V ROKU 2025

(finančné údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky)

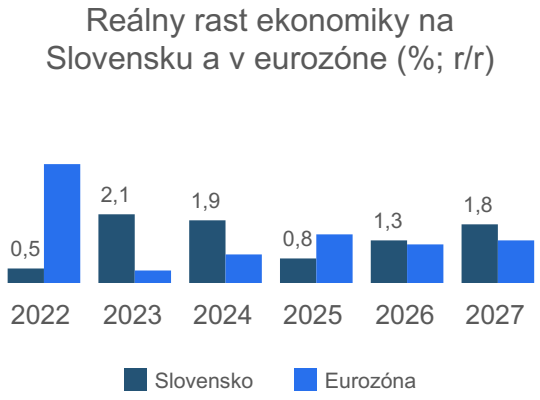
EKONOMICKÝ VÝVOJ

Domáca ekonomika výrazne spomalila kvôli nižšiemu domácemu dopytu, najmä spotrebe domácností

Slovenské hospodárstvo čelilo viacerým protivetrom

Rok 2025 priniesol citeľné spomalenie slovenskej ekonomiky. Medziročné tempo rastu HDP dosiahlo 0,8 %, čo bolo výrazne menej ako v predchádzajúcom roku (1,9 %). K spomaleniu prispelo oslabenie spotreby domácností, ktorú tlmila vyššia inflácia a pomalší rast miezd. Výkonnosť podnikov zostávala utlmená v dôsledku slabšieho zahraničného dopytu, problémov v medzinárodnom obchode a zníženej konkurencieschopnosti časti domácich firiem. Investičná aktivita bola napriek významnému objemu prostriedkov z fondov EÚ naďalej pod tlakom, keďže tempo čerpania sa nepodarilo výraznejšie zrýchliť. V závere roka sa však objavil relatívne silnejší pozitívny impulz.

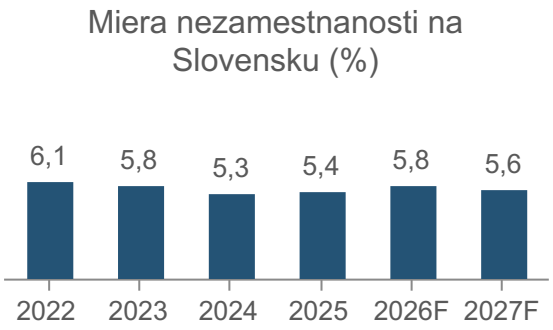
Rok 2025 zároveň priniesol geopolitické posuny a zmeny v medzinárodnom obchode. Spojené štáty americké začali uplatňovať protekcionistickú obchodnú politiku a zaviedli dovozné clá. Slovensko vyváža do USA približne 4 % svojho exportu, pričom významnú časť tvoria automobily, prevažne v prémiovom segmente, kde býva cenová citlivosť spotrebiteľa nižšia. Popri priamom vplyve však bolo vidno aj nepriamy efekt cez negatívny dopad na našich obchodných partnerov, najmä krajiny EÚ. Aj z týchto dôvodov sme počas väčšiny roka pozorovali medziročný pokles priemyselnej produkcie na Slovensku.



2026–2027 – odhad SLSP/Erste Group Research

Trh práce: postupný obrat

Na trhu práce sa v roku 2025 začal prejavovať postupný obrat. Miera nezamestnanosti v 3. štvrťroku 2025 mierne vzrástla na 5,5 %, čo predstavuje viac ako 150-tisíc osôb bez práce. Napriek nárastu bola v prvej polovici roka nezamestnanosť naďalej blízko historických miním. Slovenský priemysel bol dlhodobo pod tlakom nepriaznivého vývoja v zahraničných ekonomikách aj domácej fiškálnej konsolidácie. Nízka ekonomická aktivita u obchodných partnerov, najmä v Nemecku, viedla k poklesu dopytu a následne aj produkcie slovenských fabrík. To sa premietalo do obmedzovania výroby a poklesu zamestnanosti v priemysle.Negatívny spotrebiteľský sentiment už skôr naznačoval pokles výdavkov domácností, ktoré obmedzovali najmä spotrebu tovarov a služieb, ktoré nie sú nevyhnutné. To následne pôsobilo nepriaznivo na tržby a zamestnanosť v sektore služieb. Výrazný rast nákladov firiem súvisiaci s konsolidačnými opatreniami a ekonomickým ochladením prispel k miernemu spomaleniu rastu nominálnych miezd v roku 2025 na približne 6 % medziročne, pričom dôležitú úlohu zohral aj jednorazový efekt z polovice roka v podobe odmien vo verejnej správe. Ten pridal do medziročného priemeru takmer percento.



F – odhad SLSP

Inflácia zostala zvýšená

Priemerná miera inflácie v roku 2025 dosiahla 4 %, pričom bola ťahaná rastom dane z pridanej hodnoty, ktorý sa týkal väčšiny tovarov a služieb v ekonomike. Ceny rástli najdynamickejšie v sektore služieb, ktorý je už dlhšie obdobie hlavným ťahúňom inflácie. Významný vplyv na minuloročný rast cien mala opätovná regulácia cien energií. Ceny plynu a tepla by v dôsledku vyšších trhových cien bez regulácie pravdepodobne vzrástli o niekoľko desiatok percent. Vďaka regulačným opatreniam k takémuto nárastu nedošlo, čo však zároveň dodatočne zaťažilo štátny rozpočet. Ďalším opatrením konsolidačného balíka bola transakčná daň. Náklady na vykonávanie finančných transakcií predstavujú pre podniky dodatočnú záťaž, ktorá sa zrejme premieta do cien pre konečných spotrebiteľov. K silnejším inflačným tlakom prispieval aj napätý trh práce a v porovnaní s eurozónou nadpriemerný rast nominálnych miezd, ktorý sa síce v roku 2025 spomalil, no naďalej podporoval dynamiku rastu cien.

ECB pokračovala v znižovaní sadzieb

Európska centrálna banka počas roka 2025 pokračovala v postupnom uvoľňovaní menovej politiky. Depozitná sadzba klesla na 2 %, čo predstavuje zníženie o 100 bázických bodov v porovnaní so začiatkom roka. ECB v priebehu roka opakovane deklarovala, že bude pružne reagovať na prichádzajúce dáta bez pevne stanovenej trajektórie sadzieb.

Konsolidácia by mala pokračovať

Fiškálna politika je od začiatku dekády charakterizovaná zvýšenými deficitmi a rastúcim zadlžením, čo vedie k potrebe konsolidácie verejných financií. V roku 2025 bola konsolidácia realizovaná najmä na príjmovej strane štátneho rozpočtu, predovšetkým prostredníctvom zvýšenia spotrebných daní, odvodov a daní z príjmov právnických osôb. Tieto opatrenia tlmili ekonomický rast a zmenšovali priestor pre investície aj dynamickejší rast miezd. Napriek robustným konsolidačným balíkom sa deficit verejných financií aj v roku 2025 pohyboval blízko úrovne 5 % HDP. Dostupné dáta zároveň naznačujú, že úroveň hrubého dlhu prekročila 60 % HDP. Zároveň však štát disponuje relatívne robustnou hotovostnou rezervou na úrovni približne 7 % HDP. Túto skutočnosť pozitívne hodnotili ratingové

agentúry, ktoré ponechali Slovensku rating v roku 2025 na nezmenenej úrovni.

V roku 2025 Ministerstvo financií predstavilo opatrenia konsolidačného balíka pre rok 2026. Opatrenia sú opätovne zamerané najmä na príjmovú stranu rozpočtu. Medzi najvýznamnejšie patria vyššie zdravotné odvody, zrušenie troch dní pracovného pokoja a vyššia progresivita zdanenia. Dôsledkom predstavených opatrení budú najmä nižšie čisté príjmy obyvateľstva. Do systému dane z príjmov sa zároveň zavádzajú ďalšie pásma zdanenia, ktoré zasiahnu najmä vysokopríjmové skupiny zamestnancov. Dočasný charakter niektorých opatrení tiež vytvára dodatočnú potrebu ďalšej konsolidácie v budúcnosti po vypršaní ich účinnosti. Menšiu časť konsolidačného balíka majú tvoriť výdavkové opatrenia v podobe úspor na strane štátu. Pri nezmenených politikách bude na stabilizáciu verejného dlhu a dlhodobejšie zníženie deficitu potrebné predstaviť ďalšie opatrenia.

Čo očakávame v roku 2026

Vláda cieli deficit verejných financií na rok 2026 na úrovni 4,1 % HDP, avšak bez dodatočných opatrení by sa podľa dostupných odhadov mohol opäť zvýšiť k úrovni 5 % HDP. Pre zníženie deficitu verejných financií tak bude ďalšia konsolidácia nevyhnutná. Jej objem by mal dosiahnuť približne 1,5 % HDP, čo predstavuje zhruba 2 mld. eur. Možnosti na príjmovej strane sú však z nášho pohľadu vyčerpané, preto by sa vláda mala zamerať na výdavkovú stranu rozpočtu. Negatívne dôsledky konsolidácie na rast HDP sú už viditeľné, slovenská ekonomika spomaľuje. Nejde pritom len o znižovanie spotreby vlády, ale aj o utlmenie spotreby domácností a pokles investičnej aktivity firiem v dôsledku odčerpávania zdrojov z iných častí ekonomiky.

Rast HDP v roku 2026 očakávame na úrovni tesne nad 1 %. Slovensko bude zároveň naďalej čeliť zvýšenej inflácii a to výrazne nad úrovňou eurozóny. Jedným z dôvodov je postupné vysporiadanie sa s reguláciou cien energií. Slovenská exportne orientovaná ekonomika bude aj naďalej vystavená zvýšenej neistote v súvislosti s geopolitickým a obchodným prostredím. V čase písania Výročnej správy prebieha konflikt v Iráne, ktorý výrazne zvýšil ceny ropy a zemného plynu a pokiaľ bude pretrvávať dlhšie ako pár týždňov, predstavuje riziko ropného šoku s výraznejším vplyvom na infláciu a úrokové sadzby smerom nahor.

Okrem tohto predstihové ukazovatele naznačovali oživenie v Nemecku, tak v službách ako aj priemysle, čo bolo pre Slovensko dobrou správou. Slovensko má stále k dispozícii významný objem európskych fondov z aktuálneho programového obdobia, ktoré bude potrebné v najbližších rokoch efektívne vyčerpať, čo opäť podporí rast ekonomiky.

BANKOVÝ TRH V ROKU 2025

Solídny rast vkladov pokračoval

V roku 2025 vzrástol objem retailových vkladov na trhu medziročne o 6 %, čo predstavuje mierne spomalenie oproti roku 2024. Klesajúce úrokové sadzby v súvislosti s uvoľňovaním menovej politiky centrálnej banky utlmili dopyt po termínovaných vkladoch, pričom dynamika medziročného rastu sa výrazne spomalila. Miera rastu vkladov domácnosti korešpondovala s tempom rastu nominálnych miezd. Bilancia korporátnych vkladov nefinančných spoločností vzrástla v roku 2025 medziročne o 5 %.

Nižšie sadzby podporili oživenie úverovania

Uvoľňovanie menovej politiky a s ním spojený pokles úrokových sadzieb na úveroch priniesli dostupnejšie financovanie, čo podporilo rast úverovej bilancie. Bilancia úverov domácností vzrástla v roku 2025 medziročne o 7 %, čím sa tempo rastu v porovnaní s rokom 2024 približne zdvojnásobilo. Dostupnejšie financovanie podporilo aj podnikový sektor. Úverová bilancia nefinančných spoločností po miernom poklese v roku 2024 vzrástla v roku 2025 o 5 %. Napriek obratu na trhu práce, kde v priebehu roka začala nezamestnanosť postupne rásť, a celkovo utlmenému tempu ekonomického rastu, zostala miera zlyhania úverov na nízkych úrovniach, i keď minulý rok mierne stúpla.

Rast výnosov bánk tlmili náklady a preceňovanie

Čistý úrokový výnos na slovenskom bankovom trhu vzrástol v roku 2025 medziročne o 7 %. Nižšie tempo rastu oproti roku 2024 bolo spôsobené najmä postupným preceňovaním úverového portfólia, pričom pokles sadzieb ECB aj trhových sadzieb ovplyvnil úrokové výnosy aj náklady. Na druhej strane sa úrokové náklady vyvíjali priaznivejšie než v predchádzajúcom roku. Čisté výnosy z poplatkov a provízií rástli medziročne o 3 %. Rast výnosov z poplatkov na úrovni 4 % bol čiastočne tlmený vyššími nákladmi na provízie, ktoré sa medziročne zvýšili približne o 10 %. Rast prevádzkových nákladov zostal na podobnej úrovni ako v roku 2024 a dosiahol 6 %. Pomalšie než rok predtým rástli personálne náklady, zatiaľ čo banky zvýšili výdavky najmä na oblasti súvisiace s IT. Prevádzkový zisk sektora vzrástol o 4 %, pričom spomalenie tempa rastu bolo spôsobené najmä rýchlejším rastom nákladov v porovnaní s výnosmi. Efektivita bankového sektora, vyjadrená pomerom nákladov k výnosov sa mierne zhoršila, na úroveň 46 %.

Ziskovosť bankového sektora

Čistý zisk bankového sektora dosiahol v roku 2025 úroveň 1,05 mld. eur, čo predstavuje medziročný pokles o 2 %. V absolútnom vyjadrení sa zisk udržal nad hranicou jednej miliardy eur. Vyššej ziskovosti sektora bránilo najmä zvýšené daňové zaťaženie v súvislosti s prijatými konsolidačnými opatreniami, hoci v rámci nastaveného mechanizmu sa daňová záťaž v roku 2025 znížila o 3 percentuálne body. Mechanizmus postupného poklesu bankovej dane bol čiastočne eliminovaný zvýšením sadzby dane z príjmov pre veľké spoločnosti z 21 % na 24 %. Celkový výsledok sektora ovplyvnilo na konci roka aj zúčtovanie opravných položiek a rezerv. Návratnosť vlastného kapitálu slovenských bánk dosiahla úroveň necelých 8 %, čo v porovnaní s rokom 2024 predstavuje pokles o 1,5 percentuálneho bodu.

FINANČNÉ VÝSLEDKY SLOVENSKEJ SPORITEĽNE

28,0 mld. eur

hodnota celkových aktív Slovenskej sporiteľne

Spotrebné úvery v tieni úverov na bývanie

Uvoľňovanie menovej politiky a pokles úrokových sadzieb vytvárali priaznivé podmienky pre rast úverovej bilancie banky. Portfólio úverov na bývanie zaznamenalo medziročný nárast o 9 %, čo predstavuje dvojnásobné zrýchlenie dynamiky oproti

predchádzajúcemu roku. Zvýšený záujem klientov o úvery na bývanie sa čiastočne premietol do nižšieho tempa rastu spotrebných úverov, ktorých medziročný prírastok dosiahol v roku 2025 úroveň 2 %. Spomalenie rastovej dynamiky spotrebných úverov bolo pozorovateľné aj na úrovni celého trhu, kde však bilancia tejto kategórie rástla rýchlejším tempom, a to o 6 % medziročne.

Priaznivejšie podmienky úverovania podporili aj rast bankovej bilancie korporátnych úverov (nefinančné spoločnosti), ktorá v roku 2025 medziročne vzrástla o 6 %. V porovnaní s predchádzajúcim rokom tak bilancia rástla dvojnásobným tempom. Rast bilancie úverov nefinančných spoločností bol v roku 2025 v banke medziročne mierne vyšší ako na trhu. Slovenská sporiteľňa ku koncu roka 2025 v oblasti úverovania nefinančných spoločností dosiahla 22-percentný podiel na trhu.

>22 %

trhový podiel Slovenskej sporiteľne v segmente korporátnych úverov (nefinančné spoločnosti)

Vklady rástli napriek zložitým trhovým podmienkam

Domácnosti v roku 2025 čelili zvýšenej miere inflácie, rast reálnych miezd sa spomalil a na trhu sa prejavili obavy z budúceho vývoja v súvislosti so spomaľujúcou sa ekonomikou. Napriek náročnému prostrediu bilancia vkladov domácností v banke medziročne vzrástla o 8 %, čo znamená rýchlejší rast v porovnaní s celkovým rastom na trhu. Rast retailových vkladov banka zaznamenala aj napriek tomu, že v prvej polovici roka prebehol predaj štátnych dlhopisov určených pre fyzické osoby, na ktorom banka participovala významným podielom. V rámci štruktúry retailových vkladov mali klienti záujem najmä o klasické vklady dostupné na požiadanie a o kratšie viazanosti termínovaných vkladov. Bilancia korporátnych vkladov zostala na konci roka 2025 medziročne na nezmenenej úrovni. Pomer hrubých úverov a vkladov vďaka oživeniu na úverovom trhu vzrástol o jeden percentuálny bod a na konci roka 2025 dosiahol úroveň 105 %.

Robustný rast prevádzkového zisku

V roku 2025 čistý úrokový výnos Slovenskej sporiteľne medziročne vzrástol o 13 %. Tento výsledok bol determinovaný najmä postupným precenením úverového portfólia a priaznivejším vývojom úrokových nákladov. Tempo medziročného rastu výnosov z poplatkov a provízií dosiahlo 4 % vďaka rastu poplatkov za investície a poistné produkty. Prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 6 %, k čomu prispel najmä rast personálnych nákladov o 4 %. Z ostatných prevádzkových nákladových položiek rástli najmä výdavky na informačné technológie a marketing. Zvýšené marketingové náklady súviseli aj s pripomenutím 200. výročia existencie skupiny ERSTE. Robustný rast prevádzkových výnosov o 10 % sa podpísal pod rast prevádzkového zisku Slovenskej sporiteľne o 13 %, keď dosiahol 535 miliónov eur.

310 mil. eur

konsolidovaný čistý zisk za rok 2025

Konsolidovaný čistý zisk Slovenskej sporiteľne za rok 2025 dosiahol 310,3 mil. eur. V porovnaní s minulým rokom vzrástol o 9 %. Ziskovosť bankového sektora a Slovenskej sporiteľne je naďalej ovplyvnená zvýšenou daňovou sadzbou z príjmov ako aj špeciálnym odvodom zo ziskov z regulovaných činností, zavedenými v rámci konsolidačných opatrení. Efektívna daňová sadzba sa medzi rokmi 2024 a 2025 znížila z 37 % na 34 %.

RIADENIE RIZIKA

Efektívne riadenie rizík je jedným zo základných pilierov úspechu obchodných operácií Slovenskej sporiteľne. Preto sa banka dlhodobo snaží zavádzať a zlepšovať procesy monitorovania, vyhodnocovania a riadenia všetkých dôležitých rizík, ktoré podstupuje. Tie zahŕňajú najmä kreditné, trhové, operačné riziko a riziko likvidity. Cieľom banky v oblasti riadenia rizík je schopnosť identifikovať všetky dôležité riziká, ktorým je vystavená, správne odhadnúť ich možný nepriaznivý vplyv a mať pripravené postupy na ich efektívne riadenie a na kontrolu. Risk manažment sa riadi týmito základnými princípmi:

- obozretný prístup k riziku, pričom sa uprednostňuje dlhodobá udržateľnosť,
- riadenie rizík je do najvyššej možnej miery nezávislé od obchodných línií, je centralizované a má dostatočné zdroje a právomoci na výkon svojich funkcií,
- riadenie rizík je integrované, celkový rizikový profil zohľadňuje závislosti medzi jednotlivými typmi rizík a riziková expozícia je neustále riadená s ohľadom na výšku dostupného kapitálu,
- banka nevstupuje do transakcií, investícií ani do produktov, ktorých riziká nedokáže vyhodnotiť alebo riadiť. Súbor indikátorov určujúcich cielený rizikový profil banky je definovaný v záväznom dokumente Rizikový apetít banky, ktorý je jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

Kreditné riziko

V roku 2025 pri úveroch na bývanie dokázal rast miezd kompenzovať zvýšené splátky z dôvodu vyšších úrokových sadzieb pri refixovaných úveroch, čo prispelo k slušnej odolnosti portfólia úverov na bývanie. V segmente firemných úverov sa takisto ukázala odolnosť klientskeho portfólia a to napriek volatilnejšiemu vývoju ekonomického prostredia.

Riziko likvidity

Výrazný rast úverov, ťahaný hlavne novými úvermi na bývanie, prekonal rast depozít. Vzniknutú likviditnú medzeru banka financovala vydaním vlastných dlhopisov, predovšetkým krytých dlhopisov. Napriek tomu ukazovatele rizika likvidity medziročne klesli. Banka je naďalej v komfortnej likviditnej situácii a plní všetky regulatívne požiadavky na likviditu.

Kapitálová primeranosť

Úroveň kapitálovej primeranosti mierne vzrástla počas roka 2025 a naďalej výrazne prevyšuje minimálne kapitálové požiadavky. Hlavným dôvodom nárastu kapitálovej primeranosti bol predovšetkým výrazný pokles rizikovo-vážených aktív spôsobený implementáciou upravených kapitálových pravidiel CRR3, resp. zavedením novej sekuritizačnej transakcie.

Podiel zlyhaných úverov

Podiel zlyhaných úverov medziročne mierne rástol – hlavnými faktormi boli zhoršenie ekonomického prostredia, vplyvy fiškálnej konsolidácie a v prípade retailového segmentu zvýšené splátky z dôvodu refixácie úrokových sadzieb na úveroch na bývanie.

Tvorba opravných položiek

Mierne zhoršenie v medziročnej tvorbe opravných položiek na krytie úverového rizika bolo spôsobené vyššou tvorbou v segmente spotrebných úverov privátnych klientov, čo zodpovedalo vývoju zlyhaných úverov v tomto segmente. V prípade spotrebných úverov banka v priebehu roka pristúpila k cielenému sprísneniu úverových kritérií. Tvorba opravných položiek bola naďalej nízka v segmente firemných úverov.

Rizikový apetít banky

Všetky indikátory, ktoré boli definované v záväznom dokumente Rizikový apetít banky a vypovedajú o očakávaniach súvisiacich s rizikovým profilom banky boli v súlade s cieľmi banky počas roku 2025.

ESG riziká

Banka vyhodnocuje významnosť jednotlivých environmentálnych, sociálnych a riadiacich (ESG) rizikových faktorov a tie, ktoré sú materiálne, začleňuje do procesov úverového rizika ako aj do riadenia úverového portfólia. V rámci úverového poradenstva tiež podporuje svojich klientov v prechode na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo. Banka aj v roku 2025 pracovala na dosiahnutí súladu s ďalšími regulačnými požiadavkami, pokračovala v zlepšovaní výpočtu uhlíkovej stopy, monitorovaní fyzických rizík a prehodnotila svoje dekarbonizačné ciele v niektorých sektoroch.

KYBERNETICKÁ BEZPEČNOSŤ

Kybernetická bezpečnosť zostáva pre Slovenskú sporiteľňu jednou z kľúčových priorít pri ochrane finančných prostriedkov a osobných údajov našich klientov. Rok 2025 potvrdil pokračujúci nárast útokov založených na sociálnom inžinierstve a manipulácii klienta, pričom tvorili viac ako 90 % zo všetkých podvodov voči klientom banky. Tento trend je v súlade s globálnym posunom v správaní útočníkov, ktorí čoraz častejšie využívajú psychologické taktiky a obsah generovaný umelou inteligenciou na presviedčanie klientov, aby sami vykonali podvodné operácie.

Banka pokračovala v systematickom zvyšovaní úrovne kybernetickej odolnosti v súlade s novými európskymi reguláciami vrátane nariadenia Digital Operational Resilience Act (DORA) a zákona o kybernetickej bezpečnosti. Významným míľnikom pri dosahovaní súladu s medzinárodnými normami a štandardmi bolo úspešné absolvovanie certifikácie ISO/IEC 27001:2022, ktorá preukazuje, že banka má zavedený a využíva systém manažérstva bezpečnosti informácií. Certifikácia bola získaná pre najvýznamnejšie digitálne služby mobilného a internetového bankovníctva pre retailových a korporátnych klientov Slovenskej sporiteľne – George, Business 24 a Multicash.

Hrozby v oblasti kybernetickej bezpečnosti sa neustále vyvíjajú, sú čoraz sofistikovanejšie a rýchlo reagujú na nové technológie aj správanie používateľov. V roku 2025 banka realizovala viacero interných školení zameraných na rozvoj bezpečnostného povedomia zamestnancov vrátane aktívneho testovania prostredníctvom simulovaných phishingových kampaní. Súčasťou našej stratégie je aj pravidelné preverovanie bezpečnosti systémov banky s využitím etických hackerov, ktorí pomáhajú odhaľovať zraniteľnosti ešte predtým, ako by ich mohli zneužiť útočníci.

CIELE NA ROK 2026

Slovenská sporiteľňa chce byť aj v roku 2026 stabilným partnerom pre našich klientov v oblasti finančného zdravia a spoločne s nimi nachádzať riešenia, ktoré im umožnia naplniť ich ašpirácie, či zvýšia odolnosť voči rizikám. Banka naďalej poskytuje riešenia pre domácnosti aj podniky a to prostredníctvom vlastných produktov aj produktov partnerských inštitúcií, najmä v oblasti investícií, poistenia a dôchodkov. Slovenská sporiteľňa chce byť atraktívna značka pre klientov a chce im prinášať výnimočný zážitok, čo do rozsahu ako aj kvality finančných služieb. Banka sa bude aj naďalej usilovať posilňovať svoju pozíciu hlavnej banky pre čo najväčší počet klientov na trhu.

Banka sa naďalej bude sústreďovať na to, aby digitalizovala klientske produkty a služby a prinášala firmám a domácnostiam vylepšenia a nové funkcie internetového a mobilného bankovníctva aj s využitím umelej inteligencie. Kľúčovým pilierom zostáva banková aplikácia George, ktorá dlhodobo patrí medzi najlepšie hodnotené digitálne bankové riešenia na trhu. Banka plánuje ďalej rozvíjať koncept digitálneho finančného poradenstva v tablete či mobilnej aplikácii. Cieľom je poskytnúť klientom detailnejšie informácie o ich finančnom správaní a uľahčiť im rozhodovanie, napríklad pri investovaní či správe osobných financií. Ponuka pre každého klienta bude čo najviac individuálna, zohľadňujúca jeho finančné potreby.

Digitalizácia okrem zlepšeného zážitku pre klientov umožňuje aj zefektívňovať interné procesy, čo pre banku z dlhodobého hľadiska znamená nižšie náklady. Zároveň vytvára predpoklady na to, aby v budúcnosti mohla Slovenská sporiteľňa rýchlejšie zavádzať nové služby a inovácie, čo má prispievať k udržaniu vysokej úrovne spokojnosti klientov s poskytovanými službami. Všetky rozhodnutia banky budú zohľadňovať prijateľnú mieru rizika.

Slovenská sporiteľňa chce prostredníctvom svojich obchodných činností, aktivít Sociálnej banky a Nadácie Slovenskej sporiteľne naďalej prispievať k prosperite spoločnosti, udržateľnosti životného prostredia a k posúvaniu Slovenska smerom k modernej, stabilnej a prosperujúcej krajine v rámci Európskej únie. Cez dcéru SLSP Seed Starter Slovenskej sporiteľne plánuje banka hľadať synergie so začínajúcimi startupmi a investovať do perspektívnych projektov s potenciálom pre ďalší rozvoj inovatívnych riešení.

VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

KÓDEX SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Vedenie Slovenskej sporiteľne si uvedomuje význam kvalitnej a zodpovednej správy a riadenia spoločnosti. Základom na uplatňovanie princípov správy a riadenia spoločnosti sú smernice a usmernenia európskych bankových autorít ako aj lokálneho regulátora Národnej banky Slovenska platné pre bankové inštitúcie. Vo vzťahu k vnútornému riadeniu a corporate governance je to najmä usmernenie EBA/GL/2021/05 o vnútornom riadení v platnom znení, ktoré určuje opatrenia, postupy a mechanizmy vnútorného riadenia pre vybrané finančné inštitúcie. Slovenská sporiteľňa, a. s., má ako člen rakúskej bankovej skupiny Erste Group (ďalej len skupina Erste), implementovanú skupinovú politiku riadenia (Group Governance Policy). V tejto politike sú premietnuté hlavné štandardy a princípy Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj v oblasti riadenia spoločností (OECD Principles of Corporate Governance), ako aj rakúskeho kódexu riadenia, ktorý sa každoročne reviduje a aktualizuje. Kódex správy a riadenia spoločností ako nástroj samoregulácie obsahuje odporúčania a návrhy na transparentnú a príkladnú správu a riadenie spoločností. Cieľom dobrovoľného kódexu správania je predovšetkým zvýšenie transparentnosti riadiacich a kontrolných mechanizmov v kótovaných akciových spoločnostiach. Uplatňovanie princípov a pravidiel Kódexu je v prípade Slovenskej sporiteľne do určitej miery ovplyvnené skutočnosťou, že má jediného akcionára, ktorý vlastní 100 % akcií vydaných spoločnosťou a s ktorými sa neobchoduje na žiadnom trhu cenných papierov. Niektoré ustanovenia Kódexu, týkajúce sa najmä úpravy výkonu a ochrany akcionárskych práv, preto nemusia byť aplikovateľné, resp. sú aplikované na jediného akcionára. V priebehu roka 2025 Slovenská sporiteľňa dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení aj aplikovateľné princípy Kódexu.

Slovenská sporiteľňa má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý pre banku a pre jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom ako i zamestnancov voči sebe navzájom je základom na dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov kódexu Compliance. Pri jeho porušení podľa rozhodnutia predstavenstva banka uplatňuje nulovú toleranciu. Kódex je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladenie právnych predpisov a zjednocuje interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami skupiny Erste. Je tiež praktickým návodom ako aplikovať zákonné ustanovenia v každodennom styku s informáciami, ktoré môžu zmeniť správanie subjektov na trhu, a zároveň na to, ako predchádzať, prípadne riešiť konflikty záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi. V Globálnom kódexe Compliance banka deklaruje svoj protikorupčný postoj a súčasne stanovuje aj metódy a spôsob nahlasovania prípadného podozrenia na korupciu alebo na protispoločenskú činnosť.

V zmysle požiadaviek hodnôt a cieľov firemnej kultúry, informovanosti klientov, transparentnosti a na zvýšenie kvality v oblasti poskytovania investičných služieb a obchodovania s cennými papiermi banka dôsledne aplikuje opatrenia vyplývajúce zo smernice Európskeho parlamentu a Rady o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa v súlade s európskou legislatívou. Pred poskytnutím investičnej služby banka poskytuje klientom tzv. dokument s kľúčovými informáciami (KID) a upozorneniami k investičným službám vo vzťahu k finančným nástrojom a to k cenným papierom a k derivátom, s cieľom zabezpečiť vyššiu transparentnosť investičných produktov a ich porovnateľnosť s inými investičnými produktmi. Jednotlivé KID sú prístupné na webovej stránke banky (www.slsp.sk/kids).

Súčasťou kľúčových dokumentov posilňujúcich ochranu spotrebiteľa v prostredí bankových inštitúcií je Európska dohoda o dobrovoľnom Kódexe správania o poskytovaní predzmluvných informácií súvisiacich s úvermi na bývanie. Je prijatý na úrovni európskych organizácií spotrebiteľov a európskych organizácií pôsobiacich v oblasti poskytovania úverov.

Nad rámec zákonných povinností v oblasti regulácie poskytovania finančných služieb prijala Slovenská sporiteľňa Kódex správania skupiny Erste, ktorého základ tvoria spoločné hodnoty a princípy celej finančnej skupiny. Je to súbor záväzných pravidiel a odporúčaní pre všetkých zamestnancov banky, ktorými sa riadia pri každodenných obchodných činnostiach. Kódex určuje, čo je dôležité vo vzťahu ku klientom, spoločnosti, zamestnancom, aj voči akcionárovi a stanovuje štandard konania banky ako spoločensky zodpovedného subjektu, konajúceho vo všetkých aspektoch svojej činnosti zodpovedne, s rešpektom a bez zbytočného rizika. Je dôležitým nástrojom na zabezpečenie kvality v internom aj v externom prostredí, nakoľko kvalita znamená podporu korektných, dôveryhodných vzájomných vzťahov a vzťahov so zainteresovanými osobami.

V súlade s Metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS banka prijala koncepciu riešenia a vybavovania sťažností klientov. Jednotný pracovný postup, definované kompetencie a zodpovednosti jednotlivých útvarov podieľajúcich sa na riešení podaní ako aj komunikačné štandardy sú nastavené tak, aby zabezpečili efektívne, rýchle a spoľahlivé riešenie a zvýšili tak spokojnosť a lojalitu klientov. Slovenská sporiteľňa má zriadenú pozíciu Ombudsmana chrániaceho záujmy klientov ako spotrebiteľov a používateľov finančných služieb v zmysle európskych pravidiel.

Slovenská sporiteľňa a jej zamestnanci sa bez akýchkoľvek výhrad riadia princípmi súťažného práva a žiadnym spôsobom netolerujú dohody obmedzujúce hospodársku súťaž a zneužitie dominantného postavenia na trhu. Konanie v súlade s pravidlami hospodárskej súťaže je pre banku jednou z najvyšších priorít. Za dodržiavanie pravidiel hospodárskej súťaže zodpovedá každý člen manažmentu na všetkých úrovniach, ako aj každý zamestnanec banky. Za celkové zabezpečenie a koordináciu aktivít súvisiacich s ochranou hospodárskej súťaže zodpovedá konkrétna osoba vymenovaná predstavenstvom banky.

VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A O ORGANIZÁCII SPOLOČNOSTI

Riadiacu štruktúru Slovenskej sporiteľne, rovnako ako aj jej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, tvoria dozorná rada a predstavenstvo. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. O svojej činnosti pravidelne informuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

Základné a zásadné pravidlá fungovania a existencie banky upravujú Stanovy Slovenskej sporiteľne, a. s., (ďalej len „Stanovy“). Akékoľvek zmeny alebo doplnenia Stanov schvaľuje valné zhromaždenie akcionárov. Okrem povinných náležitostí, ktoré sa podľa ustanovení Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách vyžadujú pre každú akciovú spoločnosť, Stanovy upravujú organizáciu a systém riadenia banky, vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym

orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami banky, útvarom vnútorného auditu a výbormi banky. Banka okrem činností uvedených v Stanovách a zapísaných v obchodnom registri môže na základe súhlasu Národnej banky Slovenska vykonávať aj iné ako bankové činnosti súvisiace s prevádzkou banky a spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku skupiny Erste. Uvedené činnosti sa v zmysle zákona o bankách nezapisujú do obchodného registra. Posledné zmeny Stanov schválil akcionár na valnom zhromaždení dňa 6. októbra 2023 a týkali sa úpravy dĺžky funkčného obdobia členov predstavenstva.

Organizačnú štruktúru, základné princípy organizačného usporiadania spoločnosti, zodpovednosti, činnosti a úlohy organizačných útvarov spoločnosti popisuje Organizačný poriadok Slovenskej sporiteľne. Organizačný poriadok je definovaný v súlade s Obchodným zákonníkom, zákonom o bankách, zákonom o cenných papieroch, Stanovami a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi a je záväzný pre všetkých zamestnancov spoločnosti.

Spoločnosť vykonáva činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodná sieť, prípadne iné útvary tak, ako ich ustanovujú vnútorné predpisy spoločnosti. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a za kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedné predstavenstvo. Banka má v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v rámci svojej organizačnej štruktúry oddelené činnosti a upravené právomoci a zodpovednosti v oblastiach:

- riadenia rizík a bankových činností,
- vykonávania úverových obchodov a investičných obchodov a sledovania rizík, ktorým je banka vystavená,
- sledovania rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke.

Aj počas roka 2025 banka zachovala princíp oddeleného sledovania rizík a výkonu bankových činností až po najvyššiu úroveň riadenia. Odbor riadenia úverového rizika firiem, odbor riadenia úverového rizika retail, odbor strategického riadenia rizík a odbor compliance a riadenie operačného rizika nesmú vykonávať a v priebehu roka 2025 ani nevykonávali žiadne bankové činnosti, úverové a investičné obchody. Kompetenciu na schvaľovanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke má, v súlade so zákonom o bankách a organizačným poriadkom, predstavenstvo spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa nemá zriadenú zahraničnú organizačnú zložku a svoju bankovú činnosť nevykonáva mimo územia Slovenskej republiky.

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

Vnútorný kontrolný systém

Slovenská sporiteľňa má jasne definované princípy a štandardy systému vnútornej kontroly. Efektívna vnútorná kontrola je základom zodpovedného riadenia operačného rizika, chráni aktíva banky, pomáha predchádzať a redukovať možný výskyt podstatných chýb alebo udalostí spojených s operačným rizikom a pomáha ich odhaľovať v čase ich výskytu. Vnútorný kontrolný systém je úzko spojený s riadením operačného rizika predovšetkým v oblasti identifikácie rizika a fáz kontroly rizika. Jeho zavedenie vyžaduje stratégia riadenia rizika a v Slovenskej sporiteľni má nasledujúce ciele:

- zabrániť a odhaliť chyby a neefektívne alebo zbytočné využívanie zdrojov,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zabezpečiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií, zabezpečiť integritu,
- presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií, zvyšovať kvalitu vedenia záznamov, kontrolovať dodržiavanie zákonov,
- nariadení a vnútorných metodík.

Predstavenstvo banky zodpovedá za zavedenie, pravidelné monitorovanie, vyhodnocovanie a za primeranú aktualizáciu politiky efektívneho vnútorného kontrolného systému. Všetky organizačné jednotky zodpovedajú za jej praktickú implementáciu a za jej dodržiavanie v rámci svojho pôsobenia. Vedúci pracovníci zodpovedajú za vnútornú kontrolu na úrovni exekutívy a svoju zodpovednosť za vnútornú kontrolu nemôžu delegovať.

Zamestnanci spoločnosti zodpovedajú za svoju prácu a riadia sa princípmi vnútorného kontrolného systému. Svoju prácu vykonávajú v súlade s platnými zákonmi a vnútornými smernicami spoločnosti. Pri práci dodržiavajú kompetencie týkajúce sa schvaľovania a oprávnení na výkon činnosti. Vnútorná kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované a na odstraňovanie zistení a na realizáciu odporúčaní dohliadajú zodpovední zamestnanci.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor Vnútorný audit, kompetenčne podriadený priamo dozornej rade banky. Za zriadenie tohto útvaru a za jeho operatívne fungovanie zodpovedá generálny riaditeľ. Vnútorný audit je nezávislý od všetkých činností vykonávaných v banke. Jeho nezávislosť sa prelína všetkými etapami jeho činností, hlavne počas identifikácie a analýzy rizík, plánovania a prípravy auditov vrátane výberu spôsobu kontroly a hodnotenia, vypracovania a odovzdania správ z vykonaných auditov a z vyhodnotenia a sledovania prijatých opatrení.

V súlade s platnou legislatívou sú predmetom skúmania a hodnotenia vnútorného auditu tiež outsourcované a insourcované činnosti, implementácia a dodržiavanie zásad odmeňovania, a iné. Schvaľovanie ročného plánu auditov je v kompetencii dozornej rady po predchádzajúcom schválení predstavenstvom a odporúčaní Výboru pre audit ako poradného orgánu dozornej rady. Výbor pre audit vykonáva dohľad nad nezávislosťou a objektivitou útvaru vnútorného auditu, schvaľuje stratégiu auditu a pravidelne monitoruje a kontroluje jeho činnosť a efektívnosť, súlad s medzinárodnými štandardmi vnútorného auditu a Politikou vnútorného auditu skupiny Erste. Taktiež schvaľuje Politiku vnútorného auditu a v nej obsiahnutý štatút a stratégiu vnútorného auditu a jej ročnú revíziu.

Banka kladie dôraz na opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a pred finančnými podvodmi. Za ich implementáciu zodpovedá útvar Compliance a riadenie operačného rizika, ktorý riadi Compliance officer. K jeho ďalším úlohám patrí aplikovanie prevenčných mechanizmov v súlade so sankčnými politikami a opatreniami, ako aj identifikácia a riešenie podvodných konaní. Slovenská sporiteľňa má prijatú a na svojom webovom sídle zverejnenú Koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, v rámci ktorej deklaruje postoj „nulovej tolerancie“ voči prieniku „špinavých“ peňazí do finančného systému, tzv. legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, a to najmä dôrazom na aplikovanie princípu „poznaj svojho klienta“. V súlade s etickými hodnotami je pre banku zároveň dôležitá transparentnosť vo vzťahu s klientmi aj dodávateľmi. Uplatňuje nulovú toleranciu voči korupčnému správaniu. Banka má na tieto účely prijatú politiku darov, nastavujúcu pravidlá prijímania a odovzdávania

darov plne v súlade s právnym prostredím Slovenskej republiky, princípmi Erste Group, ako aj s medzinárodnými štandardmi. Pre správne riadenie operačného rizika aj v tejto oblasti banka poskytuje svojim zamestnancom možnosť kedykoľvek aj anonymne nahlásiť prostredníctvom intranetu protikorupčné alebo protispoločenské správanie, porušenia prijatých bankových pravidiel či princípov (whistleblowing).

Vo svojom organizačnom členení má banka vytvorený útvar prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov, ktorý riadi určená osoba v zmysle zákona. Určená osoba vytvára a pravidelne aktualizuje komplexnú koncepciu ochrany banky vrátane vnútorných predpisov a kontrolných mechanizmov, aktualizuje znaky neobvyklostí a kritériá na ich vyhodnotenie, ako aj postup na nahlasovanie.

Úlohou vnútornej kontroly je rovnako sledovanie a vyhodnocovanie včasnej implementácie právnych predpisov do interných bankových postupov. Na súlad s reguláciou dohliada Regulatory Compliance Officer, zodpovedný za to, že banka včas implementuje do svojich politík, predpisov a procesov všetky relevantné zákony, ich aktualizácie, nariadenia a odporúčania príslušných slovenských a európskych regulatórnych inštitúcií.

Banka reaguje na dynamické zmeny v oblasti nových technológií a investícií do informačných systémov s ohľadom na súvisiace riziko z rastúcej závislosti na bezpečnej funkčnosti týchto systémov, a to adekvátnym riadením rizika ICT (informačné a komunikačné technológie) s ohľadom na legislatívne požiadavky, ako aj identifikované riziká. Rizikový rámec a manažment ICT rizika je rovnako v zodpovednosti útvaru Compliance a riadenie operačného rizika, s plnou súčinnosťou odboru Bezpečnosti a ICT risk manažéra.

Nevyhnutným predpokladom poskytovania základných bankových služieb je zabezpečenie požadovanej úrovne kybernetickej bezpečnosti príslušných informačných systémov a sietí. Kybernetická bezpečnosť banky sa riadi internými smernicami a pracovnými postupmi, ktoré sú v súlade s princípmi skupiny Erste a medzinárodnými štandardmi. Za bezpečnosť v banke zodpovedá útvar Bezpečnosti. Rastúca úroveň digitalizácie vedie k zvyšovaniu možných hrozieb v kybernetickom priestore. Banka preto dlhodobo investuje do prevencie, detekcie a reakcie na bezpečnostné incidenty s cieľom predchádzať ich vzniku a minimalizovať ich prípadné dopady. Bankový sektor patrí medzi najregulovanejšie sektory v oblasti kybernetickej bezpečnosti. Požiadavky jednotlivých regulácií banka zohľadňuje vo svojej bezpečnostnej politike, pričom ich dodržiavanie, súlad so štandardom ISO/IEC 27002 a overenie bezpečnosti informačného systému banky podlieha auditu viacerých regulačných úradov ako aj vnútorného auditu banky. Overenie súladu s Reguláciou o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora sa vykonáva na ročnej báze. Audit v zmysle Zákona o kybernetickej bezpečnosti sa vykonáva v dvojročnej periodicite.

Banka v roku 2025 úspešne absolvovala certifikáciu ISO/IEC 27001:2022 deklarujúcu zavedenie a používanie systému manažérstva bezpečnosti informácií v oblastiach Poskytovanie služieb mobilného a internetového bankovníctva pre retailových a korporátnych klientov Slovenskej sporiteľne.

Na zvýšené hrozby zároveň reagujú aj regulačné úrady zavádzaním sprísňujúcich sa legislatívnych povinností, ktoré musí banka zohľadniť vo svojej bezpečnostnej politike. Ich dodržiavanie, súlad so štandardom ISO/IEC 27002 a overenie bezpečnosti informačného systému banky podlieha auditu viacerých regulačných úradov ako aj vnútorného auditu banky. Audit v zmysle požiadavky zákona č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti sa vykonáva v dvojročnej periodicite. Overenie bezpečnosti informačného systému v zmysle Metodického usmernenia Úseku bankového dohľadu Národnej banky Slovenska č. 7/2004 banka vykonáva každoročne. Súčasne sa v rámci výkonu štatutárneho auditu preverujú vybrané prvky informačného prostredia banky podporujúce aplikácie IT. (tzv. IT General Controls).

Systém riadenia a kontroly rizík

Slovenská sporiteľňa má v súlade s platnou slovenskou legislatívou vytvorený systém riadenia rizík, vychádzajúci z presne definovanej stratégie banky v oblasti riadenia rizík, rizikového apetítu a etických hodnôt banky. Banka má na úrovni člena predstavenstva určenú osobu zodpovednú za riadenie rizík. V rámci svojej kompetencie predstavenstvo banky zriadilo Výbor pre riadenie rizík, ktorý zodpovedá za dodržiavanie a monitoring účinnosti systému riadenia rizík a za pravidelné preverovanie jeho účinnosti a primeranosti. Efektívnosť riadenia rizík podlieha kontrole dozornou radou, resp. Výborom dozornej rady pre riadenie rizík. V rámci organizačnej štruktúry má banka obchodné a investičné činnosti striktne oddelené od riadenia rizika. Členovi predstavenstva zodpovednému za výkon funkcie riadenia rizík kompetenčne podliehajú organizačné útvary na strategické riadenie rizík, riadenie úverového rizika firiem, riadenie úverového rizika retailu, compliance a na riadenie operačného rizika a právnych služieb.

Stratégia riadenia rizík Slovenskej sporiteľne definuje základné princípy a ciele riadenia rizík, popisuje proces riadenia, zodpovedné osoby a kompetencie pri identifikácii, monitoringu a kontrolingu riadenia rizík. Taktiež definuje politiky a pozície banky v oblasti jednotlivých druhov rizík, ktorým je, resp. môže byť, vystavená. Postupy a opatrenia na zmierňovanie, resp. na elimináciu jednotlivých druhov rizík sú upravené v interných smerniciach banky a zverejňované zamestnancom banky internými informačnými kanálmi.

Základným cieľom banky v oblasti riadenia rizík je dosiahnutie udržateľnej schopnosti banky identifikovať všetky významné riziká, ktorým je vystavená, vyhodnotiť potenciálny vplyv rizík na banku a mať postupy umožňujúce tieto riziká efektívne riadiť. Pre každé identifikované riziko má banka pripravený proces jeho riadenia. Účinnosť a primeranosť vytvoreného systému riadenia rizík sa v rámci prijatej stratégie prehodnocujú pri každej väčšej zmene v procese riadenia rizík alebo pri akejkoľvek novej aktivite spojenej s rizikom, najmenej však raz ročne. Taktiež pri tvorbe a pri vyhodnocovaní scenárov súhrnného stresového testovania banka zvažuje rôzne materiálne typy rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity a i.). V súlade so zákonnými a regulatórnymi predpismi a požiadavkami tak banka priebežne vyhodnocuje a udržiava svoju schopnosť vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom a trhovom prostredí, v ktorom podniká. Nastavený systém riadenia rizík, vrátane monitoringu príslušných limitov na jednotlivé riziká, umožňuje banke zodpovedne riadiť jej rizikový profil a tiež financovať a zabezpečovať zdroje financovania za normálnych okolností i v prípade stresových udalostí.

V rámci celkovej stratégie riadenia rizík má banka vypracovaný vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). Systém hodnotenia zohľadňuje všetky hlavné riziká, ktorým je banka vystavená a ktoré musí priebežne pokrývať svojím vnútorným kapitálom. Stanovené limity a opatrenia na krytie neočakávaných strát zodpovedajú povahe, rozsahu a zložitosti vykonávaných bankových činností v súlade s prijatou obchodnou stratégiou banky. Rámec a štandardy ICAAP vrátane metodiky RAS (Risk Appetite Statement) má banka implementované v súlade so skupinovou politikou a zohľadňuje ich pri svojom riadení a stanovovaní obchodných cieľov.

V súlade so zákonnými predpismi má banka vypracovaný Ozdravný plán. V pláne sú popísané jednotlivé druhy rizík, možnosti zlyhania banky, scenáre ozdravenia a stanovené kritické funkcie a hlavné stratégie a postupy pre prípad, že by

sa dostala do neočakávanej významnej kritickej situácie. Nakoľko je banka súčasťou skupiny Erste, lokálny Ozdravný plán je v zmysle európskej legislatívy priamou súčasťou skupinového Ozdravného plánu tak, aby banka v prípade takejto situácie dokázala obnoviť svoju finančnú pozíciu bez externej pomoci. Ozdravný plán banky je aktualizovaný raz za rok, prípadne podľa meniacej sa situácie na trhu a pravidelne sa s ním oboznamuje aj dozorná rada banky.

INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A O ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV

Orgánmi banky sú v zmysle Obchodného zákonníka a Stanov banky valné zhromaždenie, dozorná rada a predstavenstvo.

Pravidlá pre vymenovanie a odvolanie členov orgánov spoločnosti sú upravené v Stanovách Slovenskej sporiteľne schválených valným zhromaždením akcionárov spoločnosti v zmysle ustanovení Obchodného zákonníka. V súlade s riadnym výkonom kontrolnej funkcie dozornej rady je voľba a odvolanie členov štatutárneho orgánu v kompetencii dozornej rady. Dozorná rada volí členov predstavenstva na základe predchádzajúceho stanoviska Európskej centrálnej banky, pod dohľad ktorej Slovenská sporiteľňa ako systémovo významná banka spadá, ako aj v súlade s odporúčaním Nominačného výboru dozornej rady. Vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady, okrem zástupcov volených a odvolávaných zamestnancami, je v kompetencii valného zhromaždenia spoločnosti po udelení predchádzajúceho stanoviska Európskej centrálnej banky. Posúdenie vhodnosti ako aj opätovné posúdenie vhodnosti členov dozornej rady, predstavenstva a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie vykonáva Nominačný výbor dozornej rady v súlade s usmernením vydaným Európskym orgánom pre bankovníctvo EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska 7. októbra 2024 č. 4/2024 k preukazovaniu spôsobilosti a vhodnosti osôb navrhovaných do funkcií podľa §7 ods. 2 písm. e) a § 8 ods. 2 písm. c) zákona o bankách. Banka pravidelne skúma a posudzuje, či členovia predstavenstva, dozornej rady a kľúčoví zamestnanci spĺňajú kritériá vhodnosti v zmysle uvedeného usmernenia.

Dôležitým kritériom výberu a menovania členov vrcholového manažmentu banky je nielen znalosť, ale aj žitie hodnôt a rešpektujúci prístup dovnútra i navonok spoločnosti. Slovenská sporiteľňa je inovatívna a zodpovedná banka, ktorá verí ľuďom, ideám a podnikaniu, a je odhodlaná napĺňať svoje poslanie. Kľúčové bankové hodnoty, ako odhodlanie, inovatívnosť a zodpovednosť, sú preto u kandidátov na pozíciu vo vrcholovom manažmente banky overované a testované rovnako dôsledne ako ich odborné znalosti a praktické skúsenosti. Osoby zastávajúce kľúčové funkcie banky musia byť schopné riadne si plniť svoje povinnosti a ako celok musia podporovať a prispievať k účinnému riadeniu a vyváženému spôsobu rozhodovania banky v rámci vymedzených kompetencií. Náležité a zodpovedné zostavenie tímu vrcholových manažérov vytvára všetky podmienky a predpoklady, ktoré v konečnom dôsledku vplývajú na rozhodovanie najvyššieho kompetenčného stupňa banky a tým aj na samotnú bezpečnosť a zdravie inštitúcie a bankový sektor ako taký.

Pri zostavovaní dozornej rady a predstavenstva banka uplatňuje aj kritérium rodovej rozmanitosti. Rodová rovnováha v zmysle nariadení EÚ CRD IV je zohľadnená v politikách a v smerniciach skupiny Erste. Ambíciou banky je mať do roku 2028 30-percentné zastúpenie žien. Ukazovateľ diverzity pre pomerné zastúpenie pohlaví v predstavenstve a vo funkciách riadiaceho manažmentu je jedným z hodnotených výkonových indikátorov individuálnych cieľov členov predstavenstva banky a každoročne sa prehodnocuje.

Hodnotiace kritériá uplatňované pri výbere členov vrcholového manažmentu sa pravidelne aktualizujú v dôsledku meniacich sa podmienok a poznatkov z praxe. Vzhľadom na požadovaný súlad kritérií na menovanie jednotlivých členov predstavenstva s ich reálnym posúdením, Nominačný výbor dozornej rady pre rok 2025 z pohľadu politiky vhodnosti nenavrhol dozornej rade ani jedinému akcionárovi Slovenskej sporiteľne žiadne opatrenia vedúce ku zmene zloženia, štruktúry a veľkosti dozornej rady a predstavenstva ako na úrovni celku, tak aj jej jednotlivých členov. Na základe preskúmania zásad výberu a menovania členov vrcholového a senior manažmentu (vrátane osôb zastávajúcich kľúčové funkcie) odporučil Nominačný výbor dozornej rady ponechať súčasné znenie zásad nezmenené aj pre nasledujúce obdobie jedného roka až do ich ďalšieho prehodnotenia.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom spoločnosti. Koná sa minimálne raz ročne. Akcionár sa na ňom zúčastňuje osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravujú Stanovy. Na ich zmenu sa vyžaduje dvojtretinová väčšina všetkých akcionárov v zmysle všeobecne platných právnych predpisov. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených Stanovami s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade strát a určení tantiém, rozhodnutie o zrušení spoločnosti alebo o zmene jej právnej formy, rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že banka prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou. Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára, ktorý môže svoje rozhodnutie prijímať buď na valnom zhromaždení, alebo vo forme tzv. rozhodnutia jediného akcionára, ktoré nahrádza účinok valného zhromaždenia. Banka dodržiava zákonné ustanovenia týkajúce sa ochrany práv akcionárov s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o stave spoločnosti a v súlade s ustanoveniami o spôsobe zvolávania, hlasovania a rozhodovania na valných zhromaždeniach akcionárov.

Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postup ich uplatnenia sú uvedené v Stanovách, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a na jej internetovej stránke.

V roku 2025 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a tri mimoriadne valné zhromaždenia, ktoré sa konali formou rozhodnutia jediného akcionára. Na riadnom valnom zhromaždení 27. marca 2025 schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku a súčasne schválil za externého audítora na overenie účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne pre rok 2025 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.. Výročnú správu spoločnosti za rok 2024 schválilo valné zhromaždenie konané formou rozhodnutie jediného akcionára dňa 28. apríla 2025. Súčasťou Výročnej správy bolo aj Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti za rok 2024 tzv. Správa o udržateľnosti, ktorú bola banka povinná, v zmysle § 20g Zákona o účtovníctve, po prvýkrát zverejniť za rok 2024. Správa o udržateľnosti bola vypracovaná v súlade s príslušnou európskou legislatívou a metodikou CSRD a vykazované informácie boli overené audítorom PwC.

Valné zhromaždenie konané formou rozhodnutia jediného akcionára zvolilo s účinnosťou od 5. marca 2025 pani Alexandru

Habeler-Drabek za členku dozornej rady. Taktiež zvolilo s účinnosťou od 1. decembra 2025 pani Michaelu Krškovú za nezávislú členku dozornej rady, nakoľko pánovi Vazilovi Hudákovi skončilo jeho funkčné obdobie.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Podľa Stanov môže mať 3 až 6 členov, z toho dve tretiny členov volí valné zhromaždenie a zvyšnú tretinu volia zamestnanci banky. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Jej rokovania sa konajú spravidla štvrťročne. Do kompetencií dozornej rady patrí kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov v banke, vrátane dodržiavania Stanov a uznesení valného zhromaždenia, preskúmanie účtovných závierok banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát. Dozorná rada pravidelne skúma správy o stave podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku, monitoruje situáciu banky v oblasti riadenia rizík, prerokováva správu o riadení rizík, správu o systéme odmeňovania, predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania, návrhy na rozhodnutia a posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného riadenia banky. Vopred schvaľuje zriaďovanie právnických osôb bankou, menovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútorného auditu, volí členov predstavenstva a zároveň jeho predsedu a iné. O svojej činnosti dozorná rada informuje valné zhromaždenie, ktorému pravidelne predkladá svoje správy. V právomociach dozornej rady je aj zriaďovanie výborov, stanovenie náplne ich činnosti a schvaľovanie ich štatútov.

Zloženie dozornej rady a funkčné obdobie

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne má šesť členov, dĺžka ich funkčného obdobia je päť rokov. Zloženie dozornej rady k 31. decembru 2025 bolo nasledovné:

Člen dozornej rady	Rok narode-nia	Povolanie	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčné-ho obdobia
Alexandra Habeler-Drabek (predsedníčka)	**1970**	**členka pred-stavenstva**	**5.3.2025**	**5.3.2030**
Jan Homan (podpredseda)	**1947**	**výkonný riaditeľ**	**4.5.2012**	**8.8.2027**
Paul Formanko1	**1965**	**bankový analytik**	**4.2.2019**	**5.2.2029**
Michaela Krškovú1	**1982**	**expertka na inovačnú politiku**	**1.12.2025**	**1.12.2030**
Alena Adamcová2	**1967**	**banková poradkyňa**	**2.11.2016**	**2.2.2027**
Juraj Futák2	**1976**	**odborový pracovník**	**2.2.2022**	**2.2.2027**

[1] nezávislý/á člen/členka dozornej rady
[2] člen/členka dozornej rady volený/á zamestnancami

Funkčné obdobie Vazila Hudáka ako nezávislého člena dozornej rady uplynulo ku dňu 11. novembra 2025. K uvedenému dátumu ukončil aj členstvo vo výboroch zriaďovaných dozornou radou, v ktorých pôsobil. Na uvoľnenú pozíciu bola od 1. decembra 2025 zvolená Michaela Kršková.

V zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) nezávislí členovia dozornej rady počas výkonu funkcie spĺňali podmienku nezávislosti.

Výbory a poradné orgány dozornej rady

V súlade so zákonnými a regulatórnymi požiadavkami ako aj s princípmi corporate governance zriadila dozorná rada banky Audítorský výbor, Úverový výbor, Výbor pre odmeňovanie, Nominačný výbor a Výbor pre riadenie rizík. Členmi výborov sú členovia dozornej rady, výbory nemajú externých členov. Ich zloženie sa v súvislosti s personálnymi zmenami v priebehu roka 2025 menilo. Predsedami výborov sú, v zmysle príslušných predpisov, nezávislí členovia dozornej rady.

Audítorský výbor

Výbor kontroluje proces finančného výkazníctva, efektívnosť vnútorného kontrolného systému vrátane bezpečnosti informačných technológií a dodržiavania zákonných požiadaviek, efektívnosť riadenia rizík, činnosť vnútorného auditu a analyzuje odporúčania externých i interných audítorov. Sleduje a preveruje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti v zmysle zákonných požiadaviek, schvaľuje vhodnosť poskytovania neaudítorských služieb v súlade s osobitným nariadením Európskej únie a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou. Na základe návrhu predstavenstva odporúča valnému zhromaždeniu schválenie externého audítora spoločnosti. V súlade so štatútom výboru je jeho kompetencia rozšírená aj na výkon činností a zodpovedností za dcérsku spoločnosť Slovenskej sporiteľne, SLSP Social Finance, s.r.o.

Členmi Audítorského výboru boli Paul Formanko, nezávislý člen dozornej rady (člen a predseda od 12. júna 2025), Alexandra Habeler-Drabek (od 6. marca 2025), Jan Homan (do 12. júna 2025), Vazil Hudák (do 11. novembra 2025), Michaela Kršková (od 1. decembra 2025) a Alena Adamcová.

Úverový výbor

Výbor je poradným orgánom dozornej rady spoločnosti pri plnení jej povinností týkajúcich sa úverovej činnosti a úverovej politiky spoločnosti. V jeho kompetencii je schvaľovanie úverových obchodov v zmysle Kompetenčného poriadku spoločnosti, so zachovaním limitov schválených dozornou radou spoločnosti a v súlade s úverovou politikou spoločnosti.

Členmi Úverového výboru boli Alexandra Habeler-Drabek (predsedníčka od 12. júna 2025), Jan Homan a Paul Formanko.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor je zriadený v zmysle ustanovení Zákona č. 483/2001 o bankách, ktoré stanovujú pravidlá pre obozretné podnikanie a hospodárenie bánk a obchodníkov s cennými papiermi. Nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných kategórií zamestnancov banky. Zameriava sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík, likvidity a kapitálu a na dodržiavanie systému odmeňovania s cieľom dlhodobého obozretného riadenia spoločnosti. Implementácia zásad odmeňovania podlieha každoročne kontrole vnútorným auditom.

Členmi Výboru pre odmeňovanie boli Vazil Hudák, nezávislý člen dozornej rady (do 12. júna 2025 ako predseda, do 11. novembra 2025 ako člen) - Paul Formanko, nezávislý člen dozornej rady (predseda od 12. júna 2025), Alexandra Habeler-Drabek (od 5. marca 2025), Jan Homan (do 12. júna 2025) a Michaela Kršková (od 1. decembra 2025).

Nominačný výbor

Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napĺňaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou členov predstavenstva a dozornej rady banky. Zriadený bol v súlade so Smernicou EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodností členov riadiaceho orgánu. Dohliada a kontroluje výber kandidátov, posudzuje a opätovne prehodnocuje ich vhodnosť z hľadiska predpokladov, zručností, vedomostí a skúseností na predmetné pozície v súlade so zákonom o bankách a príslušnými predpismi Európskeho orgánu pre bankovníctvo.

Členmi Nominačného výboru boli Paul Formanko, nezávislý člen dozornej rady (predseda), Alexandra Habeler-Drabek (od 5. marca 2025) , Vazil Hudák (do 11. novembra 2025), Michaela Kršková (od 1. decembra 2025) a Juraj Futák.

Výbor pre riadenie rizík

Výbor zriadila dozorná rada v súlade so Smernicou EBA/GL/2021/05 o Vnútornom riadení. Výbor je poradným orgánom dozornej rady pri napĺňaní jej zodpovednosti ohľadom riadenia rizík spoločnosti. Dohliada na výkon stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT) a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči ochote banky podstupovať riziko a voči schválenej stratégii riadenia rizík.

Členmi Výboru pre riadenie rizika boli Paul Formanko, nezávislý člen dozornej rady (do 12. júna 2025 ako predseda), Vazil Hudák, nezávislý člen dozornej rady (od 12. júna 2025 do 11. novembra 2025 ako predseda), Alexandra Habeler - Drabek (od 6. marca 2025), Jan Homan (od 12. júna 2025) a Michaela Kršková (od 1. decembra 2025).

Pána Vazila Hudáka, ktorému skončilo funkčné obdobie, nahradila od 1. decembra 2025 vo výboroch novozvolená nezávislá členka dozornej rady pani Michaela Kršková.

Rokovania výborov dozornej rady sa konajú spravidla štvrťročne a pracujú na základe svojich štatútov, v ktorých sú vymedzené ich kompetencie a právomoci. Výbory sú zložené z jednotlivých členov dozornej rady a ich vedenie zodpovedá požiadavke Smernice EBA/GL/2021/05 o Vnútornom riadení na určenie nezávislého člena dozornej rady do funkcie predsedu Výboru pre odmeňovanie, Nominačného výboru a Výboru pre riadenie rizík.

Činnosť dozornej rady a jej výborov v roku 2025

V roku 2025 zasadala dozorná rada 4 krát a osem rozhodnutí prijala spôsobom per rollam. Priebežne prerokovávala dokumenty a schvaľovala uznesenia v zmysle svojich kompetencií a povinností v oblasti kontrolnej činnosti. S účinnosťou od 6. marca 2025 vymenovalo novozvolenú členku dozornej rady pani Alexandru Habeler-Drabek za predsedníčku dozornej rady. Osobitnú pozornosť venovala pravidelným informáciám o ekonomickom vývoji a hospodárení spoločnosti, prerokovala účtovné závierky za rok 2024, navrhla valnému zhromaždeniu banky rozdelenie a distribúciu zisku za rok 2024. Na svojom zasadnutí prerokovala ročné správy svojich poradných výborov či už v oblasti riadenia bezpečnosti, IT stratégie, alebo uplatňovania princípov odmeňovacej politiky, hodnotenia vhodnosti členov dozornej rady a predstavenstva, alebo v oblasti rizika - správu osoby zodpovednej za výkon funkcie riadenia rizík za príslušný rok a aktualizovaný Ozdravný plán banky. Na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie, dozorná rada schválila odmenu pre členov predstavenstva banky ako súčasť ich variabilnej časti odmeňovania. Spolu so strategickým výhľadom banky schválila plánovacie dokumenty na rok 2026 ako aj ročný plán činnosti v oblasti vnútorného auditu s výhľadom do roku 2028.

V priebehu roka sa **Audítorsky výbor** zišiel na svojich riadnych zasadnutiach štyrikrát a prijal päť rozhodnutí spôsobom per rollam. Medzi inými aj rozhodnutie a odporúčanie súvisiace so správou audítora o výsledkoch štatutárneho auditu a účtovnej závierky v spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. za rok 2024. Na svojich zasadnutiach sa zaoberal predovšetkým činnosťami a spoluprácou s externým audítorom banky v oblasti štatutárneho auditu. Na základe zákonných požiadaviek výbor vyhodnocoval a dohliadal na nezávislosť štatutárneho audítora, schvaľoval nákup a výkon neauditných služieb, ktoré audítor poskytoval banke, prerokoval Správu k štatutárnemu auditu a účtovným závierkam spoločnosti za rok 2024, ako aj Správu o udržateľnosti vrátane Vyhlásenia vedenia spoločnosti v súvislosti s obmedzenou zárukou na Konsolidované vyhlásenie o udržateľnosti Slovenskej sporiteľne, a.s. za rok končiaci sa 31.12.2024, ktorú odporučil na schválenie valnému zhromaždeniu. V Správe vedeniu banky odporúčal spolu s externým audítorom opatrenia na zlepšenie vo vybraných oblastiach auditu, schvaľoval plán ako aj priebežné správy o externom štatutárnom audite roku 2025.

Oblasť compliance a operačného rizika vrátane programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aspektov kybernetickej bezpečnosti ako aj výsledky činnosti interného auditu výbor monitoroval prostredníctvom pravidelných reportov a správ.

V priebehu roka 2025 prebiehal na skupinovej aj lokálnej úrovni výberový proces na nového štatutárneho audítora pre roky 2027 až 2036 za aktívnej účasti Audítorského výboru vo výberovej komisii. Výbor priebežne monitoroval proces výberu a prerokoval záverečnú správu výberovej komisie. Na základe jej výsledkov, odporučil valnému zhromaždeniu banky schváliť víťaza tendra ako nového štatutárneho audítora skupiny banky.

Výbor pre riadenie rizík zasadal v roku 2025 štyrikrát. V zmysle svojej kompetencie prerokoval aktualizovaný Ozdravný plán Slovenskej sporiteľne (SLSP Recovery Plan). Pravidelne štvrťročne prerokovával správy o riadení rizík v banke, aktuálnom rizikovom profile banky, vývoji kapitálovej primeranosti a úrovni rizikovo vážených aktív v porovnaní s nastavenými limitmi RAS (Risk Appetite Statement) a indikátormi plánu obnovy banky. V rámci pravidelného ročného procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) a v súlade so skupinovou politikou a regulatórnymi požiadavkami výbor prerokoval výsledky hodnotenia závažnosti všetkých potenciálnych rizík, ktorým banka čelí.

Výbor pre odmeňovanie na svojich troch riadnych zasadnutiach a jednom rokovaní formou per rollam schvaľoval predovšetkým dokumenty súvisiace s aktualizáciou politiky odmeňovania, nastavenia hlavných bankových kritérií, vyhodnocovania výkonových ukazovateľov pre členov predstavenstva. Taktiež schvaľoval zoznam osôb prijímajúcich zásadné riziká (Material Risk Takers) a tie, ktoré následne podliehajú osobitným princípom odmeňovania v zmysle zákona o bankách. Výbor pre odmeňovanie prerokoval a schválil Správu o činnosti a uplatňovaní princípov odmeňovania v roku 2024, pričom konštatoval, že politika odmeňovania a zásady uplatňované bankou sú primerane implementované, banka vhodne zaviedla proces identifikácie osôb prijímajúcich zásadné riziká (MRT) na základe legislatívnych požiadaviek, pohyblivá zložka odmeňovania je nastavená v súlade s legislatívnymi a internými požiadavkami, ako aj riadne uplatňovaná v praxi a v interných usmerneniach banky sa jasne vymedzujú pevné a pohyblivé zložky odmeňovania a pomer medzi týmito dvoma zložkami je stanovený v súlade s právnymi predpismi.

Nominačný výbor na základe svojich kompetencií pracoval v dvoch oblastiach. Prvou bolo pravidelné ročné hodnotenie vhodnosti členov predstavenstva a dozornej rady tzv. Fit & Proper a posúdenie štruktúry, veľkosti, zloženia a činnosti oboch orgánov v zmysle Politiky vhodnosti a schvaľovanie plánu nástupníctva na pozície na úrovni členov predstavenstva a nezávislých členov dozornej rady. Proces zostavenia plánu nástupníctva sa v zmysle Usmernení o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie (EBA GL/2021/06) a súvisiacich predpisov realizuje a vyhodnocuje raz ročne. Nominačný výbor v decembri 2025 prerokoval a vzal zoznam nástupníkov na uvedené pozície na vedomie. Druhou oblasťou pôsobenia výboru bolo posudzovanie nominácií na funkcie členov dozornej rady a predstavenstva. Tieto rozhodnutia sa týkali vyhodnotenia a schválenia dvoch nominácií na člena predstavenstva a jednej nominácie do dozornej rady.

V priebehu roka 2025 výbor zasadal dvakrát a tri rozhodnutia prijal spôsobom per rollam

Predstavenstvo

Štatutárnym orgánom Slovenskej sporiteľne je predstavenstvo. Jeho členov vrátane predsedu volí dozorná rada. V zmysle Stanov spoločnosti je funkcia predsedu predstavenstva spojená s funkciou generálneho riaditeľa, funkcia podpredsedu predstavenstva s funkciou prvého zástupcu generálneho riaditeľa a členovia predstavenstva sú zároveň zástupcami generálneho riaditeľa.

Predstavenstvo svoju činnosť vykonáva na základe a v súlade so svojím rokovacím poriadkom. Zasadnutia predstavenstva sa konajú minimálne raz mesačne. Jeho zodpovednosti a kompetencie sú vymedzené v Stanovách. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo je zodpovedné za efektívne a zmysluplné riadenie spoločnosti, primerane berúc do úvahy záujmy akcionára, zamestnancov, klientov ako i verejné záujmy. Každé svoje rozhodnutie prijíma v súlade s príslušnými právnymi predpismi, Stanovami ako aj internými predpismi a smernicami. Predstavenstvo rozhoduje o strategických zámeroch a o obchodnom pláne banky a jej dcérskych spoločností, o organizačnej štruktúre, systéme odmeňovania a kompetenciách zamestnancov podľa jednotlivých organizačných stupňov, vnútornom kontrolnom systéme spoločnosti, poskytovaní úverov osobám s osobitným vzťahom k banke, vydávaní vybraných druhov cenných papierov, outsourcingu vybraných činností či o interných smerniciach, ktoré sú požadované všeobecne záväznými právnymi predpismi ako i pravidlami skupiny Erste. Okrem toho rozhoduje aj o politike spoločnosti pre špecializované oblasti ako napríklad obchodné činnosti a podmienky, riadenie rizika vrátane udržiavania účinného systému riadenia rizík, compliance a ochrana banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

Zloženie predstavenstva a funkčné obdobie

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne má päť členov, dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov maximálne 4 roky. V roku 2025 pracovalo predstavenstvo v nasledovnom zložení:

Člen predstavenstva	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Peter Krutil (predseda)	1968	17.12.1998	28.2.2026
Juraj Barta	1979	8.6.2022	8.6.2027
Pavel Cetkovský	1969	26.1.2018	5.4.2028
Milan Hain	1962	1.7.2018	2.7.2028
Norbert Hovančák	1975	1.10.2019	31.7.2025
Marek Sásik	1979	13.10.2025	30.9.2028

V roku 2025 nebol určený podpredseda predstavenstva.

Rozdelenie kompetencií a zodpovedností členov predstavenstva v roku 2025

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia podľa organizačnej štruktúry
Peter Krutil (predseda)	Strategické riadenie zmien, Stratégia a klientska skúsenosť, Centrum značky, Centrum Ľudia a kultúra, Riadenie bilancie, Finančný riaditeľ, Účtovníctvo a controlling.
Pavel Cetkovský	Compliance a riadenie operačného rizika, Strategické riadenie rizík, Riadenie úverového rizika firiem, Riadenie úverového rizika retail, Právne služby a Správa majetku, prevádzka budov a životné prostredie. Je osobou zodpovednou za výkon funkcie riadenia rizík v Slovenskej sporiteľni, osobou zodpovednou za životné prostredie, za agendu trvalej udržateľnosti (sustainability) a je členom predstavenstva zodpovedným za agendu prevencie prania špinavých peňazí.
Juraj Barta	Riadenie a rozvoj prosperity klientov, Digitálne a omnikanálové cesty, Klientske potreby, Riadenie pobočkovej siete, Sociálna banka,. Je osobou zodpovednou za oblasť finančného sprostredkovania.
Norbert Hovančák (do 31.7.2025)	Finančné riešenia a prosperita firiem, Treasury a investície. Je osobou zodpovednou za výkon činnosti podľa zákona č. 566/2001 Z.z o cenných papieroch a investičných službách.
Marek Sásik (od 13.10.2025)	Finančné riešenia a prosperita firiem, Treasury a investície. Je osobou zodpovednou za výkon činnosti podľa zákona č. 566/2001 Z.z o cenných papieroch a investičných službách.
Milan Hain	Bezpečnosť, Zdieľané IT služby, Dátový manažment, IT prevádzka, Platobný styk, Bankové procesy a operácie.

Od 1. marca 2026 sa novou generálnu riaditeľku a predsedkyňou predstavenstva stala Michaela Bauer. Na funkciu finančného riaditeľa je od 1.4.2026 nominovaný Slavomír Seemann.

Výbory, poradné orgány predstavenstva a špecializované funkcie

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy, svoju

rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach. Predstavenstvo rozhoduje o zriadení výboru uznesením, ktoré musí obsahovať dátum zriadenia výboru, jeho pôsobnosť, počet členov, zloženie, určenie predsedu z členov výboru a ďalšie náležitosti, ktoré určuje štatút výborov. Predstavenstvo môže uznesením kedykoľvek zmeniť pôsobnosť výboru alebo jeho zloženie, prípadne výbor zrušiť. V priebehu roku 2025 mala banka zriadené tieto výbory:

Výbor pre riadenie aktív a pasív
Výbor posudzuje a schvaľuje proces riadenia a kontroly finančných tokov banky, štruktúru aktív a pasív s cieľom dosiahnuť optimálnu kombináciu ziskovosti banky a expozície voči trhovým rizikám. Hodnotí aktuálnu pozíciu banky z hľadiska likvidity, trhových rizík, kapitálovej primeranosti, napĺňania plánovanej štruktúry bilancie, stanovuje stratégiu portfólia cenných papierov. V jeho pôsobnosti je aj riadenie rizika likvidity banky. Na tento účel má zriadený samostatný poradný výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity.

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity
Úlohou výboru je analyzovať a vyhodnocovať likvidnú pozíciu banky. V prípade potreby výbor predkladá návrhy na opatrenia pre oblasť riadenia likvidity výboru pre riadenie aktív a pasív.

Úverový výbor
V súlade s Kompetenčným poriadkom a úverovou politikou spoločnosti výbor schvaľuje úverové obchody (nové obchody, úprava podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizácia a vymáhanie pohľadávok) s firemnými klientmi, územnými samosprávami, retailovými klientmi s výnimkou úverov a záruk pre osoby s osobitným vzťahom k banke, pri ktorých je rozhodovacím stupňom predstavenstvo.

Výbor pre produktovú cenotvorbu
Výbor stanovuje cenu produktov banky a jej dcérskych spoločností vo vzťahu ku klientom. Schvaľuje produktovo-cenovú stratégiu (úroky a poplatky) banky, prijíma informácie o vývoji v štruktúre produktov banky, produktov dcérskych spoločností ako aj ich postavení na trhu.

Výbor pre obchodné činnosti
Výbor analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu banky, zabezpečuje implementáciu marketingovej stratégie skupiny, banky ako aj dcérskych spoločností. Schvaľuje ročný plán marketingovej komunikácie banky a jej jednotlivých kampaní, alokácie nákladov na kampane a vyhodnotenia ich účinnosti. Tiež sa venuje problematike digitalizácie banky a elektronických predajných kanálov.

Výbor pre operačné riziko a compliance
Výbor definuje stratégiu a procesy v oblasti riadenia operačného rizika, mieru akceptovateľnosti a úrovne tolerancie operačného rizika. Rozhoduje o opatreniach na zníženie alebo zmiernenie operačného rizika vrátane compliance. Definuje postupy a stratégiu na zníženie alebo na zmiernenie rizika v oblasti prania špinavých peňazí a opatrenia na zníženie počtu podvodov a zmiernenie ich dopadov.

Výbor pre riadenie rizík
Zodpovednosťou výboru je udržiavať účinný systém riadenia rizík spoločnosti, monitorovať a uplatňovať stratégiu riadenia rizík a postupov podľa §27 ods. 1 Zákona o bankách. Navrhuje úpravy systému riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom prostredí. Schvaľuje zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS ako aj interné modely v procese riadenia rizika, princípy ICAAP vrátane metodiky RAS a stresového testovania a zabezpečuje integrovanie princípov ICAAP do riadenia a obchodných cieľov banky. Výbor koordinuje tvorbu a schvaľuje scenáre pre účely súhrnného stresového testovania na základe zváženia všetkých materiálnych typov rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity atď.) vrátane ich vyhodnocovania. Poskytuje podporu a informácie predstavenstvu a dozornej rade v súvislosti s identifikáciou, analýzou, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík.

Výbor pre modely
Výbor pre modely má od predstavenstva delegované právomoci v oblasti vývoja, validácie, monitorovania a schvaľovania lokálnych kreditných aj nekreditných modelov, prípadne používania skupinových modelov v oblasti riadenia rizík.

Krízový výbor
Úlohou výboru je posudzovať situáciu v prípade hroziacej krízy a riadiť postupy banky v čase krízy. Krízový výbor prijíma rozhodnutia a stanovuje zodpovednosti počas krízového stavu. Jeho úlohou je pravidelne monitorovať a vyhodnocovať situáciu, koordinovať komunikačné aktivity a riadiť postupy banky na stabilizovanie a na upokojenie krízovej situácie.

Výbor pre investičné a Treasury produkty
Úlohou výboru je participácia na schvaľovaní finančných nástrojov vytváraných bankou, príp. tretími stranami v rámci procesu schvaľovania investičných produktov, ako aj produktov treasury, ktoré môžu byť obchodované na bankovú knihu alebo obchodnú knihu, resp. ponúka ich klientom. V prípade výskytu kritických udalostí, ktoré môžu mať výrazný dopad na rizikovú úroveň investičných produktov a treasury produktov, výbor rozhoduje o nápravných opatreniach na zníženie rizika.

Lokálny výbor pre trvalo udržateľné financovanie (Local Sustainable Finance Committee)
Výbor pod vedením Chief Environmental Officera zodpovedá za výkon riadenia udržateľného financovania. Na pravidelnej báze (minimálne polročne) analyzuje udržateľné financovanie banky a v prípade potreby navrhuje opatrenia, ktoré je potrebné vykonať v súvislosti s udržateľným financovaním. Prehodnocuje návrhy a iniciatívy pre udržateľné aktíva, schvaľuje rámcové podmienky pre zelené, sociálne a udržateľné emisie dlhopisov.

Komisia pre ad hoc zverejňovanie
Výbor posudzuje možné dôverné informácie z právneho a faktického pohľadu, rozhoduje o prípadnej povinnosti ad hoc zverejnenia týchto informácií ako aj o rozdelení zodpovedností pri komunikácii s relevantnými orgánmi dohľadu. V prípade potreby ad hoc zverejnenia alebo v prípade jeho odkladu sú členovia výboru povinní dohodnúť sa na znení zverejnenia.

Špecializované funkcie

Predstavenstvo spoločnosti v súlade s definovanou platnou legislatívou menuje osoby zodpovedné za špecifické oblasti a činnosti. Slovenská sporiteľňa má vymenované zodpovedné osoby v týchto špecializovaných funkciách:

Compliance Officer a Whistleblower officer zabezpečuje plnenie úloh v súlade s Programom vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a v zmysle zákona o ochrane oznamovateľov protispoločenskej činnosti. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovedného za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti Compliance Officera preberá jeho zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca Compliance Officera.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer v súlade s GDPR) posudzuje, či pred začatím spracovávania osobných údajov v Slovenskej sporiteľni nevzniká nebezpečenstvo narušenia práv a slobôd dotknutých osôb. Zodpovednosti a kompetencie zodpovednej osoby sú detailne uvedené v smernici Zabezpečenie ochrany osobných údajov a informácií.

Osoby zodpovedné za jednotlivé oblasti v rámci finančného sprostredkovania monitorujú dodržiavanie povinností

zamestnancov vykonávajúcich činnosť v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a o finančnom poradenstve, a to osobitne v oblastiach prijímania vkladov, poskytovania úverov, poistenia a zaistenia. Za oblasť finančného sprostredkovania pre všetky sektory okrem sprostredkovania úverov je zodpovedný člen predstavenstva.

Osoby zodpovedné za MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) monitorujú a vyhodnocujú účinnosť opatrení a postupov pri dodržiavaní povinností banky ako obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona o cenných papieroch pri poskytovaní investičných služieb. Zodpovednosť je rozdelená do dvoch oblastí. Prvou je definovanie operatívnych kontrol, kontrola ich plnenia, reporting, organizácia a implementácia MiFID II. Druhá osoba zodpovedá za vývoj, metodológiu, administráciu investičných produktov a súvisiacich smerníc, starostlivosť o klienta a s tým súvisiace kontrolné činnosti.

FATCA Officer (Foreign Account Tax Compliance Act) zodpovedá za implementáciu a za dodržiavanie ustanovení amerického zákona o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov FATCA.

BCM Officer (Business Continuity Management) zodpovedá za riadenie politiky a za implementáciu pravidiel na zabezpečenie prevádzkovej a obchodnej kontinuity banky.

Vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík zodpovedá za implementáciu a monitoring účinnosti systému riadenia rizika banky.

Kontaktná osoba na ochranu spotrebiteľa koordinuje a implementuje požiadavky týkajúce sa ochrany spotrebiteľa do systémov, procesov a produktov banky. Koordinuje a implementuje aj požiadavky orgánov dohľadu na ochranu spotrebiteľa.

Osoba zodpovedná za životné prostredie (Chief Environmental Officer) a **osoba zodpovedná za agendu trvalej udržateľnosti** (Sustainability Officer) implementuje ekologickú koncepciu udržateľnosti do firemnej stratégie, riadi ochranu životného prostredia a definuje pravidlá pre zabránenie klimatických zmien v prostredí banky.

Osoba zodpovedná za ochranu rôznorodosti a inklúzie (Diversity Manager) implementuje pravidlá a zásady v oblasti rozmanitosti skupiny Erste na lokálnej úrovni, zodpovedá za miestne iniciatívy zamerané na podporu rozmanitosti a riešenia v oblasti diverzie a inklúzie.

Osoba zodpovedná za ochranu hospodárskej súťaže zabezpečuje a koordinuje aktivity banky zamerané na ochranu hospodárskej súťaže a dodržiavanie pravidiel férovej hospodárskej súťaže vrátane protisúťažného konania a zakázaných dohôd.

Safeguarding Officer je zodpovedný za zavedenie a za pravidelné vyhodnocovanie opatrení a postupov týkajúcich sa ochrany finančných prostriedkov a finančných nástrojov klienta, ich oddelenia a riadneho vedenia záznamov vrátane prevencie ich neoprávneného použitia a za plnenie súvisiacich požiadaviek podľa zákona o cenných papieroch a investičných službách a v súlade s reguláciou MiFID II.

Regulatory Compliance Officer zodpovedá za zabezpečenie súladu s právnymi predpismi prostredníctvom Programu kontroly dodržiavania súladu s právnymi predpismi s cieľom zmierniť riziko súvisiace s nedodržiavaním súladu s právnymi predpismi. Zhromažďuje, monitoruje, posudzuje a ohlasuje informácie príslušným riaditeľom a vedúcim útvarov, členom predstavenstva a dozornej rady banky, ktorí sú oprávnení prijímať rozhodnutia a vhodné zmierňovacie opatrenia.

Manažér kybernetickej bezpečnosti zodpovedá za návrh, prijímanie a presadzovanie bezpečnostných opatrení v banke. Je nezávislý od štruktúry riadenia prevádzky a vývoja služieb informačných technológií a súčasne spĺňa znalostné štandardy pre výkon tejto funkcie. V prípade neprítomnosti preberá zodpovednosti a kompetencie Zástupca manažéra kybernetickej bezpečnosti.

AML manažér zodpovedá za zabezpečovanie povedomia riziku a prevencii proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (AML/CTF riziko), zodpovedá za interné smernice, postupy a kontrolné mechanizmy v danej oblasti. V zmysle európskeho usmernenia EBA/GL/2022/05 je zodpovednou osobou člen predstavenstva zodpovedný za líniu riadenia rizík.

Sankčný Officer zodpovedá za vývoj a implementáciu lokálnej politiky banky o vykonávaní národných a medzinárodných sankcií, embárg, alebo podobných obmedzení v súlade zo zákonom.

ICT Risk manažér zodpovedá za efektívne riadenie rizík spojených s informačnými komunikačnými technológiami (ICT) v súlade s požiadavkami zákona o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA) tak, aby bola zachovaná digitálna operačná odolnosť banky.

Pôsobenie členov predstavenstva v dozorných radách a iné členstvá

Pôsobenie členov štatutárneho orgánu v riadiacich a kontrolných orgánoch iných spoločností vymedzuje zákon o bankách. V roku 2025 pôsobili členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne v štatutárnych a im podobných orgánoch slovenských spoločností, alebo záujmových združení v súlade so zákonom o bankách nasledovne:

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Peter Krutil (predseda)	**Člen Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, člen Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne**
Juraj Barta	**Člen Dozornej rady KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group**
Pavel Cetkovský	**Podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, s.r.o., predseda Dozornej rady LANED, a.s., člen Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nevýkonný člen predstavenstva Erste Reinsurance S.A.**
Norbert Hovančák (do 31. 7. 2025)	**Člen Predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory**
Marek Sásik (od 13.10.2025)	**Člen Predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory**
Milan Hain	**Člen Dozornej rady Monilogi s.r.o.**

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Slovenská sporiteľňa postupuje pri odmeňovaní členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a vybraných kategórií zamestnancov v súlade s ustanoveniami zákona o bankách, pracovno-právnymi predpismi, najmä Zákonníkom práce a implementačných smerníc Európskeho parlamentu a Rady, ktoré sa týkajú dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV, aktuálne už v znení CRD V (smernica o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami), trhov s finančnými nástrojmi (MiFID II), právnymi predpismi vydanými Národnou bankou Slovenska a usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) v oblasti politiky odmeňovania.

Politika odmeňovania zohľadňuje princípy proporcionality a požiadavky európskej legislatívy na obmedzenie rizika

vyplývajúceho z motivácie osôb, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť a rizikový profil banky. Pravidlá prijaté bankou v oblasti odmeňovania jednotlivých špecifických skupín zamestnancov sú vypracované s ohľadom na bankové činnosti, rizikový profil banky a na významnosť vplyvu jednotlivých kategórií zamestnancov na rizikový profil. Základné princípy a stratégiu odmeňovania vyššie uvedených osôb, na ktoré sa uplatňujú zásady odmeňovania v súlade so zákonom o bankách schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý tiež monitoruje ich dodržiavanie. Výbor pre odmeňovanie vykonáva svoju činnosť na základe delegovania právomocí Dozornou radou. Dozorná rada je zodpovedná za prijatie a udržiavanie politiky odmeňovania a dohliada na jej implementáciu s cieľom zabezpečiť jej riadne fungovanie. Svoje zodpovednosti týkajúce sa tém odmeňovania môže delegovať Výboru pre odmeňovanie a naopak, kedykoľvek, úplne alebo čiastočne môže odobrať Výboru pre odmeňovanie jeho zodpovednosti ohľadne otázok týkajúcich sa odmeňovania. Do kompetencie Výboru nemôžu byť prenesené schvaľovanie variabilného odmeňovania členov predstavenstva ani schvaľovanie platieb súvisiacich s predčasným ukončením pracovného alebo iného pomeru s členmi predstavenstva.

Členovia Výboru pre odmeňovanie sú aktívnou súčasťou procesu nastavovania politík a modelov odmeňovania. K ich úlohám patrí hlavne určenie stratégie odmeňovania výkonného manažmentu, pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká (zamestnanci, ktorí z titulu svojej pozície a odborných činností zásadným spôsobom ovplyvňujú rizikový profil banky) a vedúcich kontrolných útvarov, ex-post a ex-ante informovanie sa o zásadných zmenách v províznych schémach variabilného odmeňovania, schvaľovanie modelu a praktík variabilného odmeňovania vzťahujúceho sa na všetkých zamestnancov (napr. schvaľovanie podmienok pre výplatu bonusu, typu inštrumentov, rovnováhy medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania, výkonových ukazovateľov pre členov predstavenstva). Výbor pre odmeňovanie zabezpečuje pravidelnú revíziu politiky odmeňovania a posudzuje nové schémy variabilného odmeňovania alebo zásadné zmeny v už existujúcich schémach.

V súlade so zákonnými požiadavkami a pravidlami a metodikou prijatou v skupine Erste je odmeňovanie rozdelené na dve časti – pevnú a pohyblivú. Pohyblivá zložka celkovej odmeny môže byť vyplatená maximálne do výšky 100 % pevnej zložky odmeny.

Pri výplate pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje banka v súlade so zákonom o bankách nasledujúci model odmeňovania pozostávajúci z dvoch spôsobov výplaty pohyblivej zložky. Pri prvom spôsobe je štvorročný, prípadne päťročný odklad vo forme investičných certifikátov uplatňovaný na 40-percentnú časť pohyblivej zložky celkovej odmeny a 60-percentná časť je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Pri druhom spôsobe (ak je pohyblivá zložka celkovej odmeny vyššia ako 150-tis. eur) sa na 60-percentnú časť priznanej časti pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje štvorročný alebo päťročný odklad výplaty (tzv. odložená časť) vo forme investičných certifikátov. Zvyšná 40-percentná časť pohyblivej zložky celkovej odmeny je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná okamžite a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Ak je pracovník prijímajúci zásadné riziká člen predstavenstva, dozornej rady alebo vedúci zamestnanec, obdobie odkladu je 5 rokov. Obdobie odkladu pre všetkých ostatných pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká sú 4 roky. Odložená zložka bonusu sa môže rozložiť na niekoľko platieb v priebehu obdobia odkladu podľa § 23b odsek 13 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách. Nárok na vyplatenie odloženej odmeny neuplynie rýchlejšie ako pri pomernom vyplácaní. Ak je ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny nižšia ako 50 tis. eur a nie je vyššia ako tretina celkovej ročnej odmeny, podmienky pre odklad bonusu sa neuplatňujú – bonus sa vyplatí ako jedna platba v hotovosti.

Výplata pohyblivej zložky celkovej odmeny sa viaže na splnenie vopred určených kritérií. Individuálne odmeňovanie je založené na kombinácii hodnotenia individuálnej pracovnej výkonnosti s hodnotením celkových výsledkov banky. Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nesplnenia bola pohyblivá zložka celkovej odmeny za hodnotené obdobie znížená, resp. nevyplatená. Pre vyplatenie pohyblivej zložky celkovej odmeny platia podmienky nulovej tolerancie v prípadoch odsúdenia za spáchanie trestného činu súvisiaceho s výkonom funkcie, podvodného konania, konania v rozpore s internými smernicami banky alebo z porušenia povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Taktiež platí zásada, že v súvislosti s odmeňovaním alebo so zodpovednosťou, ktoré by mohli znížiť dopad zásad odmeňovania zameraných na riziko, nesmie byť uplatnená poisťovacia alebo ďalšia zaisťovacia stratégia.

V zmysle Politiky odmeňovania skupiny Erste nemajú zamestnanci banky, ktorí pôsobia ako členovia dozornej rady v iných subjektoch skupiny Erste, žiadny nárok na odmenu za takéto pôsobenie v dozornej rade.

Implementácia princípov odmeňovania podľa schválenej metodiky je predmetom každoročnej revízie odborom vnútorného auditu Slovenskej sporiteľne. Na základe kontroly vykonanej odborom vnútorného auditu v roku 2025 neboli zistené nedostatky v postupe ani v pravidlách pre výpočet a pre priznávanie pohyblivej zložky celkovej odmeny. Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania Slovenská sporiteľňa predkladá Národnej banke Slovenska do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa správa vyhotovuje.

V zmysle opatrenia Národnej banky Slovenska a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 Slovenská sporiteľňa zverejňuje na svojej webovej stránke nasledujúce informácie:

- informácie týkajúce sa orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad odmeňovaním;
- informácie týkajúce sa koncepcie a štruktúry systému odmeňovania určených zamestnancov;
- opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizík, ich meranie a vplyv týchto opatrení na odmeňovanie;pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD;
- opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s úrovňami odmeňovania;
- opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží upraviť odmeňovanie tak, aby zohľadňovalo dlhodobú výkonnosť;
- opis hlavných parametrov a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. f) CRR;
- celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu (na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu);
- informácie o tom, či inštitúcia využíva výnimku stanovenú v článku 94 ods. 3 CRD v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. k) CRR;
- kvantitatívne informácie o odmeňovaní svojho orgánu kolektívneho riadenia s rozlíšením medzi výkonnými a

nevýkonnými členmi v súlade s článkom 450 ods. 2 CRR (zverejnenie platí pre veľké inštitúcie).

Činnosť predstavenstva v roku 2025

V roku 2025 zasadalo predstavenstvo 45-krát a 2 rozhodnutia boli prijaté formou per-rollam. Priebežne prerokovávalo hospodárske výsledky banky a plnilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti a bezpečnostnej politiky, či už prerokovaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti ako aj prerokovaním správ compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia, ako aj monitoringu správania sa klientov s cieľom chrániť prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách v organizačnej štruktúre spoločnosti a schvaľovalo politiky a strategické programy zamerané na riadenie zmien. Do organizačnej štruktúry banky boli implementované maticovo riadené útvary, štruktúrované laby a huby s prvkami agilného riadenia a skupinových kompetencií. Zmeny legislatívneho prostredia, požiadavky regulátorov ako aj zmeny trhových podmienok sa premietali aj do rozhodnutí predstavenstva v oblasti ochrany spotrebiteľa, obchodných podmienok a produktovej politiky banky, aktualizácie programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a prijatia politiky na ochranu životného prostredia. Strategické rozhodnutia v oblasti investícií do informačných technológií boli implementované prostredníctvom aktivít zameraných na rozvoj služieb pre klientov, komunikačných a predajných kanálov, digitálnych technológií, ale aj firemnej kultúry a hodnôt spoločnosti. V rámci svojich povinností a kompetencií predstavenstvo aplikovalo rozhodnutia v súlade s reguláciami a usmerneniami ECB, resp. EBA v oblasti odmeňovania, dividendovej politiky, riadenia rizika, či kapitálu. Okrem iných opatrení bola v maximálnej možnej miere využívaná informačná technológia a on-line komunikačné kanály umožňujúce prácu z domu u tých zamestnancoch, kde to povaha práce a bezpečnosť dovoľuje. Vo svojich rozhodnutiach aplikovalo trhové informácie a analýzy v súlade s aktuálnym aj očakávaným ekonomickým vývojom slovenského hospodárstva, finančného a bankového sektora s prihliadnutím na prijaté strategické zámery banky a vývoj v oblasti likvidity a kapitálovej a rizikovej pozície.

ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA, PRÁVA AKCIONÁROV A KĽÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA

Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno. Zmenu ich podoby alebo formy zákon zakazuje. Slovenská sporiteľňa je súkromnou akciovou spoločnosťou so základným imaním 212 000 000 eur. Je rozdelené na 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno, jedna akcia má hodnotu 1 000 eur. Akcie neboli prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu. Registrácia akcií je vedená v Centrálnom depozitári cenných papierov SR v zmysle platnej legislatívy. S akciami je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku, likvidačnom zostatku a hlasovacie právo. Prevoditeľnosť cenných papierov tvoriacich základné imanie banky nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má k 31. decembru 2025 spoločnosť Erste Group Bank AG so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúska republika.

Banka vydala Investičné certifikáty, ktoré sú klasifikované ako položky dodatočného kapitálu Tier 1 v súlade s CRR, článok 52. O výplate výnosov z Investičných certifikátov rozhoduje každoročne valné zhromaždenie banky v rámci rozdelenia hospodárskeho výsledku.

Spoločnosť aplikuje princípy spravodlivého zaobchádzania s akcionármi adekvátne ku skutočnosti, že banka má jediného akcionára. V zmysle stanov spoločnosti banka uplatňuje osobitné ustanovenia o jedinom akcionárovi. Hlasovacie práva jediného akcionára nie sú obmedzené a vedeniu Slovenskej sporiteľne nie je známa existencia dohody, ktorá by mohla viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv. Slovenská sporiteľňa k dátumu vyhotovenia tejto správy nevydala žiadne zamestnanecké akcie ani akcie s osobitnými právami kontroly. Slovenská sporiteľňa nenadobudla v roku 2025 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa §22 zákona o účtovníctve. Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky, o vydaní alebo spätnom odkúpení akcií banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, uplatňovať na ňom návrhy a požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Akcionár má tiež právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý na rozdelenie určí valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia a tiež má právo rozhodnúť o výplate tantiém pre členov dozornej rady v rámci návrhu na rozdelenie zisku spoločnosti. Banka prijala politiky týkajúce sa dividend, ktoré používajú konzervatívne a prudenciálne predpoklady, tak aby po každom rozdelení dividend spĺňala platné kapitálové požiadavky.

V súlade so Stanovami má akcionár právo vymenovať do funkcie a odvolať členov dozornej rady spoločnosti okrem členov volených zamestnancami. Banka poskytuje akcionárovi pravidelné informácie o výsledkoch tak, aby bol akcionár dostatočne informovaný o stave spoločnosti a o stave jeho investície.

Spoločnosti nie sú známe žiadne významné dohody, ktorých je banka zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ich platnosť sa končí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov banky, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

Vzťahy súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a zamestnancami má banka upravené v súlade so Zákonníkom práce, Zákonom o bankách a Obchodným zákonníkom.

Slovenská sporiteľňa, a.s. počas roku 2025 vynaložila 1,07 mil. EUR na činnosti v oblasti výskumu a vývoja, čo je oproti predchádzajúcemu roku 56 %-ný nárast.

PRÁVA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN, ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

Banka si plne uvedomuje význam a mieru spoločenskej zodpovednosti, ktorú má ako najväčšia banka na slovenskom finančnom trhu. Dlhodobým záujmom a víziou Slovenskej sporiteľne, zohľadneným v jej stratégii a hodnotách, je tvorba finančného zdravia a zabezpečenie prínosu pre klientov, akcionára, zamestnancov aj pre spoločnosť ako takú. S ohľadom na všetky tieto záujmové skupiny sú pripravované nielen finančné, ale aj obchodné plány banky. Základný princíp zabezpečenia efektívneho a zodpovedného rámca správy a riadenia spoločnosti, ako aj princípy transparentnosti a zverejňovania informácií uplatňuje banka na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako aj vo vzťahu ku klientom a svojim zamestnancom. Banka dôsledne dbá o dodržiavanie právnych

predpisov aj princípov Corporate Governance a udržateľnosti Pravidelne poskytuje akcionárom a investorom materskej banky všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a o ostatných dôležitých udalostiach. Klientov a verejnosť informuje o hospodárskych výsledkoch vydávaním pravidelných správ a o strategickom smerovaní spoločnosti a formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii aj na webovej stránke banky. Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Zamestnanci sú informovaní o stratégii a o výsledkoch banky na pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, interného časopisu, vzdelávacích programov a riadiacich pracovníkov. Právo na informácie si môžu zamestnanci uplatňovať aj u ich zástupcov v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne a tiež u osoby s dôvernou telefonickou linkou a mailovou adresou, kam môžu smerovať svoje sťažnosti, návrhy a iniciatívy aj mimo zavedeného pracovného postupu, resp. hierarchie. Klienti majú v banke priamy prístup k nezávislej osobe - ombudsmanovi, ktorý sa individuálne zaoberá ich podaniami, resp. sťažnosťami. Banka koná v súlade so zákonom aj voči spriazneným osobám. Schvaľovanie transakcií so spriaznenými osobami je vyčlenené do kompetencie predstavenstva banky, v prípade členov štatutárneho orgánu ako spriaznených osôb je kompetentná dozorná rada.

ZOZNAM DCÉRSKYCH A PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ

Do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2025 boli zahrnuté nasledovné subjekty s podielom banky na základnom imaní, resp. hlasovacích právach nad 20%:

Dcérske spoločnosti

- LANED a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, IČO: 35 918 918
- SLSP Seed Starter, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, IČO: 54 736 196
- SLSP Social Finance, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, IČO: 52 840 107
- Procurement Services SK, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, IČO: 36 721 972

Pridružené spoločnosti

- Dostupný Domov j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 52 990 401 (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)
- Dostupný Nájom j.s.a., so sídlom Farská 48, 949 01 Nitra, IČO: 55 964 087 (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)
- Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., so sídlom Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, IČO: 31 335 004
- Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava, IČO: 35 869 810
- Holding Card Service, s.r.o., so sídlom Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 045 62 861

Spoločný podnik

- Monilogi s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 1, 821 08 Bratislava, IČO: 54 508 673

KONSOLIDOVANÉ VYKAZOVANIE INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI

Správa nezávislého audítora o limitovanom uistení ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti

Pre akcionára, dozornú radu a predstavenstvo spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.

Záver o limitovanom uistení

Vykonali sme zákazku s cieľom získať limitované uistenie týkajúce sa konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré vypracovala spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka") k 31. decembru 2025 a za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a ktoré je zahrnuté vo Výročnej správe 2025 v časti Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej „konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti").

Na základe nami vykonaných postupov a získaných dôkazov sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás mohli viesť k domnienke, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti nie je vypracované vo všetkých významných súvislostiach v súlade s paragrafom 20g) zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve"), ktorým sa implementuje článok 29(a) Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo zahŕňa:

- súlad s Európskymi štandardmi pre vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej „ESRS") vrátane toho, že postup, ktorý Banka implementovala s cieľom identifikovať informácie vykázané v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti (ďalej iba „Postup"), je v súlade s popisom uvedeným v časti IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí, a

- súlad zverejnení v časti Zverejňovanie informácií o taxonómii EÚ v rámci Informácií o životnom prostredí konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti s článkom 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (ďalej „Nariadenie EÚ o taxonómii").

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Karadžičova 2, 815 32 Bratislava - mestská časť Staré Mesto
Tel.: +421 (0) 2 59 350 111

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sro, vložka číslo: 16611/B
The firm is registered in the Commercial Register of the Bratislava III City Court, Section: Sro, Ref. No.: 16611/B
IČO/The firm´s ID No.: 35 739 347
IČ DPH/VAT Reg. No.: SK2020 270 021
IBAN: SK71 1100 0000 0026 2374 0004

Východisko pre náš záver

Našu zákazku poskytujúcu limitované uistenie sme vykonali v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby ISAE 3000 (Revidované znenie), *Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií*, ktorý vydala Rada pre medzinárodné štandardy pre audit a uisťovacie služby (ďalej iba „ISAE 3000 (Revidované znenie)").

Sme presvedčení, že dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš záver. Naša zodpovednosť vyplývajúca z tohto štandardu je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora.

Naša nezávislosť a riadenie kvality

Dodržali sme požiadavky na nezávislosť a ďalšie etické princípy Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA"), ktorý je založený na princípoch integrity, objektivity, odbornej spôsobilosti a náležitej starostlivosti, zachovávania mlčanlivosti a profesionálneho správania, ako aj požiadavky v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov týkajúce sa nezávislosti a etiky, ktoré sa vzťahujú na túto zákazku.

Naša spoločnosť uplatňuje Medzinárodný štandard pre riadenie kvality 1, ktorý vyžaduje, aby spoločnosť navrhla, implementovala a prevádzkovala systém riadenia kvality, vrátane zásad a postupov, ktoré sa týkajú dodržiavania etických požiadaviek a profesijných štandardov ako aj súvisiacich právnych a regulačných požiadaviek.

Zodpovednosť za konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti

Štatutárny orgán Banky je zodpovedný za navrhnutie a implementáciu Postupu, ktorého cieľom je identifikovať informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS a za zverejnenie tohto Postupu v časti IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti. Táto zodpovednosť zahŕňa nasledovné:

- pochopiť kontext, v ktorom sa realizujú činnosti a fungujú obchodné vzťahy Skupiny a pochopiť, kto sú jej ovplyvnené zainteresované strany,
- identifikovať skutočné i potenciálne vplyvy (negatívne či pozitívne) súvisiace s otázkami udržateľnosti, ako aj riziká a príležitosti, ktoré môžu, príp. by na základe odôvodnených očakávaní mohli ovplyvniť finančnú situáciu, výsledok hospodárenia, peňažné toky, prístup k zdrojom financovania či náklady na kapitál Skupiny v krátko-, stredno- či dlhodobom časovom horizonte,
- posúdiť významnosť identifikovaných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s otázkami udržateľnosti prostredníctvom výberu a aplikovania primeraných prahových hodnôt a
- urobiť predpoklady, ktoré sú za daných okolností vhodné.

Štatutárny orgán Banky je ďalej zodpovedný za vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s paragrafom 20g) Zákona o účtovníctve, ktorým sa implementuje článok 29(a) Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, čo zahŕňa:

- súlad s ESRS,
- vypracovanie zverejnení v časti Zverejňovanie informácií o taxonómii EÚ v rámci Informácií o životnom prostredí konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s článkom 8 Nariadenia EÚ o taxonómii,
- návrh, implementáciu a udržiavanie takých interných kontrol, o ktorých štatutárny orgán rozhodne, že sú nevyhnutné na vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, ktoré nebude obsahovať významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby a

- výber a aplikáciu vhodných metód na vykazovanie informácií o udržateľnosti ako aj stanovenie predpokladov a odhadov, ktoré sú za daných okolností vhodné.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohliadanie nad procesom vykazovania informácií o udržateľnosti Skupiny.

Inherentné obmedzenia pri vypracúvaní konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti

Vykazovanie aspektov o udržateľnosti v súlade s ESRS si vyžaduje využívanie informácií z hodnotového reťazca Skupiny, ktoré sú dostupné len v obmedzenom rozsahu. Ako je opísané v časti BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami, odsek Použité odhady, predpoklady a zdroje neistôt konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, štatutárny orgán Banky sa preto musí spoliehať na údaje a informácie od tretích strán a robiť predpoklady a odhady na určenie informácií o udržateľnosti uvedených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti. Úplnosť a presnosť týchto informácií o udržateľnosti sú preto predmetom významných inherentných obmedzení.

Pri vykazovaní výhľadových informácií podľa ESRS je štatutárny orgán Banky povinný pripraviť výhľadové informácie na základe zverejnených predpokladov o udalostiach, ktoré môžu v budúcnosti nastať, a možných budúcich krokoch, ktoré Skupina podnikne. Skutočný výsledok však bude pravdepodobne iný, pretože predpokladané udalosti sa často udejú inak, než sa očakávalo.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je naplánovať a vykonať zákazku na uisťovacie služby tak, aby sme získali limitované uistenie o tom, že konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti neobsahuje významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu o limitovanom uistení, ktorá bude obsahovať náš záver. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti ako celku.

V rámci zákazky na limitované uistenie v súlade s ISAE 3000 (Revidované znenie) uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého priebehu zákazky poskytujúcej limitované uistenie.

Pokiaľ ide o konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti, našou zodpovednosťou vo vzťahu k Postupu je:

- oboznámiť sa s Postupom, no nie za účelom vyslovenia záveru o jeho efektívnosti ani o výsledkoch, ktoré prináša,
- posúdiť, či identifikované informácie napĺňajú požiadavky ESRS na zverejňovanie a
- navrhnúť a vykonať postupy na vyhodnotenie, či je Postup konzistentný s tým, ako ho Banka popisuje v časti IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí

Naše ďalšie zodpovednosti vo vzťahu ku konsolidovanému vykazovaniu informácií o udržateľnosti zahrňujú:

- identifikovať kde sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby a
- navrhnúť a vykonať postupy, ktoré reagujú na to, kde v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti sa pravdepodobne môžu vyskytnúť významné nesprávnosti. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktoré je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

Zhrnutie vykonaných prác

Zákazka na limitované uistenie zahŕňa vykonanie postupov s cieľom získať dôkazy ohľadom konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti. Postupy vykonávané v zákazke poskytujúcej limitované uistenie sa líšia svojou povahou a načasovaním a sú v menšom rozsahu než postupy zákazky poskytujúce primerané uistenie. Z tohto dôvodu je úroveň uistenia získaná v zákazke poskytujúcej limitované uistenie podstatne nižšia ako uistenie, ktoré by sa získalo, ak by sa vykonala zákazka poskytujúca primerané uistenie.

Povaha, načasovanie i rozsah zvolených postupov závisia od profesionálneho úsudku, ktorého súčasťou je aj identifikácia informácií zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti, pri ktorých je pravdepodobné, že sa v nich objavia významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Čo sa týka Postupu, pri realizácii našej zákazky poskytujúcej limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s Postupom, a to tak, že sme:
  - sa pýtali na zdroje informácií, z ktorých štatutárny orgán čerpá a o ktoré sa opiera (napr. zaangažovanosť zainteresovaných strán, podnikateľské plány a strategické dokumenty) a
  - preskúmali internú dokumentáciu Banky pre Postup;
- vyhodnotili, či dôkazy, ktoré sme získali na základe našich procedúr o Postupe, ktorý Banka implementovala, boli konzistentné s popisom Postupu uvedeným v časti IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

Čo sa týka konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, pri realizácii našej zákazky poskytujúcej limitované uistenie sme:

- sa oboznámili s procesmi vykazovania Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie jej konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, a to tak, že sme sa oboznámili s kontrolným prostredím, procesmi a informačnými systémami Skupiny, ktoré sú relevantné pre vypracovanie konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti, no nie za účelom vyslovenia záveru o efektívnosti interných kontrol Skupiny,
- posúdili, či informácie, identifikované v rámci Postupu, boli zahrnuté do konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti,
- posúdili, či je štruktúra a prezentácia konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti v súlade s ESRS,
- sa pýtali relevantných pracovníkov a vykonali analytické postupy na vybraných informáciách uvedených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,

- vykonali substantívne uisťovacie procedúry na vybraných informáciách zverejnených v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti,

- kde to bolo relevantné, porovnali informácie uvedené v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti s príslušnými informáciami uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke a Výročnej správe 2025,

- vyhodnotili metódy, predpoklady a údaje použité pri tvorbe odhadov a výhľadových informácií, a

- sa oboznámili s procesom Banky na identifikovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie a hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou a príslušných zverejnení v konsolidovanom vykazovaní informácií o udržateľnosti.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Licencia pre oblasť udržateľnosti UDVA č. 22

Mgr. Rastislav Petruška
Licencie UDVA č. 1108
Licencia pre oblasť udržateľnosti UDVA č. 153

23. apríl 2026
Bratislava, Slovenská republika

ÚRAD PRE DOHĽAD NAD VÝKONOM AUDITU
UDVA
22
číslo licencie
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

VŠEOBECNÉ ZVEREJNENIA

ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE

BP-1 Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti

Slovenská sporiteľňa je povinná za rok 2025 zverejniť Konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti (ďalej len „Vyhlásenie o udržateľnosti“ alebo „Správa o udržateľnosti“) v zmysle § 20g Zákona o účtovníctve. Vyhlásenie o udržateľnosti bolo vypracovaná v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2464 o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov (ďalej len CSRD) a Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 2023/2772 definujúcim Európske štandardy vykazovania informácií o udržateľnosti (ďalej len ESRS).

Rozsah konsolidácie je rovnaký ako v konsolidovanej účtovnej závierke (Všeobecné informácie), ktorá je prílohou tejto výročnej správy. Informácie vo Vyhlásení o udržateľnosti sa vo všeobecnosti týkajú subjektov v tomto rozsahu konsolidácie, ak nie je v tejto Správe uvedené inak.

S cieľom zabezpečiť, aby boli zohľadnené všetky významné aspekty udržateľnosti, banka vykonala aj posúdenie hodnotového reťazca, ktoré bolo súčasťou procesu posúdenia dvojitej významnosti (ďalej len DMA). Toto hodnotenie významnosti jej pomohlo identifikovať a posúdiť vplyvy, riziká a príležitosti (ďalej len IRO) v celom hodnotovom reťazci. Významné IRO spojené s hodnotovým reťazcom sú neoddeliteľnou súčasťou Vyhlásenia o udržateľnosti. Ďalšie informácie o hodnotovom reťazci a jeho hodnotení sú zverejnené v časti Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec.

Slovenská sporiteľňa využila možnosť vynechať informácie spojené s obchodným tajomstvom vo veciach opisu niektorých strategických dokumentov (napr. Banková stratégia Slovenskej sporiteľne) a uvedenie zdrojov alokovaných na akčné plány. Detailné informácie sú zverejnené v príslušných tematických podkapitolách. Banka si neuplatňuje oslobodenie od zverejňovania informácií o neukončených záležitostiach alebo záležitostiach, o ktorých sa rokuje, ako sa uvádza v § 20c, ods. 10, Zákona o účtovníctve (v súlade s článkom 19a ods. 3 a článkom 29a ods. 3 smernice 2013/34/EÚ).

Všetky metriky v správe sú popísané v súlade s požiadavkami ESRS. Zároveň nie sú použité žiadne metriky, ktoré by boli validované iným externým orgánom než poskytovateľom overenia.

BP-2 Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami

Použité odhady, predpoklady a zdroje neistôt

Určité zverejnené ukazovatele boli vypočítané s použitím odhadov a predpokladov. Informácie o odhadoch a zdrojoch údajov, vrátane potenciálnych neistôt merania a predpokladov (ak sú relevantné), sú uvedené v príslušných kapitolách. Banka zverejňuje ukazovatele, ktoré zahŕňajú informácie o hodnotovom reťazci; tie boli získané buď priamo od protistrán, alebo nepriamo prostredníctvom poskytovateľov údajov (tretích strán) či modelov.

Vysoká miera neistoty merania v dôsledku obmedzení v údajoch a metodikách sa týka zverejňovania emisií skleníkových plynov.
V analýzach a pri stanovovaní klimatických cieľov Slovenskej sporiteľne boli použité odhady vychádzajúce z uznávaných rámcov dostupných v danom čase. Podrobné popisy metodických prístupov možno nájsť v kapitole Zmena klímy v sekciách Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom, Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy a Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov.

Zverejňovanie informácií o Taxonómii EÚ podlieha neistote z dôvodu obmedzenej dostupnosti informácií a využívania údajov tretích strán. Popis obmedzení v údajoch a ich kvalite pre účely vykazovania podľa Taxonómie EÚ nájdete v kapitole „Metodika vykazovania a súvisiace predpoklady a interpretácie“.

Stanovovanie cieľov v oblasti klímy, spolu s príslušnými opatreniami a politikami, si vyžaduje parametre orientované na budúcnosť v dlhodobom horizonte. Parametre banky sú založené na očakávaniach, projekciách a odhadoch, ktoré so sebou prirodzene nesú mieru neistoty a rizika. Je to spôsobené faktormi, ako sú vyvíjajúce sa metodiky, kolísajúce trhové podmienky, technologický pokrok a výzvy v dostupnosti a presnosti údajov, ako aj potenciálne regulačné zmeny. Tieto posúdenia podliehajú zmenám a nemali by sa považovať za spoľahlivé ukazovatele budúcej výkonnosti.

Časové horizonty

Slovenská sporiteľňa definovala krátkodobé, strednodobé a dlhodobé horizonty v súlade s požiadavkami ESRS 1, časť 6.4:

- Krátkodobé: do 1 roka
- Strednodobé: 1 až 5 rokov
- Dlhodobé: viac ako 5 rokov

Zoznam informácií, ktoré sú zahrnuté prostredníctvom odkazu, sú uvedené v tabuľke nižšie.

Zoznam informácií, ktoré sú zahrnuté prostredníctvom odkazu

Požiadavka na zverejnenie	Odkaz
ESRS 2 BP-1 Rozsah konsolidácie - ods. 5 (b i)	Konsolidovaná účtovná závierka (Poznámky, časť Všeobecné informácie)
ESRS 2 GOV-1 Opis úlohy vedenia v procesoch, kontrolných mechanizmoch a postupoch v oblasti správy a riadenia - ods. 22 (c i)	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov)
ESRS 2 GOV-3 Informácie o systémoch stimulov a politikách odmeňovania spojených s aspektmi udržateľnosti pre členov správnych, riadiacich a dozorných orgánov podniku	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Predstavenstvo, sekcia Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva)
ESRS 2 GOV-5 Rozsah, hlavné vlastnosti a prvky procesov a systémov riadenia rizík a vnútornej kontroly- ods. 36 (a)	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík)
ESRS 2 GOV-5 Uplatňovaný prístup k posudzovaniu rizík vrátane metodiky priorizovania rizík- ods. 36 (b)	Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti (časť Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík)
ESRS 2 SBM-1 Rozčlenenie celkových výnosov, ako sú zahrnuté do účtovnej závierky- ods. 40 (b)	Konsolidovaná účtovná závierka (poznámka Vykazovanie podľa segmentov)

SPRÁVA A RIADENIE

GOV-1 Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Orgánmi banky sú podľa Stanov banky valné zhromaždenie, dozorná rada a predstavenstvo. Informácie o ich úlohách, zodpovednostiach, zložení, činnosti a ďalších náležitostiach sú uvedené vo Vyhlásení o správe a riadení v časti Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov.

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom banky. Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára (Erste Group Bank AG), pričom rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravujú Stanovy, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a zverejnené na jej internetovej stránke.

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Pozostáva zo šiestich nevýkonných členov. Jednu tretinu, teda dvaja členovia, tvoria zástupcovia zamestnancov volení zamestnancami banky a jednu tretinu tvoria nezávislí členovia. V priebehu roka 2025 boli na dve uvoľnené pozície zvolené dve nové členky dozornej rady. K 31. decembru 2025 pôsobí dozorná rada v plnom, 6-člennom zložení s vyrovnaným podielom mužov a žien.

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Skladá sa z piatich výkonných členov, z ktorých boli k 31. decembru 2025 všetci muži (t. j. zastúpenie žien bolo 0 %). V štruktúre predstavenstva sa neuplatňuje inštitút zástupcov zamestnancov ani nezávislého členstva. Členovia predstavenstva nie sú zamestnancami banky.

Členovia dozornej rady, a predstavenstva, sú pred vymenovaním starostlivo posudzovaní z hľadiska ich vhodnosti na základe požiadaviek platných pre bankový sektor. Pri vymenúvaní členov dozornej rady a predstavenstva sa dbá na to, aby oba kolektívne orgány mali ako celok potrebné vedomosti, zručnosti a odborné skúsenosti potrebné na riadny výkon svojich povinností, najmä s ohľadom na kľúčové oblasti podnikania Slovenskej sporiteľne a s nimi spojené riziká.

Predstavenstvo a dozorná rada sú spoločne zodpovedné za dohľad nad IRO vyplývajúcimi z vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne a jej hodnotového reťazca. Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady sú zapojení do tejto zodpovednosti s cieľom zabezpečiť komplexné a efektívne riadenie. Konkrétne zodpovednosti týchto orgánov sú jasne definované v Stanovách, v kompetenčnom poriadku, prípadne v ďalších interných dokumentoch banky.

Zásady a postupy banky sú stanovené pre rôzne oblasti v rámci organizácie do nasledovných línií: Štábne útvary, Financie, Riadenie rizík, IT a bankové operácie a dvoch obchodných línií (Retailové bankovníctvo a Firemné bankovníctvo a finančné trhy). Za každú líniu je zodpovedný jeden člen predstavenstva, okrem línií Štábnych útvarov a Financií, za ktoré zodpovedá predseda predstavenstva (CEO). To sa v priebehu roku 2026 mení a línia Financie sa oddeľuje od Štábnych útvarov a dostáva samostatného člena predstavenstva. Riadenie významných IRO je integrálnou súčasťou bežnej činnosti banky, preto je aj dohľad vykonávaný v rámci jednotlivých línií, pričom niektoré IRO sú pokrývané viacerými líniami súčasne. V línii Štábnych útvarov sú pokrývané všetky IRO, v línii Riadenia rizík najmä emisie skleníkových vplyvov a ESG rizík a v obchodných líniách hlavne udržateľné financovanie.

Banka tiež zriadila rôzne výbory, pričom detailný zoznam s popisom kompetencií a zloženia výborov sa nachádzajú vo Vyhlásení o správe a o riadení spoločnosti, vo Vyhlásení o správe a riadení v časti Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov. Výbory na základe ich štatútov zabezpečujú poradnú funkciu a predstavenstvo môže na nich delegovať úlohy a svoju rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach.

Z pohľadu IRO sú relevantné najmä:

- Úverový výbor – prihliada na ESG riziká v procese schvaľovania úverových obchodov;
- Výbor pre operačné riziko a compliance – posudzuje a vyhodnocuje riziká a dodržiavanie praktík obchodného správania;
- Výbor pre riadenie rizík – integruje a monitoruje ESG riziká do riadenia rizík banky;
- Lokálny výbor pre trvalo udržateľné financovanie – monitoruje a riadi udržateľné financovanie v banke.

Predstavenstvo je pravidelne informované o procese identifikácie a riadenia IRO ako aj o aktuálnom stave a dosiahnutých míľnikoch prostredníctvom predkladania materiálov na rokovania predstavenstva odborom Stratégia a klientska skúsenosť, a to minimálne raz ročne. Detailnejšie čiastkové informácie sú na častejšej báze (minimálne kvartálne) diskutované s členom predstavenstva zodpovedným za tému udržateľnosti (Chief Sustainability Officer), ktorý následne komunikuje o daných skutočnostiach s ostatnými členmi predstavenstva. Na úrovni senior manažmentu sú vybraní riaditelia odborov (B-1) súčasťou riadiaceho výboru ESG projektu (skratka ESG znamená environmentálne, sociálne a riadiace aspekty). Tento projekt slúži, okrem rozhodovacej funkcie pri operatívnych záležitostiach v oblasti ESG, aj na informovanie členov riadiaceho výboru, a to na pravidelných stretnutiach projektu (na mesačnej báze) o téme ESG, vrátane procesu identifikácie a riadenia významných IRO. Tento ESG projekt ku koncu roka 2025 skončil a nahradí ho Sustainability Steering Committee.

Zodpovednosť za riadenie rizík v rámci Slovenskej sporiteľne je pridelená konkrétnym funkciám a výborom, pričom sú zavedené osobitné kontrolné mechanizmy a postupy na riadenie IRO a ich integrácia do štruktúr banky.

Predstavenstvo má spoločnú zodpovednosť za riadenie organizácie a definovanie stratégie, cieľov a priorít ESG. Je tiež zodpovedné za prípravu Vyhlásenia o udržateľnosti a za zabezpečenie implementácie stratégie ESG pridelením primeraných zdrojov a zabezpečením kontrolných mechanizmov. Každý člen predstavenstva určuje v rámci svojej línie aj ciele týkajúce sa významných IRO a zároveň monitoruje pokrok pri ich dosahovaní. Ukazovatele spojené s významnými IRO sú pravidelne prezentované členom predstavenstva pri bežnom riadení činností ich línií.

Dozorná rada a predstavenstvo banky majú prístup k rôznym zdrojom odborných znalostí zo všetkých špecializovaných oblastí banky, a to prostredníctvom predkladaných materiálov počas rokovaní predstavenstva či dozornej rady. Expertnú znalosť v ESG oblasti v banke zabezpečuje predovšetkým tím ESG špecialistov na odbore Stratégia a klientska skúsenosť. Ich úlohou je vypracúvať kľúčové politiky ESG, zabezpečovať odborné znalosti o environmentálnych, sociálnych a riadiacich cieľoch, definovať rámec riadenia ESG a spolupracovať s investormi, ratingovými agentúrami, mimovládnymi organizáciami ako aj regulačnými a verejnými orgánmi. Niektoré špecifické témy sú navyše pokryté expertmi z odborov Centrum Ľudia a kultúra (témy vlastnej pracovnej sily), Riadenie rizík (výpočet emisií portfólia a ESG riziká) či Účtovníctvo a reporting (vykazovanie o udržateľnosti). Predstavenstvo a dozorná rada má zároveň prístup k príslušným odborným poznatkom aj prostredníctvom svojho zastúpenia v relevantných výboroch, napr. Výbor pre riziká, Lokálny výbor pre trvalo udržateľné financovanie či Výbor pre audit.

GOV-2 Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú

Dozorná rada je zodpovedná za dohľad nad implementáciou stratégie ESG a za schvaľovanie zásadných rozhodnutí o stratégii s ohľadom na vplyvy, riziká a príležitosti. Dozorná rada a predstavenstvo sú na ad-hoc báze informované odborom Stratégie a klientskej skúsenosti a špecializovanými odbormi banky, ako sú Riadenie rizík a Centrum Ľudia a kultúra, o pokroku dosiahnutom pri riešení identifikovaných IRO. Členovia predstavenstva sú v rámci svojich línií na pravidelnej báze informovaní o plnení ESG cieľov. To im umožňuje priebežne vyhodnocovať primeranosť zavedených opatrení. Medzi základné informácie komunikované členom predstavenstva patria hlavne objemy udržateľného financovania v oboch obchodných líniách, objemy emisií skleníkových plynov a informácie o dekarbonizácii portfólia.

IRO sa zohľadňujú pri významných transakciách, ktoré banka uskutočňuje. Politika zodpovedného financovania definuje špecifické ESG kritériá pre jednotlivé odvetvia a stanovuje pravidlá na určenie toho, či sa transakcia môže uskutočniť a akým spôsobom. Okrem toho politika popisuje proces hodnotenia, ktorý má zabezpečiť efektívne rozhodovanie na zdokumentovanom základe dodržiavania stanovených ESG kritérií, ktoré odrážajú identifikované IRO, najmä v súvislosti s financovaním emisne náročných odvetví. Niektoré transakcie tak môžu byť zamietnuté len na základe posúdenia IRO, hoci inak by banka daný úver poskytla.

Všetky IRO, ktoré boli v DMA kategorizované ako významné, boli prerokované a schválené expert jury. Predstavenstvo a dozorná rada boli o výsledku DMA informovaní. Zoznam všetkých významných IRO je uvedený v časti Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom.

GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov

Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne stanovuje štruktúru a kritériá odmeňovania členov predstavenstva a dozornej rady. Všeobecné princípy odmeňovania predstavenstva sú detailnejšie popísané vo Vyhlásení o správe a riadení spoločnosti v časti Predstavenstvo, sekcia Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva. ESG ciele sú súčasťou cieľov členov predstavenstva banky a od ich plnenia závisí ich pohyblivé odmeňovanie. Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne je konzistentná so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť podľa Nariadenia európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

V roku 2025 boli ciele ESG pre členov predstavenstva Slovenskej sporiteľne nasledovné:

- Udržať dobrú výkonnosť skupiny Erste v oblasti ESG, hodnotenú externými ratingami (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS, CDP) – spoločné pre všetkých členov predstavenstva;
- Podporovať prechod na portfólio Net Zero (stanovenie cieľa Net Zero) – zdieľané členmi predstavenstva zodpovedných za línie Riadenie rizík a dvoch biznisových línií;
- Vedenie témy ESG v rámci inštitúcie a pokrok v dosahovaní stanovených cieľov – pridelené generálnemu riaditeľovi;
- Podpora celkovej stratégie udržateľnosti – pridelené generálnemu riaditeľovi;
- Zvýšenie objemu nových udržateľných retailových hypoték – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Retailové bankovníctvo;
- Zvýšenie objemu nového udržateľného financovania podnikov a implementácia pravidiel vyhodnocovania udržateľnosti podľa EÚ taxonómie – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Firemné bankovníctvo a finančné trhy;
- Zvýšiť podiel dodanej elektrickej energie s nulovými emisiami uhlíka – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Financie;
- Implementovať akčný plán ECB v oblasti ESG – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu Riadenie rizík;
- Zabezpečiť systematickú podporu pre správu ESG dát a implementáciu skríningu zelených aktív – pridelené členovi predstavenstva zodpovednému za líniu IT a bankové operácie;
- Splniť ciele v oblasti rozmanitosti pri nominácii senior manažmentu – spoločné pre všetkých členov predstavenstva.

Jednotlivé strategické ciele sú podrobne uvedené v hodnotiacej tabuľke (scorecard) každého člena predstavenstva a ich plnenie na konci hodnoteného obdobia hodnotia odborníci z odboru Stratégie a klientskej skúsenosti. Každý z cieľov je vyhodnotený s výsledkom „cieľ dosiahnutý“, „cieľ prekonaný“ alebo „cieľ nedosiahnutý“ pričom ciele ESG predstavujú 15 % pohyblivej zložky odmeňovania členov predstavenstva. Z toho environmentálne aspekty tvoria 10 % a ciele spojené s rozmanitosťou tvoria 5 %. Výsledky tohto hodnotenia preskúmava a schvaľuje Výbor pre odmeňovanie, ktorý následne informuje dozornú radu. Dozorná rada nemá stanovované žiadne ciele, preto nemá stanovené ani ciele súvisiace s udržateľnosťou.

V zmysle Politiky odmeňovania Slovenskej sporiteľne sú ciele ESG navrhnuté skupinou Erste, schválené Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky a sú neoddeliteľnou súčasťou hodnotiacej tabuľky (scorecard) predstavenstva. Odmeňovanie členov predstavenstva stanovuje dozorná rada, ktorá v súlade so zákonnými požiadavkami zriadila Výbor pre odmeňovanie. Tento nezávislý výbor pripravuje uznesenia dozornej rady o odmeňovaní. Ciele sú nastavované a vyhodnocované na ročnej báze.

GOV-4 Vyhlásenie o náležitej starostlivosti

Slovenská sporiteľňa pevne zakotvila koncept udržateľnosti v podnikovej obchodnej stratégii a spolieha sa na udržateľné, hodnotovo orientované a zodpovedné obchodné postupy, ktoré umožňujú banke dlhodobo dosahovať stabilné výnosy pre svojho jediného akcionára. V tejto kapitole je uvedené, ako túto ambíciu napĺňa v rámci ESG stratégie Slovenskej sporiteľne a Stratégia Slovenskej sporiteľne pre rozmanitosť a inklúziu opis základných prvkov procesu náležitej starostlivosti Slovenskej sporiteľne:

Základné prvky procesu náležitej starostlivosti

Základné prvky náležitej starostlivosti	Časti správy o udržateľnosti
Zakomponovanie náležitej starostlivosti do riadenia, stratégie a obchodného modelu	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (GOV-2) Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov (GOV-3) Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom (SBM-3)
Zapojenie ovplyvnených zainteresovaných strán	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú (GOV-2) Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (SBM-2) Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí (IRO-1) Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-2) Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily (S1-1) Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov (S4-1) Procesy na zapojenie klientov v súvislosti s vplyvmi (S4-2) Politiky obchodného správania a podniková kultúra (G1-1)
Identifikácia a posudzovanie negatívnych vplyvov na ľudí a životné prostredie	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou (IRO-1)
Prijímanie opatrení na riešenie negatívnych vplyvov na ľudí a životné prostredie	Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (E1-3) Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných IRO súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení (S1-4) Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných IRO na klientov A prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí (S4-4)
Sledovanie účinnosti týchto snáh	Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-4) Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO (S1-5) Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO (S4-5)

GOV-5 Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti

Hlavným rizikom v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti je, že chyby alebo úmyselné konanie (podvod) zabránia tomu, aby skutočnosti primerane odrážali IRO spoločnosti týkajúce sa záležitostí ESG. Týka sa to aj údajov o hodnotovom reťazci, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou vyhlásenia o udržateľnosti. Zmaterializovaním týchto rizík by bolo zverejnenie údajov (či už kvalitatívnych alebo kvantitatívnych) vo vyhlásení o udržateľnosti, ktoré by sa významne odchyľovali od správnych údajov alebo okolností. Samostatne alebo v súhrne by tak mohli ovplyvniť rozhodnutia užívateľov Vyhlásenia o udržateľnosti.

Na zmiernenie rizík nesprávneho vykazovania používa Slovenská sporiteľňa systém riadenia rizík založený na procesoch vnútornej kontroly. Pre výkazníctvo v oblasti udržateľnosti sa v princípe používajú rovnaké základné zložky procesu vnútornej kontroly ako pre finančné výkazníctvo, pričom sa uplatňuje obdobná prioritizácia rizík. Pri tej sa vychádza z významnosti daného rizika a pravdepodobnosti výskytu. Popis tohto systému je uvedený vo Vyhlásení o správe a riadení spoločnosti v časti Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík.

Kľúčové zložky procesu vnútornej kontroly:

- systémové automatizované kontroly a opatrenia v postupoch a procesoch banky, napr. technické kontroly pri spracovaní údajov;
- zásady oddelenia funkcií (výkonných a kontrolných) a kontroly vykonávané druhou osobou (princíp štyroch očí);
- controlling ako permanentná finančná a obchodná analýza (napr. sledovanie a vyhodnocovanie cieľov oproti skutočným údajom) a kontrola jednotlivých útvarov banky;
- automatizovaná validácia údajov v procese konsolidácie Skupiny;
- interný audit ako nezávislý prvok kontroly.

Ročné informovanie predstavenstva a dozornej rady o príprave Vyhlásenia o udržateľnosti a prípadných rizikách zabezpečuje pravidelný tok informácií a umožňuje monitorovanie systému vnútornej kontroly. Informačné toky do správnych rád sú opísané v časti Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú. Okrem toho je spracovanie otázok udržateľnosti plne integrované do pravidelného procesu finančného výkazníctva a nové vnútorné procesy a funkcie tak nemuseli vzniknúť. Konsolidované výkazy o udržateľnosti teda preveruje výbor pre audit dozornej rady a sú tiež predkladané dozornej rade na schválenie.

STRATÉGIA

SBM-1 Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec

Obchodný model

Slovenská sporiteľňa je univerzálnou bankou poskytujúcou služby domácnostiam, obchodným spoločnostiam, finančným inštitúciám, ako aj verejnej správe. Základná činnosť banky je prijímanie vkladov a poskytovanie úverov a jej primárnym zdrojom výnosov je čistý úrokový výnos. Svoje služby poskytuje pomocou fyzickej distribučnej siete (pobočky a firemné centrá), telefonicky (klientske centrum) a pomocou digitálnych kanálov (internetbanking a aplikácie George a Business 24).

Stratégia

Banka doposiaľ neprijala ucelenú stratégiu udržateľnosti vo forme vnútropodnikovej smernice. Stratégia udržateľnosti banky je implementovaná prostredníctvom viacerých strategických dokumentov schválených predstavenstvom. Medzi základné dokumenty obsahujúce stratégiu banky v oblasti udržateľnosti patria:

Základné dokumenty obsahujúce stratégiu udržateľnosti

Názov dokumentu	Popis stratégie	Ciele
Hlavná stratégia skupiny Erste “5 wins”		Tieto ciele predstavujú obchodné tajomstvo.
Hlavná stratégia banky “Tvoríme finančné zdravie”	Budovanie finančného zdravia všetkých klientov bez rozdielu s cieľom pripraviť ich na budúcnosť.	Tieto ciele predstavujú obchodné tajomstvo banky
ESG stratégia Slovenskej sporiteľne	Posilnenie vedúceho postavenia v oblasti udržateľného financovania prostredníctvom financovania opatrení v oblasti zmierňovania dopadov a adaptácie na klimatickú zmenu.	Net Zero portfólia do roku 2050 Net Zero prevádzky do roku 2030
Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne	Budovať otvorené, rešpektujúce a bezpečné pracoviská s cieľom podporovať rovnosť príležitostí pre všetkých zamestnancov a zamestnankyne.	33 % zastúpenie žien v senior manažmente do roku 2028
Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne	Je základnou stratégiou určujúcou víziu, smerovanie a akčné kroky pre rozvoj pobočkovej siete banky	Tieto ciele predstavujú obchodné tajomstvo banky

Počet zamestnancov banky je uvedený v časti Charakteristika vlastnej pracovnej sily a keďže banka pôsobí predovšetkým na Slovensku zodpovedá tomu aj geografické rozloženie zamestnancov.

Významné obsluhované skupiny klientov

Retail

V retailovom segmente má najväčší vplyv na životné prostredie sektor budov, ktorý zahŕňa energiu spotrebovanú na výstavbu, vykurovanie, chladenie a osvetlenie domov a podnikov, ako aj spotrebiče a zariadenia v nich nainštalované. Tieto faktory predstavujú viac ako tretinu celosvetovej spotreby energie a emisií. V rámci portfólia Slovenskej sporiteľne sa na celkových aktívach veľkou mierou podieľajú retailové hypotéky. Slovenská sporiteľňa si stanovila pre portfólio hypoték ciele dekarbonizácie na roky 2030 a 2050.

Slovenská sporiteľňa rozdelila opatrenia na dosiahnutie cieľov dekarbonizácie portfólia retailových hypoték do dvoch skupín:

1. *Technologické možnosti dekarbonizácie*

   Značná časť budov v Slovenskej republike ešte nie je „klimaticky odolná" z dôvodu vysokého veku budov a slabej izolácie. Zlepšenie je možné dosiahnuť len prostredníctvom zmien v správaní klientov, ktoré môžu byť v krátkodobom horizonte ovplyvnené nákladmi a v strednodobom a dlhodobom horizonte prostredníctvom predpisov a dostupnosti štátnych dotácií, čo podporí ďalšie investície.

2. *Ponuka produktov*

   V segmente retailových hypoték boli vyvinuté udržateľné hypotekárne úvery a nové produkty pre projekty renovácie zamerané na zlepšenie energetickej účinnosti budov. S cieľom pomôcť klientom pri riešení výziev spojených s renováciou budov pracuje Slovenská sporiteľňa na implementácii rôznych opatrení, ako sú digitálne kalkulačky renovácie a energetickej náročnosti.

Firemné financovanie

Korporátny segment Slovenskej sporiteľne zahŕňa štyri obchodné línie: malé a stredné podniky, veľké podniky, verejný sektor a komerčné nehnuteľnosti (CRE). Každá z nich pokrýva osobitný typ klientov s jedinečnými potrebami a preferenciami, a teda aj špecifickými modelmi predaja a služieb.

1. *Plánovaný prístup k dekarbonizácii*

   Slovenská sporiteľňa zaviedla postupy na dosiahnutie dekarbonizačných cieľov. Na to, aby Slovenská sporiteľňa naplnila svoje dekarbonizačné ciele, pracuje s klientami - od úvodného hodnotenia pripravenosti klientov na ich prechod na nízkouhlíkovú výrobu, cez komunikáciu s klientami a ich podporu cez financovanie. Slovenská sporiteľňa chápe svoju rôznorodú klientsku základňu a je odhodlaná pomôcť klientom nájsť prístup šitý na mieru, ktorý bude zodpovedať ich potrebám.

2. *Ponuka produktov*
   Ambíciou Slovenskej sporiteľne je pomáhať klientom využiť výhody dekarbonizácie poskytovaním poradenstva a financií, ktoré podporujú nákladovo efektívne opatrenia. Slovenská sporiteľňa ponúka špecifické účelové financovanie a poradenské služby zamerané na klimatické riešenia vrátane projektov obnoviteľných zdrojov energie, vysokoúčinných budov v komerčných nehnuteľnostiach a udržateľných riešení v oblasti dopravy, pričom sa zameriava na veľké ako aj malé a stredné podniky.

Pomoc klientom pri dekarbonizácii priblíži Slovenskú sporiteľňu k dosiahnutiu stanovených cieľov a upevní vedúce postavenie v oblasti udržateľného financovania. Slovenská sporiteľňa chce byť bankou, ktorá poskytuje financovanie umožňujúce prechod na Net zero. Pri budovaní a zdokonaľovaní svojej ponuky bude Slovenská sporiteľňa priebežne vyhodnocovať, ktoré príležitosti bude riešiť sama a ktoré je lepšie ponúkať prostredníctvom strategického partnerstva. Slovenská sporiteľňa je tak neustále v kontakte so svojou klientskou základňou ako hlavnou zainteresovanou stranou, aby lepšie pochopila ich potreby.

Podrobné rozčlenenie celkových výnosov podľa odvetví sa nachádza v poznámke Vykazovanie podľa segmentov konsolidovanej účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa nepôsobí v odvetví fosílnych palív (uhlie, ropa a plyn), výroby chemikálií, v oblasti kontroverzných zbraní, ani v oblasti pestovania a výroby tabaku.

Hodnotový reťazec banky bol definovaný v súlade s obchodným modelom počas posudzovania kontextu udržateľnosti pracovnou skupinou zodpovednou za prípravu posúdenia dvojitej významnosti. Podrobný opis hodnotového reťazca banky je uvedený nižšie.

Zloženie hodnotového reťazca Slovenskej sporiteľne

Upstream (Dodávatelia a poskytovatelia služieb)

Táto oblasť hodnotového reťazca zahŕňa investorov, tovary a služby, ktoré banka obstaráva, vrátane IT služieb, kancelárskych potrieb, nehnuteľností a infraštruktúry, poradenstva a iných externých služieb, ktoré podporujú činnosť banky.

Vlastná prevádzka

Vzťahuje sa na vlastné prevádzkové činnosti banky vrátane riadenia jej zamestnancov a pobočiek.

Downstream (Klienti)

Predstavuje klientov, ktorých banka financuje a do ktorých investuje, ako aj aktivity týchto klientov. Medzi hlavné subjekty Slovenskej sporiteľne patria firemní a retailoví klienti, inštitucionálni investori a rôzne zainteresované strany zapojené do jej iniciatív v oblasti udržateľnosti.

SBM-2 Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán

Banka zapojila do vyhodnocovania DMA aj zainteresované strany formou dialógu, ktorý prebehol v roku 2024. Zainteresované strany boli identifikované expertmi na jednotlivé oblasti udržateľnosti, v rámci mapovania kontextu udržateľnosti. Medzi tieto subjekty experti zaradili zamestnancov, nezamestnancov, dodávateľov, marginalizované skupiny, osoby v ťažkej životnej situácii, retailových klientov, firemných klientov, investorov, ratingové agentúry, skupinu Erste, asociácie a neziskové organizácie ako aj akademickú obec.

Do procesu zapojenia zainteresovaných strán banka vybrala nasledovné skupiny:

Proces zapojenia zainteresovaných strán

Názov skupiny	Opis	Metóda zapojenia
Zamestnanci	Všetci zamestnanci banky, bez ohľadu na miesto výkonu práce, náplň práce alebo rozsah úväzku.	online dotazník
Retailoví klienti	Retailoví klienti – spotrebitelia, bez ohľadu na ich status aktívneho klienta. Banka vytvorila reprezentatívnu vzorku 10 tisíc klientov s pomerným zastúpením pohlaví, vekových skupín podľa krajov, reflektujúc zloženie obyvateľstva SR.	online dotazník
Firemní klienti	Veľkí firemní klienti podľa segmentácie banky.	diskusia s expertmi
Zraniteľné skupiny	Osoby v ťažkej životnej situácii a marginalizované osoby, ktoré sú zaradené do programu sociálnej banky	diskusia s expertmi
Asociácie	Neziskové organizácie a asociácie, s ktorými banka spolupracuje alebo je banka členom.	online dotazník
Skupina Erste	Jediný spoločník a akcionár banky	individuálny rozhovor
Dozorná rada	Najvyšší kontrolný orgán banky	individuálny rozhovor
Investori	Subjekty investujúce alebo potenciálne investujúce do bankou vydaných dlhopisov	sekundárny výskum „od stola“

Banka zorganizovala proces zapojenia zainteresovaných strán v mesiacoch apríl až jún 2024 s použitím viacerých metód, a to online dotazníkmi, diskusie s expertmi, individuálnymi rozhovormi a sekundárnym výskumom. Jednotlivé metódy boli vyberané podľa vhodnosti pre zber dát a informácií, technické a personálne kapacity banky a možností zapojenej strany. Tieto sú uvedené v tabuľke Proces zapojenia zainteresovaných strán vyššie. Cieľom banky bolo dosiahnuť čo najvyššiu možnú mieru efektivity s prihliadnutím na ochranu hodnovernosti výsledkov zapojenia strán. Výsledky zo zapojenia zainteresovaných strán z roku 2024 bol použitý aj v procese DMA pre rok 2025.

Cieľom zapojenia zainteresovaných strán bolo zmapovať záujmy rôznorodých skupín a zozbierať ich názory na pôsobenie banky v jednotlivých oblastiach udržateľnosti, a to vlastnou činnosťou alebo prostredníctvom hodnotového reťazca.

Na základe výsledkov zapojenia zainteresovaných strán banka vytvorila zoznam pod-tém a vyhodnotila ich relevanciu pre potreby DMA.

Banka analyzovala celkové výsledky zapojenia zainteresovaných strán a skonštatovala, že tieto do veľkej miery reflektujú už existujúci obchodný model ako aj stratégiu a prístup banky k udržateľnosti. Z tohto dôvodu nie je potrebné, aby došlo k zmenám obchodného modelu alebo stratégie.

Predstavenstvo a dozorná rada boli informované o procese a subjektoch zapojenia zainteresovaných strán, ako aj o cieli tohto procesu na ich riadnych zasadnutiach v júni 2024, pričom výsledky riadne prerokovali a zobrali na vedomie bez výhrad. V roku 2025 nebol vykonaný dialóg so zainteresovanými stranami, ale boli zohľadnené výsledky z roku 2024.

SBM-3 Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom

V tejto kapitole je uvedený prehľad významných vplyvov, rizík a príležitostí Slovenskej sporiteľne, ktoré vyplývajú z posúdenia dvojitej významnosti (pozri kapitolu IRO-1), ich interakcie so stratégiou a obchodným modelom sú bližšie opísané v jednotlivých tematických kapitolách. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené všetky významné IRO, oblasť, ktorej sa týkajú, typu IRO, pozície v hodnotovom reťazci a časového horizontu, v ktorom bola posúdená významnosť.

Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO E1-01-01	E1 - Adaptácia na zmenu klímy	Riziko	Vyššie úverové riziko, keďže fyzické riziká súvisiace s klímou môžu viesť k zníženiu hodnoty kolaterálu a/alebo negatívnym vplyvom na obchodné modely a finančnú stabilitu dlžníkov.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-01-02	E1 - Adaptácia na zmenu klímy	Príležitosť	Finančné príležitosti vznikajúce poskytovaním zdrojov na podporu adaptácie na zmenu klímy, ktoré posilňujú odolnosť a znižujú dlhodobé riziká.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-02-01	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny vplyv	Podpora prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku prostredníctvom propagácie a poskytovania udržateľného financovania, čo môže prispieť k zmierňovaniu zmeny klímy a podporiť dlhodobú environmentálnu a ekonomickú odolnosť.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-02-02	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Negatívny vplyv	Financovanie aktivít a sektorov, ktoré môžu produkovať emisie skleníkových plynov (GHG), čím prispievajú k zmene klímy.	Portfólio	Strednodobý až dlhodobý
IRO E1-02-03	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Riziko	Rastúce regulačné požiadavky súvisiace s klímou môžu ovplyvniť operácie klientov a hodnotu aktív, čo vytvára finančné aj nefinančné riziká pre SLSP.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-02-04	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Príležitosť	Financovanie prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku prostredníctvom cielených investícií do udržateľných aktivít.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-03-01	E1 - Energia	Pozitívny vplyv	Financovanie energetickej transformácie od fosílnych palív k udržateľnejším zdrojom, ako aj úspory energie vo firmách.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-03-02	E1 - Energia	Riziko	Zmeny v energetickej a dopravnej politike môžu ovplyvniť prevádzku klientov a hodnotu aktív, čo vedie k finančným aj nefinančným rizikám pre SLSP.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO S1-01-01	S1 - Bezpečné zamestnanie	Negatívny vplyv	Posun smerom k automatizácii, digitalizácii a konsolidácii pobočiek môže viesť k strate pracovných miest v určitých regiónoch, najmä tam, kde sú alternatívne možnosti zamestnania obmedzené, čo môže mať vplyv na miestnu ekonomickú stabilitu a sociálny blahobyt.	Vlastná prevádzka	Strednodobý a dlhodobý horizont
IRO S1-02-01	S1 - Pracovný čas	Pozitívny vplyv	Zavedenie 37,5-hodinového pracovného týždňa spolu s flexibilnými pracovnými formami a dodatočným plateným voľnom podporuje lepšiu rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a prispieva k pohode a spokojnosti zamestnancov.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty
IRO S1-03-01	S1 - Primerané mzdy	Pozitívny vplyv	Zavedenie systému spravodlivého odmeňovania, ktorý zahŕňa minimálnu mzdu v banke, bonusy založené na výkone a nediskriminačné výhody, podporuje finančnú pohodu a presadzuje sociálnu rovnosť medzi zamestnancami.	Vlastná prevádzka	Strednodobý a dlhodobý horizont
IRO S1-03-02	S1 - Primerané mzdy	Riziko	Rastúce náklady na zamestnancov spojené s postupmi spravodlivého odmeňovania môžu ovplyvniť nákladovú efektívnosť a obmedziť zdroje pre iné strategické investície.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty
IRO S1-06-01	S1 - Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	Pozitívny vplyv	Podpora aktívnej účasti pracovníkov na rozhodovacích procesoch banky prostredníctvom posilnených mechanizmov kolektívneho vyjednávania zlepšuje pracovné podmienky zamestnancov.	Vlastná prevádzka	Krátkodobý a strednodobý horizont
IRO S1-09-01	S1 - Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Negatívny vplyv	Nedostatočné zastúpenie žien na vedúcich a vysokokvalifikovaných pozíciách prispieva k pretrvávajúcemu rozdielu v odmeňovaní mužov a žien, čo môže ovplyvniť morálku zamestnancov, vnímanie spravodlivosti a dlhodobú kariérnu motiváciu.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty
IRO S1-13-01	S1 - Rozmanitosť	Pozitívny vplyv	Otvorený dialóg a presadzovanie kultúry rešpektu na pracovisku podporuje inklúziu, rovnosť a pocit spolupatričnosti na pracovisku.	Vlastná prevádzka	Strednodobý a dlhodobý horizont
IRO S4-01-01	S4 - Súkromie	Riziko	Únik údajov a porušenie súkromia klientov neautorizovaným prístupom k osobným údajom, vnútornými hrozbami môžu viesť k finančným stratám, strate dobrého mena, regulačným sankciám a strate dôvery klientov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý a dlhodobý horizont

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO S4-08-01	S4 - Prístup k výrobkom a službám	Pozitívny vplyv	Inkluzívne a dostupné bankové produkty a služby, a to aj v digitálnom prostredí podporujú finančné zdravie a rovný prístup k základným službám pre všetkých klientov bez rozdielu a posilňujú finančnú inklúziu a sociálnu spravodlivosť naprieč komunitami.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty
IRO S4-08-02	S4 - Prístup k výrobkom a službám	Príležitosť	Podporou sociálnej inklúzie a ponúkaním na klienta orientovaných a dostupných služieb odstraňuje bariéry a buduje identitu banky ako inkluzívneho finančného partnera.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty
IRO G1-01-01	G1 - Podniková kultúra	Pozitívny vplyv	Podpora silnej etickej kultúry prostredníctvom transparentnosti, zodpovednosti a zodpovedného správania. Podporuje efektívne kontroly, povzbudzuje oznamovanie nekalých praktík a buduje dôveru zainteresovaných strán.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty

Proces hodnotenia IRO bol v roku 2025 v porovnaní s minulým rokom upravený. V priebehu hodnotenia bolo preto vykonaných niekoľko zmien, ktoré sú uvedené nižšie:

E1 - Adaptácia na zmenu klímy

Pozitívny vplyv v oblasti financovania adaptačných opatrení bol vyhodnotený ako nemateriálny, zároveň bola prehodnotená príležitosť vo financovaní adaptačných opatrení ako materiálna.

E1 - Zmierňovanie zmeny klímy

Pozitívny ako aj negatívny vplyv z pohľadu vlastnej prevádzky bol prehodnotený ako nemateriálny.

E1 - Energia

Pozitívny vplyv z pohľadu vlastnej prevádzky bol prehodnotený ako nemateriálny. Zároveň z pohľadu portfólia bol negatívny vplyv financovania firiem a činností, ktoré vyrábajú energiu z neobnoviteľných zdrojov spojený s negatívnym vplyvom v zmierňovaní zmeny klímy. Riziko z pohľadu portfólia spojené s transformáciou energetiky bolo vyhodnotené ako materiálne.

S1 - Bezpečné zamestnanie

Riziko spojené s prilákaním a udržaním talentov bolo prehodnotené ako nemateriálne.

S1 - Pracovný čas

Riziko ako aj príležitosť spojené s prilákaním a udržaním talentov boli prehodnotené ako nemateriálne.

S1 - Primerané mzdy

Riziko spojené s prilákaním a udržaním talentov bolo prehodnotené ako nemateriálne.

S1 - Sloboda združovania, existencia zamestnaneckých rád a práva pracovníkov na informácie, konzultácie a účasť

Pozitívny vplyv podpory slobody združovania ako aj príležitosť zlepšenia značky zamestnávateľa boli prehodnotené ako nemateriálne.

S1 - Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy

Riziká spojené so zvyšovaním personálnych nákladov a prípadných civilných sporov boli prehodnotené ako nemateriálne. Príležitosť zlepšenia značky zamestnávateľa bola rovnako prehodnotená ako nemateriálna.

S1 - Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty

Riziko spojené s prilákaním a udržaním talentov bolo prehodnotené ako nemateriálne.

S1 - Rozmanitosť

Príležitosť zlepšenia značky zamestnávateľa bola prehodnotená ako nemateriálna.

S4 - Súkromie

Pozitívny vplyv vyplývajúci z udržiavania spoľahlivého bezpečnostného systému bol prehodnotený ako nemateriálny.

S4 - Prístup k/ku (kvalitným) informáciám

Pozitívny vplyv vyplývajúci zo zlepšovania finančnej gramotnosti klientov bol prehodnotený ako nemateriálny.

S4 - Nediskriminácia

Pozitívny vplyv vyplývajúci z poskytovania prístupu každému klientovi bez ohľadu na jeho národnosť, sociálne postavenie, rodinný stav k cenovo dostupným, dostupným, prístupným bankovým produktom zlepšujúcim finančné zdravie bol prehodnotený ako nemateriálny.

S4 - Prístup k výrobkom a službám

Identifikovaná nová príležitosť na podporu sociálnej inklúzie a ponúkanie na klienta orientovaných a dostupných služieb odstraňujúcich bariéry a budujúcich identitu banky ako inkluzívneho finančného partnera.

G1 - Podniková kultúra

Negatívny vplyv vyplývajúci z prípadných podvodov alebo korupcie vykonávanými podnikateľskými subjektmi financovanými bankou bol prehodnotený ako nemateriálny. Právne riziká, prípadne riziká súvisiace s dodržiavaním predpisov boli prehodnotené ako nemateriálne.

G1 - Ochrana oznamovateľov nekalých praktík

Pozitívny vplyv vyplývajúci z firemnej kultúry bol prehodnotený ako nemateriálny, nakoľko tento vplyv je už vyhodnotený ako materiálny z pohľadu G1 - Podniková kultúra.

G1 - Prevencia a odhaľovanie korupcie vrátane odbornej prípravy

Pozitívny vplyv vyplývajúci z firemnej kultúry bol prehodnotený ako nemateriálny, nakoľko tento vplyv je už vyhodnotený ako materiálny z pohľadu G1 - Podniková kultúra.

Po vyhodnotení významnosti boli posúdené významné IRO s cieľom získať poznatky o ich potenciálnom vplyve na obchodný model, hodnotový reťazec a stratégiu Slovenskej sporiteľne alebo o potrebe ich úpravy. Na základe tohto posúdenia neboli identifikované žiadne významne efekty, pre ktoré by bolo potrebné meniť obchodný model banky. Spôsob akým významné IRO ovplyvňujú ľudí a životné prostredie sú popísané v jednotlivých tematických kapitolách. Aktuálne a očakávané finančné vplyvy významných IRO sú predmetom obchodného tajomstva.

Banka nevykazuje žiadne dodatočné špecifické zverejnenia.

Odolnosť stratégie a obchodného modelu Slovenskej sporiteľne, pokiaľ ide o jej schopnosť riešiť významné vplyvy a riziká a ako využiť významné príležitosti

Banka vykonala posúdenie odolnosti stratégie a obchodného modelu v kontexte významných rizík súvisiacich s udržateľnosťou, ktoré boli identifikované počas procesu DMA. Z pohľadu odolnosti stratégie a obchodného modelu vyšli ako významné iba riziká súvisiace so zmenou klímy. Bližšie podrobnosti ohľadom Analýzy odolnosti stratégie a obchodného modelu sú zverejnené v kapitole Zmena klímy, časť Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom.

RIADENIE VPLYVOV, RIZÍK A PRÍLEŽITOSTÍ

IRO-1 Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí

Predtým než banka pristúpila k vykazovaniu udržateľnosti podľa CSRD, vykonala DMA, a to v súlade s požiadavkami Európskych štandardov pre vykazovanie udržateľnosti (ESRS).

Pre potreby DMA vyčlenila banka potrebné personálne a finančné kapacity, určila zodpovedné subjekty (najmä oddelenia a expertov) ako aj plán činnosti, ktorého výsledkom je zoznam IRO.

Mapovanie kontextu udržateľnosti

Banka zmapovala kontext udržateľnosti, v ktorom pôsobí vlastnou činnosťou alebo prostredníctvom svojho hodnotového reťazca. V rámci tohto procesu:

- určila interných expertov pre jednotlivé oblasti udržateľnosti a vytvorila expertnú porotu, ktorá bola poverená kontrolou a predložením výsledkov DMA predstavenstvu banky na schválenie.
- zostavila zoznam podkladov (napr. smernice, politiky, stratégie, reporty, výsledky prieskumov, webové sídla) potrebných pre rozhodovaciu činnosť interných expertov a expertky, vrátane expertnej poroty.
- vyhodnotila prístup relevantných bánk a bankových skupín k udržateľnosti, a to prostredníctvom ich výročných správ, správ o udržateľnosti a iných informácii.
- zapojila zainteresované strany do vyhodnocovania kontextu udržateľnosti a relevancie jednotlivých tém udržateľnosti, a to prostredníctvom dotazníkového prieskumu alebo diskusiou so zástupcami zainteresovanej strany.
- analyzovala vlastnú činnosť a svoj hodnotový reťazec.

Analýza vlastnej činnosti a hodnotového reťazca

Vlastná činnosť banky je definovaná obchodným modelom, ako aj obchodnými vzťahmi banky a slúžila ako podklad pre DMA.

Zapojenie zainteresovaných strán

Zapojenie zainteresovaných strán je popísane v kapitole Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán (SBM-2).

Vyhodnocovanie relevancie tém udržateľnosti

Výsledky mapovania kontextu udržateľnosti využila banka pre vyhodnotenie relevancie jednotlivých tém udržateľnosti. Banka vytvorila zoznam všetkých tém, t. j. všetkých čiastkových pod-tém v súlade s ESRS a tém špecifických pre banku. Následne pre každú tému jednotlivo pre vlastnú činnosť a hodnotový reťazec vyhodnocovala relevanciu, a to tak, že za relevantné témy považovala:

- témy, ktorých relevancia vychádzala priamo z charakteru činnosti banky alebo jej financovania
- banka alebo jej hodnotový reťazec je v danej oblasti aktívny, a to nad rámec zákonných povinností

Pri zostavovaní tohtoročného vyhlásenia o udržateľnosti vykonala banka DMA v súlade s požiadavkami ESRS 1 a 2. ESRS vyžadujú, aby organizácie určili, ktoré záležitosti udržateľnosti sú pre spoločnosti a ich zainteresované strany najpodstatnejšie, a to posúdením ich vplyvu na environmentálne a sociálne faktory (významnosť vplyvu) a zároveň zvážili, ako tieto faktory ovplyvňujú organizáciu (finančná významnosť). Následne vykonaná analýza zahŕňala ako základ identifikáciu a posúdenie vplyvov, ako aj rizík a príležitostí v rámci rozsahu konsolidácie podľa IFRS. Výsledky hodnotenia sú základom pre rozsah a údaje uvedené v tejto Správe.
V roku 2025 bol opätovne vykonaný proces DMA podľa ESRS. V hodnotení sa holistickou analýzou jednotlivých vplyvov zohľadnili špecifiká, ktoré boli použité pri určovaní a posudzovaní rizík a príležitostí. Všetky príležitosti a riziká vychádzajú z vplyvov, pričom niektoré riziká a príležitosti sú spoločné pre vybrané vplyvy. Banka bude každoročne prehodnocovať proces hodnotenia významnosti. Ďalšie informácie týkajúce sa konkrétnych okolností identifikácie a hodnotenia vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s témami životného prostredia, sociálnych aspektov a správy a riadenia, sú uvedené v kapitolách „Významnosť vplyvov“, ako aj „Finančná významnosť“.
Konečné bodové hodnotenie jednotlivých IRO zabezpečila odborná porota v ktorej mali zastúpenie experti z oblasti stratégie, riadenia rizík, reportingu a firemného financovania. Následne po týchto krokoch boli výsledky vizualizované v matici, zhrnuté a schválené predstavenstvom Slovenskej sporiteľne. Výsledkom DMA je zoznam významných IRO, ktorý je uvedený v kapitole Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom a tvorí základ tohto vyhlásenia. Posúdenie významnosti zabezpečuje, že najdôležitejšie faktory sú prioritizované a monitorované, ako je opísané v kapitole Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú.
Pri vyhodnocovaní vplyvov v súvislosti s udržateľnosťou banka posudzovala širší kontext, nielen priame bankové činnosti a obchodnú stratégiu, ale aj veľkosť a charakter jej zamestnancov, hodnotový reťazec vrátane klientov a biznis partnerov, súčasný stav a trendy v oblasti udržateľnosti na Slovensku, súvisiace platné právne predpisy, politiky, akčné plány a iné nezáväzné dokumenty. Banka má cez každodenné aktivity priamy dopad na rôzne oblasti ako napríklad odpadové hospodárstvo v jej budovách, spotreba energie, tvorba emisií, či pracovné prostredie zamestnancov. Nie je výrobný podnik, nepracuje s fosílnymi palivami, nepôsobí v prírodných parkoch. Napriek tomu eviduje, že môže mať aj nepriamy významný vplyv formou investícií a financovania projektov klientov, ktorí pôsobia v rôznych sektoroch. Vzhľadom na charakter činnosti je na tomto mieste preto vhodné ozrejmiť, že významnosť jednotlivých tém banka posudzovala aj z pohľadu portfólia. Mapuje tok peňazí, ktoré poskytuje svojim klientom a sleduje do akých obchodných sektorov a projektov investuje, prípadne komu financie požičiava. Tieto obchodné vzťahy sú súčasťou downstreamovej časti hodnotového reťazca. Viac ako dve tretiny portfólia pritom predstavujú domácnosti, ktorým banka poskytuje hlavne úvery na bývanie, či iné pôžičky. Spomedzi biznis klientov je najviac zastúpený realitný trh, no významný podiel majú aj sektory obchodujúce s prírodnými zdrojmi a inými komoditami, trh s energiami, doprava a stavebníctvo. Financie smerujú ale aj do automobilového priemyslu, výroby, spotrebiteľského tovaru, zdravotných služieb, telekomunikácií, či cestovného ruchu a všetky tieto oblasti banka pri vyhodnocovaní významných tém zohľadňovala.
Z pozície spoločnosti, ktorá ponúka finančné služby, banka upstreamovú časť hodnotového reťazca bližšie neanalyzovala, lebo zahŕňa len malé množstvo dodávateľov prevažne administratívneho charakteru a zahrnula ju do hodnotenia vlastných operácií.
Hodnotenie sa sústredilo na zoznam tém udržateľnosti, podtém a čiastkových podtém, ako je uvedené v ESRS 1 AR 16, ktorý bol zredukovaný na základe počiatočnej kontroly relevantnosti, aby primerane odrážal obchodný model, portfólio a strategické postavenie banky. Okrem vlastných znalostí a skúseností v oblasti udržateľnosti, vzala banka do úvahy témy, ktoré považuje za dôležité konkurencia. Pri zvyšných položkách zoznamu sa vykonala podrobná identifikácia a posúdenie vplyvu, rizík a príležitostí.
Výber významných oblastí a ich následné vyhodnotenie je niekoľko-stupňový proces, do ktorého sa zapojilo široké spektrum ľudí z prostredia SLSP aj z rôznych oblastí mimo banky s cieľom pochopiť potreby a záujmy aj iných zainteresovaných skupín.
Hodnotenie vychádzalo z týchto hlavných predpokladov:

- Vplyvy boli definované ako pozitívne alebo negatívne. Ak sa identifikovalo viacero, ale odlišných vplyvov (napr. pozitívnych a negatívnych) na záležitosť udržateľnosti, každý vplyv sa hodnotil samostatne.
- Medzi potenciálnymi a skutočnými vplyvmi neexistujú žiadne metodické odchýlky, preto pre skutočné vplyvy bola ich pravdepodobnosť stanovená na 100 %.
- Stupnice pre faktory hodnotenia súvisiace s vyhodnocovaním finančnej významnosti boli definované na základe interných procesov.
- S cieľom získať konečné skóre za hodnotené IRO sa skóre za hodnotené kritériá spriemerovalo a vynásobilo pravdepodobnosťou.
- Na to, aby sa záležitosť udržateľnosti považovala za významnú, stačí len jedno významné IRO bez ohľadu na počet ďalších nevýznamných IRO, jej stav ako skutočnej alebo potenciálnej, jej pridelený časový horizont alebo význam pre hodnotový reťazec.

Významnosť vplyvov

Pri hodnotení významnosti vplyvu banka zohľadňovala 4 kritériá a to možnú mieru a rozsah vplyvu, jeho nenapraviteľnosť (zvrátenie vplyvu v prípade, ak sa jedná o negatívny dopad) a taktiež pravdepodobnosť s akou daný vplyv nastane, ak ide o potenciálny vplyv. Všetky 4 kritéria banka posudzovala na škále od 0 do 5, pričom bola snaha zasadiť intenzitu vplyvu do kontextu podnikania. Inak banka pristupovala k posúdeniu vplyvu na životné prostredie a inak na spoločnosť. Všetky vplyvy s výslednou hodnotou 2,5 a viac boli označené za významné, to znamená že banka bude k daným témam zverejňovať konkrétne informácie v zmysle požiadaviek ESRS. Vplyv je považovaný za najrozsiahlejší (teda s najvyššou hodnotou 5), ak zasiahne, alebo by mohol zasiahnuť viac ako milión

obyvateľov a v prípade životného prostredia ak sa jedná o globálny vplyv (napríklad zmena klímy). Vplyv je považovaný za rozšírený (4), ak sa dotkne alebo by sa potenciálne mohol dotknúť väčšiny nepriamych zainteresovaných strán a širšej komunity s približným počtom od 100 000 do 1 milióna obyvateľov a v prípade vplyvu na životné prostredie je zasiahnutá podstatná geografická oblasť na úrovni celej krajiny alebo kontinentu. Preložené do kontextu podnikania banky bola táto intenzita priradená vplyvom, ktoré by mohli ovplyvniť buď všetkých klientov alebo väčšiu časť hodnotového reťazca. Za významný rozsah (3) boli považované aj také vplyvy, ktoré by sa dotkli viacerých priamych zainteresovaných strán, napr. dodávateľov, obchodných partnerov alebo všetkých zamestnancov (teda skupiny od 10 000 do 100 000 obyvateľov) a dopad na životné prostredie by sa rozprestieral cez jedno väčšie územie (región alebo krajina).

Mierou vplyvu bola hodnotená intenzita zmeny na kvalitu života ľudí (či už priaznivo alebo nepriaznivo) od zanedbateľných vplyvov, cez zdravotné ťažkosti spôsobené produktom alebo službou až po závažné stavy, ako je ťažké poškodenie zdravia, strata práce alebo smrť. Kvalita životného prostredia a ekosystémov bola hodnotená od zanedbateľných vplyvov až po nezvrátiteľné škody na prírode a stratu biodiverzity.

Kritérium nenapraviteľnosti bolo posudzované na škále od 0 (vplyv veľmi ľahko napraviteľný s relatívne malou snahou a v krátkom čase) do 5 (nezvratný vplyv s trvalými následkami, ako je napríklad smrť, doživotné následky, či vyhynutie druhu).
Na záver bola týmto vplyvom a možným situáciám priradená odhadovaná pravdepodobnosť s akou vplyv môže nastať od 0 % (vplyv určite nenastane) do 100 % (vplyv nastane s veľmi vysokou pravdepodobnosťou). V roku 2025 bola metodika rozšírená o automatické vyhodnotenie vplyvu na najvyššiu hodnotu v prípade, ak bolo hodnotenie miery, alebo rozsahu vyhodnotené hodnotou 5 Zároveň bolo vykonané hodnotenie pre všetky časové horizonty samostatne.

Stupnice významnosti vplyvu

Miera	
	5 Katastrofická/Veľká
	4 Vysoká
	3 Stredná
	2 Nízka
	1 Minimálna
	0 Žiadna
Rozsah	
	5 Globálny/Totálny
	4 Rozšírený
	3 Stredne veľký
	2 Koncentrovaný
	1 Obmedzený
	0 Žiadny
Nenapraviteľný charakter vplyvu	
	5 Nezvratný
	4 Veľmi ťažko napraviteľné alebo dlhodobé
	3 Ťažko napraviteľné alebo strednodobé
	2 Náprava je možná s vynaložením úsilia (čas a náklady)
	1 Relatívne ľahko napraviteľné krátkodobo
	0 Veľmi ľahko napraviteľné
Pravdepodobnosť výskytu	
	5 Zaručené
	4 Veľmi pravdepodobné (vyskytuje sa často)
	3 Pravdepodobné (opakuje sa, ale nie často)
	2 Možný (môže sa vyskytnúť, ale zriedkavo)
	1 Nepravdepodobné (takmer nikdy)
	0 Nikdy

V rámci vlastných činností banky neboli jednotlivé kritériá posudzované pre témy, pri ktorých bol dopad banky vyhodnotený ako zanedbateľný alebo nie sú k dispozícii dáta alebo dôkazy o tom, že by banka mala nejaký vplyv v danej oblasti.
Ako vstupné informácie, ktoré slúžili pre hodnotenie jednotlivých kritérií boli použité dostupné interné politiky a smernice predovšetkým pre sociálne témy a obchodné správanie (Kódex správania skupiny Erste, Správa Sociálnej banky 2023, Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne, Politika a Stratégia rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne a ďalšie). Pre environmentálne oblasti banka vychádzala okrem iného z interných dokumentov (Rámec udržateľných financií, Hodnotenie rizík, Správa o udržateľnosti 2022, SLSP výpočet uhlíkovej stopy), dostupných vedeckých poznatkov (IPCC) a národných dokumentov (Správa o stave životného prostredia SR 2023), čím banka zabezpečila zohľadnenie konkrétnych činností, obchodných vzťahov a geografickej oblasti.

Analýza portfólia

Výsledky analýzy portfólia slúžia ako podklad pre identifikáciu vplyvov a určenie ich významnosti. Pomocou nástroja, ktorý využíva vstupné údaje od UNEP FI a ENCORE, banka posúdila ESG vplyvy vo svojom portfóliu a prepojila ich s požiadavkami štandardov ESRS pre účely DMA.
Na vykonanie analýzy použila banka údaje o portfóliu vrátane podrobností o úveroch, výšky expozície a priradených odvetví podľa kódov NACE. Každému úveru sú následne priradené skóre vplyvu na základe sektora a krajiny. Tieto skóre sú vážené expozíciou, čím sa vytvára profil ESG vplyvu pre celé portfólio, a následne je agregované podľa sektorov, aby sa ukázalo, ktoré odvetvia prispievajú k ESG vplyvom najviac.
Kategórie vplyvov UNEP FI sú namapované na podtémy ESRS, pričom témy sú označené za relevantné, ak ich skóre vplyvu prekročilo hranicu 90 percentilu. Tieto označené témy následne prehodnotili a potvrdili interní experti, aby určili, či predstavujú materiálne (významné) vplyvy pre banku. Analýza portfólia nahrádza predchádzajúci prístup manuálneho posudzovania tým, že určuje významnosť prostredníctvom dátovo založeného štruktúrovaného procesu.

Finančná významnosť

Finančná významnosť sa pozerá na 2 aspekty: riziká a príležitosti, ktoré sa môžu spájať s daným vplyvom. Tieto riziká a príležitosti boli vyhodnotené ako významné z pohľadu:
1. intenzity rizika/príležitosti,
2. veľkosti pravdepodobnosti, že dané riziko/príležitosť nastane.

Intenzitu rizika (napríklad reputačného, alebo riziko z nedodržania compliance) bolo vyjadrené na škále možnej finančnej straty od 0 (žiadne alebo zanedbateľné riziko) do 3 (vysoké riziko), kde strata nad 1 milión eur je považovaná za najvyššiu intenzitu s rizikom výraznej škody pre banku, značku a dôveru. Finančná strata v rozmedzí 500 tisíc až 1 milión eur bola ohodnotená za strednú intenzitu a strata medzi 100 tisíc a 500 tisíc eur za nízku intenzitu. Finančnú stratu pod 100 tisíc eur považuje banka za zanedbateľné riziko. V prípade portfólia bola intenzita výskytu vplyvu posudzovaná na základe tzv. ESG Factor Heatmapy (interne schválená matica hodnotiaca mieru rôznych typov ESG rizík pre jednotlivé sektory).
Do intenzity rizika (alebo príležitosti v pozitívnom prípade) bola zarátaná odhadovaná pravdepodobnosť s akou by dané riziko/príležitosť mohol nastať. V prípade pravdepodobnosti bol vyhodnotený vplyv ako veľmi pravdepodobný až takmer istý, ak pravdepodobnosť výskytu je aspoň 99 %. Pravdepodobnosť bola ohodnotená ako veľmi pravdepodobná, ak je šanca, že vplyv nastane aspoň 80% a vplyv by mohol ovplyvniť aj niekoľko ekonomických sektorov naraz. Pri pravdepodobnosti 60% bol hodnotený vplyv ako možný, pri pravdepodobnosti 40% ako nepravdepodobný a pri pravdepodobnosti 20% ako zriedkavý. Táto pravdepodobnosť bola prevedená na stupnicu od 0 do 5 ako je uvedené v Tabuľka: Stupnice finančnej významnosti.

Stupnice finančnej významnosti

Intenzita finančných vplyvov		
	3	Vysoká
	2	Stredná
	1	Nízka
	0	Zanedbateľná
Pravdepodobnosť výskytu		
	5	Častý/Takmer istý
	4	Pravdepodobný (vyskytuje sa často)
	3	Možný (opakujúci sa, ale nie častý)
	2	Nepravdepodobný (môže sa vyskytnúť, ale je zriedkavý)
	1	Zriedkavý (takmer nikdy)
	0	Nikdy

Konečný výsledok finančnej významnosti je násobkom intenzity a pravdepodobnosti výskytu (percento prislúchajúce úrovniam pravdepodobnosti od 0 do 5 v tabuľke vyššie), pričom číselný výsledok sa pohybuje medzi hodnotami 0 až 3. Pokiaľ vybraný vplyv dosiahne hodnotu rovnú alebo viac ako 1,5 je považovaný za významný.
Namiesto vytvárania nových metodík a postupov na hodnotenie rizík v súvislosti s udržateľnosťou, je cieľom banky ESG riziká zapracovať do existujúceho postupu hodnotenia rizík tzv. Risk Materiality Assessment, pričom ESG riziká majú rovnakú váhu ako ostatné riziká. Riziká v súvislosti s významnými témami totiž ovplyvňujú a budú ovplyvňovať najmä oblasť kreditného rizika.

Risk Materiality Assessment (RMA)

Business Environment Scan (BES) identifikuje klimatické a environmentálne riziká a príležitosti a slúži ako vstup pre proces RMA na zúženie okruhu relevantných tém. Riziká analyzujú interní experti s cieľom určiť faktory fyzických rizík a rizík prechodu, ktoré sa následne posudzujú z hľadiska významnosti naprieč rôznymi typmi rizík (úverové, trhové, operačné, strategické, reputačné a likviditné) a časovými horizontmi (krátkodobý, strednodobý a dlhodobý).

Tieto faktory sú namapované na ESRS témy, pričom sú buď prepojené s predchádzajúcimi rizikami z DMA, alebo pridané ako nové. Ak je ktorýkoľvek faktor vyhodnotený ako významný, za významné sa považuje celé súvisiace riziko alebo téma. Proces RMA nahrádza manuálne expertné posudzovanie tým, že definuje významnosť systematickým spôsobom.

Nevýznamné témy

Banka preskúmala všetky témy vrátane znečisťovania, vodných a morských zdrojov, biodiverzity a ekosystémov, využívania zdrojov a obehového hospodárstva. Vo všetkých týchto oblastiach neboli identifikované žiadne významné IRO. V rámci hodnotenia sa posudzoval obchodný model banky ako finančnej inštitúcie a jej hodnotový reťazec. Z posúdení vyplynulo, že potenciálne IRO boli

považované za nevýznamné alebo nerelevantné vzhľadom na nevýrobný obchodný model banky a štruktúru jej portfólia. Konzultácie s ovplyvnenými spoločenstvami banka zahrnula do procesu zapojenia zainteresovaných strán.

E-2 Znečisťovanie

Pri posudzovaní záležitostí týkajúcich sa znečistenia banka zohľadnila celý hodnotový reťazec, ako napríklad poskytovatelia IT a infraštruktúrneho softvéru, ako aj vlastné operácie banky a následný hodnotový reťazec. Keďže banka nie je výrobnou spoločnosťou a nemá priame referenčné body pre znečistenie, potenciálne vplyvy sa vyhodnotili ako nevýznamné. Potenciálne riziká a príležitosti týkajúce sa znečistenia boli analyzované na základe súčasnej obchodnej stratégie a štruktúry portfólia.

E-3 Vodné a morské zdroje

Podobne ako v prípade znečistenia sa posudzovali potenciálne vplyvy týkajúce sa vodných a morských zdrojov v celom hodnotovom reťazci ako aj vlastnej prevádzke banky. Keďže banka nie je výrobnou spoločnosťou a k priamej spotrebe vody dochádza len v kancelárskych priestoroch, vplyvy súvisiace s vlastnou činnosťou sa považujú za zanedbateľné. Potenciálne riziká a príležitosti boli posúdené na základe aktuálnej obchodnej stratégie a štruktúry portfólia v kombinácii s výsledkami hodnotenia významnosti rizík.

E-4 Biodiverzita a ekosystémy

Banka posudzovala potenciálne vplyvy na biodiverzitu a ekosystémy z pohľadu vlastnej prevádzky ako aj celého hodnotového reťazca. Banka vzhľadom na svoju obchodnú stratégiu nie je z pohľadu vlastnej prevádzky závislá od biodiverzity a ekosystémov. Z pohľadu hodnotového reťazca banka pri posudzovaní vychádzala zo štruktúry portfólia ako aj hodnotenia významných rizík a príslušných interných dokumentov (ESG Factor Heatmap, Risk Materiality Assessment). Rovnako pri posudzovaní fyzických rizík a rizík spojených s transformáciou týkajúcich sa biodiverzity, rovnako ako aj systémových rizík banka vychádzala z analýzy a štruktúry portfólia. Banka vzhľadom na svoj obchodný model neidentifikovala žiadne ovplyvnené spoločenstvá z pohľadu biodiverzity a ekosystémov. Banka nevlastní žiadne lokality nachádzajúce sa na území oblastí citlivých z hľadiska biodiverzity, alebo v ich blízkosti, preto nie je nevyhnutné zaviesť zmierňujúce opatrenia v oblasti biodiverzity.

E-5 Využívanie zdrojov a obehové hospodárstvo

Banka posúdila potenciálne vplyvy z pohľadu vlastnej prevádzky ako aj hodnotového reťazca. Vzhľadom na štruktúru portfólia banky, ktoré bolo posúdené s využitím interných dokumentov (ESG Factor Heatmap, Risk Materiality Assessment) a interných predpokladov banky bol tento vplyv vyhodnotený ako nevýznamný. V prípade rizík a príležitostí sa posudzovalo financované portfólio.

IRO-2 Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti

Zoznam požiadaviek na zverejnenie a ich umiestnenie v správe nájdete nižšie.

Tabuľka: Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti

	Zoznam požiadaviek na zverejňovanie	Strana
ESRS 2		
BP-1	Všeobecný základ pre vypracovanie vyhlásení o udržateľnosti	44
BP-2	Zverejňovanie informácií v súvislosti s osobitnými okolnosťami	44
GOV-1	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	45
GOV-2	Informácie poskytované správnym, riadiacim a dozorným orgánom podniku a aspekty udržateľnosti, ktorými sa tieto orgány zaoberajú	46
GOV-3	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	46
GOV-4	Vyhlásenie o náležitej starostlivosti	47
GOV-5	Riadenie rizík a vnútorné kontroly v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti	48
SBM-1	Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec	48
SBM-2	Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	50
SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	50
IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	53
IRO-2	Požiadavky na zverejňovanie v štandardoch ESRS, na ktoré sa vzťahuje vyhlásenie podniku o udržateľnosti	57
ESRS E1 Klimatická zmena		
ESRS 2 GOV-3	Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov	93
ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti a ich interakcia so stratégiou a obchodným modelom	93
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou	94
E1-1	Plán transformácie pre zmierňovanie zmeny klímy	95
E1-2	Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	96

	Zoznam požiadaviek na zverejňovanie	Strana
E1-3	Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy	100
E1-4	Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy	102
E1-5	Spotreba energie a energetický mix	107
E1-6	Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov	108
ESRS E2 Znečisťovanie		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	57
ESRS E3 Vodné a morské zdroje		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	57
ESRS E4 Biodiverzita a ekosystémy		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	57
ESRS E5 Využívanie zdrojov a vlastné operácie		
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	57
ESRS S1 Vlastná pracovná sila		
ESRS 2 SBM-2	Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	50
ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci vlastnej pracovnej sile	119
S1-1	Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily	119
S1-2	Procesy na zapojenie vlastných pracovníkov a zástupcov pracovníkov v súvislosti s vplyvmi	122
S1-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály pre vlastných pracovníkom na vyjadrenie obáv	123
S1-4	Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na vlastnú pracovnú silu a prístupy k zmierňovaniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich s vlastnou pracovnou silou a účinnosť týchto opatrení	124
S1-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	126
S1-6	Charakteristiky zamestnancov podniku	126
S1-7	Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podniku	128
S1-8	Pokrytie kolektívnym vyjednávaním a sociálny dialóg	128
S1-9	Metriky rozmanitosti	128
S1-10	Primerané mzdy	129
S1-11	Sociálna ochrana	129
S1-12	Osoby so zdravotným postihnutím	130
S1-16	Metriky odmien (rozdiel v odmeňovaní žien a mužov a celková ochrana)	130
S1-17	Incidenty, sťažnosti a závažné vplyvy na ľudské práva	130
ESRS S4 Spotrebitelia a koncoví používatelia		
ESRS 2 SBM-2	Záujmy a stanoviská zainteresovaných strán	50
ESRS 2 SBM-3	Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci spotrebiteľov	133
S4-1	Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov	131
S4-2	Procesy na zapojenie spotrebiteľov a koncových používateľov v súvislosti s vplyvmi	135
S4-3	Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu spotrebitelia a koncoví používatelia upozorniť na obavy	136
S4-4	Prijímanie opatrení týkajúcich sa významných vplyvov na spotrebiteľov a koncových používateľov, prístupy k riadeniu významných rizík a využívaniu významných príležitostí súvisiacich so spotrebiteľmi a s koncovými používateľmi a účinnosť týchto opatrení a prístupov	136
S4-5	Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných negatívnych vplyvov, podpory pozitívnych vplyvov a riadenia významných rizík a príležitostí	137
ESRS G1 Obchodné správanie		
ESRS 2 GOV-1	Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov	138
ESRS 2 IRO-1	Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí	138
G1-1, G1-3	Politiky obchodného správania a podniková kultúra	138

Tabuľka: Zoznam nevykázaných požiadaviek

Zoznam požiadaviek	Odôvodnenie
ESRS 2 - SBM-3, ods. 48 e	Uplatnenie odkladu vykazovania v zmysle Dodatku C ESRS 1
E1-7, odseky: 56 a, 56 b, AR 61, AR62 a, AR 62 b, AR 62 c, AR 62 d, AR 62 e, AR 64, 60, 61, 61 a, 61 b, 61 c	Nerelevantné
E1-8, odseky: 63 a, 63 b, 63 c, 63 d	Nerelevantné
E1-9, odseky: 66 a, 66 b, 66 c, 66 d, 67 a, 67 b, 67 c, 67 d, 67 e, 68 a, 68 b, 69 a, 69 b, AR 69 a, AR 69 b, AR 72 a, AR 72 b, AR 73 a, AR 73 b	Uplatnenie odkladu vykazovania v zmysle Dodatku C ESRS 1
E2-4, ods.28 a	Nevýznamné
E4.SBM-3, odseky: 16 a(i), 16 b, 16 c	Nevýznamné
E4-2, odseky: 24 b, 24 c, 24 d	Nevýznamné
E5-5, odseky: 37 d, 39	Nevýznamné
S1.SBM-3, odseky: 14 f(i), 14 f(ii), 14 g(i), 14 g(ii)	Nerelevantné
S1-8, odseky: 60 b, 60 c, 62, AR 70	Nerelevantné
S1-17, odseky: 103 c, 104 b	Nerelevantné
S2.SBM-3, ods. 11 b	Nevýznamné
S2-1, odseky: 17, 17 a, 17 b, 17 c, 18, 19, AR 15	Nevýznamné
S2-1, odseky: 17 a, 17 b, 17 c, 18, 19, AR 15	Nevýznamné
S2-4, ods. 36	Nevýznamné
S3-1, odseky: 16, 16 a, 16 b, 16 c, 17	Nevýznamné
S3-4, ods. 36	Nevýznamné
S4-2, ods. 22	Podmienené zverejnenie
S4-3, odseky 25 a, 27	Nerelevantné
S4-4, odseky: 31 a, 31 b, 32 a, 32 b, 32 c, 34	Nerelevantné
G1-1, ods. 10 b	Nerelevantné
G1-1, ods. 10 d	Nerelevantné

Tabuľka: Zverejnenia vyplývajúce z iných právnych predpisov alebo zo všeobecne akceptovaných vyhlásení týkajúcich sa vykazovania informácií o udržateľnosti

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS 2 GOV-1 Rodová rozmanitosť, ods. 21 (d)	Indikátor č. 13 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	45
ESRS 2 GOV-1 Percentuálny podiel nezávislých členov predstavenstva, ods. 21 (e)			Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	45
ESRS 2 GOV-4 Náležitá starostlivosť, ods. 30	Indikátor č. 10 Tabuľka 3, Príloha 1				Významné	47
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví fosílnych palív,, ods. 40 (d) i	Indikátor č. 4 Tabuľka 1, Príloha 1	Článok 449a Nariadenie (EÚ) No 575/2013; Nariadenie (EÚ) 2022/2453 (28) Tabuľka 1 – Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku a Tabuľka 2 – Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku	Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví výroby chemikálií, ods. 40 (d) ii	Indikátor č. 9 Tabuľka 2, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví kontroverzných zbraní, ods. 40 (d) iii	Indikátor č. 14 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12, Delegované Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS 2 SBM-1 Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví pestovania tabaku, ods. 40 (d) iv			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12, Nariadenie Komisie(EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS E1-1 Plán transformácie na dosiahnutie klimatickej neutrality do roku 2050, ods. 14				Nariadenie (EÚ) 2021/1119, článok 2(1)	Významné	95
ESRS E1-1 Spoločnosť vylúčená z referenčných hodnôt EÚ v súlade s Parížskou dohodou, ods. 16 (g)		Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12, a Článok 12.2		Významné	95
ESRS E1-4 Cieľové hodnoty znižovania emisií skleníkových plynov, ods. 34	Indikátor. 4 Tabuľka 2, Príloha 1	Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 3: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 6		Významné	102
ESRS E1-5 Celková spotreba energie z fosílnych zdrojov podľa zdrojov (iba podniky v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu), ods. 38	Indikátor č. 5 Tabuľka 1 a Indikátor č. 5 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS E1-5 Spotreba energií a mix ods. 37	Indikátor č. 5 Tabuľka 1, Príloha 1				Významné	108
ESRS E1-5 Energetická intenzita spojená s činnosťami v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu ods. 40 až 43	Indikátor č. 6 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E1-6 Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, ods. 44	Indikátory č. 1 a 2 Tabuľka 1, Príloha 1	Článok 449a; Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 1: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 5(1), 6 a 8(1)		Významné	109
ESRS E1-6 Intenzita skleníkových plynov, ods. 53 až 55	Indikátor č. 3 Tabuľka 1 Príloha 1	Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 Vzor 3: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: metrika zosúladenia	Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, článok 8(1)		Významné	111
ESRS E1-7 Odstránené emisie skleníkových plynov, ods. 56				Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1119, Článok 2(1)	Nevýznamné	
ESRS E1-9 Podiel aktív ohrozených významným fyzickým rizikom ods. 66			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Príloha II, Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E1-9 Peňažná suma a podiel (percentuálny) aktív ohrozených významným akútnym a chronickým fyzickým rizikom, ods. 66 (a) ESRS E1-9 lokalita významných aktív ohrozených významným fyzickým rizikom, ods. 66 (c)		Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 ods. 46 a 47; Vzor 5: Banková kniha – ukazovatele potenciálneho fyzického rizika súvisiaceho so zmenou klímy: expozície voči fyzickému riziku.			Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E1-9 Rozčlenenie účtovnej hodnoty nehnuteľného majetku podniku podľa tried energetickej efektívnosti, ods. 67 (c)		Článok 449a Nariadenie (EÚ) Č. 575/2013; Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 ods. 34; Vzor 2: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku – energetická efektívnosť kolaterálu			Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E1-9 Miera vystavenia portfólia príležitostiam súvisiacim s klímou, ods. 69			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Príloha II		Významné	Uplatnenie odkladu
ESRS E2-4 Množstvo každej znečisťujúcej látky uvedenej v prílohe II k nariadeniu E-PRTR vypustenej do ovzdušia, vody a pôdy , ods. 28	Indikátor č. 8 Tabuľka 1, Príloha 1 Indikátor číslo 2 Tabuľka 2, Príloha 1 Indikátor č. 1 Tabuľka 2, Príloha 1 Indikátor č. 3 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-1 Vodné a morské zdroje, ods. 9	Indikátor č. 7 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS E3-1 Určené politiky ods. 13	Indikátor č. 8 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-1 Udržateľné oceány a moria, ods. 14	Indikátor č. 12 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-4 Celkový objem recyklovanej a opätovne používanej vody, ods. 28 (c)	Indikátor č. 6.2 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E3-4 Celková spotreba v m^3 vo vlastnej prevádzke na čisté príjmy, ods. 29	Indikátor č. 6.1 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM 3 - E4 ods. 16 (a) i	Indikátor č. 7 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM 3 - E4 ods. 16 (b)	Indikátor č. 10 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM 3 - E4 ods. 16 (c)	Indikátor č. 14 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E4-2 postupy alebo politiky zamerané na udržateľnosť pôdohospodárstva/poľnohospodárstva, ods. 24 (b)	Indikátor č. 11 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E4-2 Postupy alebo politiky pre udržateľné oceány/moria, ods. 24 (c)	Indikátor č. 12 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E4-2 Politiky na riešenie odlesňovania, ods. 24 (d)	Indikátor č. 15 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad, ods. 37 (d)	Indikátor č. 13 Tabuľka 2, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS E5-5 Nebezpečný a rádioaktívny odpad, ods. 39	Indikátor č. 9 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko incidentov nútenej práce, ods. 14 (f)	Indikátor č. 13 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	
ESRS 2- SBM3 - S1 Riziko incidentov detskej práce, ods. 14 (g)	Indikátor č. 12 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	
ESRS S1-1 Politiky v oblasti ľudských práv, ods. 20	Indikátor č. 9 Tabuľka 3 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha I				Významné	120
ESRS S1- Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily zosúladené s príslušnými medzinárodne uznávanými nástrojmi vrátane hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv , ods. 21			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	120
ESRS S1-1 Procesy a opatrenia na prevenciu obchodovania s ľuďmi, ods. 22	Indikátor č. 11 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	120
ESRS S1-1 Politika, alebo systém riadenia prevencie pracovných úrazov, ods.23	Indikátor č. 1 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	120
ESRS S1-3 Mechanizmy na podávanie sťažností a podnetov, ods. 32 (c)	Indikátor č. 5 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	124

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS S1-14 Počet smrteľných úrazov a počet a miera pracovných úrazov, ods. 88 (b) a (c)	Indikátor č. 2 Tabuľka 3, Príloha I		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS S1-14 Počet dní stratených v dôsledku úrazov, nehôd, úmrtí alebo chorôb, ods. 88 (e)	Indikátor č. 3 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	
ESRS S1-16 Neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov, ods. 97 (a)	Indikátor č. 12 Tabuľka 1, Príloha I		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Významné	131
ESRS S1-16 Nadmerný pomer platov CEO, ods. 97 (b)	Indikátor č. 8 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	131
ESRS S1-17 Prípady diskriminácie, ods. 103 (a)	Indikátor č. 7 Tabuľka 3, Príloha I				Významné	131
ESRS S1-17 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, Deklarácie Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci a usmernení OECD pre nadnárodné podniky, ods. 104 (a)	Indikátor č. 10 Tabuľka 1 a Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Významné	131
ESRS 2- SBM3 – S2 Významné riziko detskej práce alebo nútenej práce v hodnotovom reťazci, ods. 11 (b)	Indikátor č. 12 a č. 13 Tabuľka 3, Príloha I				Nevýznamné	
ESRS S2-1 Záväzky v oblasti politiky ľudských práv, ods. 17	Indikátor č. 9 Tabuľka 3 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S2-1 Politiky týkajúce sa pracovníkov hodnotového reťazca ods. 18	Indikátor č. 11 a č. 4 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S2-1 Nerešpektovanie hlavných zásad OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, Deklarácie Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci a usmernení OECD pre nadnárodné podniky, ods. 19	Indikátor č. 10 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Nevýznamné	
ESRS S2-1 Politiky náležitej starostlivosti v otázkach, ktorými sa zaoberajú základné dohovory Medzinárodnej organizácie práce 1 až 8, ods. 19			Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS S2-4 Problémy s ľudskými právami a incidenty spojené s jej dodávateľským a odberateľským hodnotovým reťazcom, ods. 36	Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S3-1 Záväzky v oblasti politiky ľudských práv, ods. 16	Indikátor č. 9 Tabuľka 3, Príloha 1 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha 1				Nevýznamné	

Požiadavka na zverejnenie	SFDR	Pillar 3	Nariadenie o referenčnej hodnote	Klimatický zákon EÚ	Významnosť	Strana
ESRS S3-1 Nedodržiavanie UNGP o podnikaní a ľudských právach, zásad ILO alebo usmernení OECD, ods. 17	Indikátor č. 10 Tabuľka 1 Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Nevýznamné	
ESRS S3-4 Problémy a incidenty ohľadom ľudských práv, ods. 36	Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS S4-1 Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov, ods. 16	Indikátor č. 9 Tabuľka 3 a Indikátor č. 11 Tabuľka 1, Príloha 1				Významné	132
ESRS S4-1 Nedodržiavanie UNGP o podnikaní a ľudských právach a usmernení OECD, ods. 17	Indikátor č. 10 Tabuľka 1, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818, Článok 12 (1)		Významné	132
ESRS S4-4 Problémy a incidenty ohľadom ľudských práv, ods. 35	Indikátor č. 14 Tabuľka 3, Príloha 1				Významné	137
ESRS G1-1 Dohovor OSN proti korupcii, ods. 10 (b)	Indikátor č. 15 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS G1-1 Ochrana oznamovateľov, ods. 10 (d)	Indikátor č. 6 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	
ESRS G1-4 Pokuty za porušenie protikorupčných a protiúplatkárskych zákonov, ods. 24 (a)	Indikátor č. 17 Tabuľka 3, Príloha 1		Delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1816, Príloha II		Nevýznamné	
ESRS G1-4 Štandardy boja proti korupcii a úplatkárstvu, ods. 24 (b)	Indikátor č. 16 Tabuľka 3, Príloha 1				Nevýznamné	

INFORMÁCIE O ŽIVOTNOM PROSTREDÍ

ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ O TAXONÓMII EÚ

Právny rámec na úrovni EÚ

Nariadenie Európskej únie (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií (ďalej len "nariadenie o taxonómii EÚ") slúži ako základ pre presmerovanie kapitálových tokov do udržateľných hospodárskych činností a ako základná podpora prechodu na udržateľné európske hospodárstvo. Na jednej strane je to zabezpečené zavedením spoločného klasifikačného systému pre udržateľné hospodárske činnosti a na druhej strane zavedením špecifických povinností zverejňovania pre finančné aj nefinančné podniky.

Delegované nariadenie Európskej komisie (EK) 2026/73 (ďalej len „revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii“), ktorou sa mení delegované nariadenie Európskej komisie (EK) 2021/2178 (ďalej „nerevidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii") v súvislosti so zjednodušením obsahu a prezentácie informácií, ktoré sa majú zverejňovať o environmentálne udržateľných činnostiach, rieši požiadavku článku 8 nariadenia o taxonómii EÚ tým, že stanovuje primerane upravený obsah a formu informácií, ktoré sa majú zverejňovať o environmentálne udržateľných hospodárskych činnostiach, a zároveň určuje primerane upravenú metodiku na splnenie tejto povinnosti zverejňovania.

Revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii bola zverejnená v Úradnom vestníku EÚ 8. januára 2026 a je uplatniteľná od 1. januára 2026 pre účtovné obdobie roku 2025. Potreba takejto revízie vyplynula zo skúseností z prvého roka vykazovania finančnými podnikmi a dvoch po sebe nasledujúcich rokov vykazovania nefinančnými podnikmi, ktoré poskytli dostatočný základ pre Európsku komisiu (EK) na zavedenie určitých cielených opatrení na zjednodušenie s cieľom zefektívniť vykazovacie povinnosti, a tým znížiť administratívnu záťaž vykazujúcich subjektov, bez straty relevantných a podstatných údajov v rámci vykazovania podľa EÚ taxonómie. Tieto opatrenia boli vo forme návrhu otvoreného na pripomienkovanie vydané vo februári 2025 ako súčasť tzv. „Sustainability Omnibus Proposal“ (ďalej len „Omnibus“). Následne boli ďalej upravené a vydané 4. júla 2025 vo forme delegovaného nariadenia Európskej komisie. Súčasne bol urýchlene prijatý návrh Omnibus „stop the clock“ – t. j. zachovanie rozsahu subjektov podliehajúcich smernici CSRD k 31. 12. 2024 (a teda aj povinnosti zverejňovať údaje podľa EÚ taxonómie) až do ďalšieho prehodnotenia postupného rozširovania rozsahu v rokoch 2025 – 2028 na úrovni EÚ.

Ako si vyžaduje článok 4, banka uplatňuje revidovanú delegovanú smernicu EÚ o taxonómii po prvýkrát pri vykazovaní za účtovné obdobie končiace 31. decembra 2025. Preto boli zverejnenia banky podľa taxonómie EÚ k 31. decembru 2025, ako aj počet, obsah a štruktúra súvisiacich vzorov výkazov prispôsobené tak, aby plne odrážali požiadavky revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii. Ide najmä o zmeny v prílohe VI nerevidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii (poskytujúcej aktualizované podoby aktuálne vyžadovaných vzorov výkazov 0-5) a o zrušenie prílohy XII nerevidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii (ktorá predtým zahŕňala požiadavky delegovaného nariadenia 2022/1214 a súvisiace vzory výkazov určené na vykazovanie priamych a nepriamych expozícií voči odvetviam jadrovej energie a fosílneho plynu).

Uplatnenie ustanovení revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii zo strany banky, ktoré umožňujú úverovým inštitúciám robiť vlastné rozhodnutia ohľadom reportovania

10 % de minimis hranica uplatniteľná na aktíva, pri ktorých je známe použitie výnosov („use of proceeds known“) vo vzťahu k posúdeniu udržateľnosti

V súlade s revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii môže úverová inštitúcia vynechať z hodnotenia udržateľnosti až 10 % svojich aktív na súvahe, pri ktorých je známe použitie výnosov („use of proceeds known“), alebo podsúvahových položiek zahrnutých do menovateľa príslušného ukazovateľa taxonómie (KPI) banky. Tieto položky možno namiesto toho vykázovať ako nepposúdené expozície v novozavedenej vyhradenej časti príslušných vzorov výkazov EÚ Taxonómie. Pre rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorý je zároveň prvým rokom uplatňovania revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii (a inherentne aj každým iným subjektom povinným podľa CSRD), sa banka rozhodla nevyužiť vyššie opísanú 10 % de minimis hranicu. V dôsledku toho je novozavedená stĺpcová časť „Neposúdené expozície“ vykázaná prázdna vo všetkých riadkoch vo všetkých súvisiacich zjednodušených vzoroch výkazov EÚ Taxonómie skupiny k 31. decembru 2025.

10 % de minimis hranica pre čisté výnosy uplatniteľná na zverejňovanie ukazovateľov EÚ taxonómie úverovými inštitúciami

Ďalšou kľúčovou zmenou, ktorú priniesla revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii, je možnosť, aby úverové inštitúcie nezverejnili určitý ukazovateľ EÚ taxonómie (KPI), pokiaľ príslušné aktíva alebo podsúvahové položky prispievajú k čistým výnosom inštitúcie najviac 10 %, ako vyplýva z platných regulačných požiadaviek.
Na tomto základe Erste pristúpila k určeniu relatívneho príspevku poplatkov za správu aktív (AuM KPI), ako ich vykazuje konsolidovaná účtovná závierka skupiny za účtovné obdobie končiace 31. decembra 2024, a dospela k záveru, že tento príspevok nedosiahol uvedenú 10 % de minimis hranicu.
Banka uvedený typ aktív nemá pod správou a teda ani nie sú predmetom vykazovania.
V dôsledku toho banka nezverejňuje ukazovateľ AuM KPI k 31. decembru 2025 v žiadnom z príslušných pohľadov.
Z uvedeného dôvodu nie sú vyplnené ani príslušné riadky vzorov výkazov 1 a 5 k 31. decembru 2025 (vo všetkých relevantných pohľadoch), ako je uvedené nižšie.

Možnosť zahrnúť vybrané aktíva vo vzťahu k subjektom nepodliehajúcim CSRD do výpočtu ukazovateľa GAR

V súlade s revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii môžu byť príslušné ukazovatele taxonómie (KPI) zverejňované povinne alebo dobrovoľne príslušnými podnikmi. V prípade dobrovoľného zverejňovania a za predpokladu, že vykazujúca úverová inštitúcia sa rozhodne zahrnúť expozície voči takýmto subjektom do svojho ukazovateľa zelených aktív (Green Asset Ratio, GAR), musia byť príslušné expozície všeobecného účelu a vypočítané sumy vyplývajúce z vyššie uvedeného váženia osobitne zverejnené v novozavedenej vyhradenej časti príslušných vzorov výkazov EÚ taxonómie, spolu s expozíciami špecifického účelu voči

subjektom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť podľa CSRD, ktoré môže úverová inštitúcia dobrovoľne zahrnúť do aktív zahrnutých do výpočtu GAR (t. j. posúdiť osobitne financované aktivity podľa toho).
Na účely vykazovania podľa EÚ taxonómie k 31. decembru 2025 sa banka rozhodla nezahrnúť do aktív zahrnutých do výpočtu GAR ani príslušné expozície všeobecného účelu voči subjektom, ktoré dobrovoľne zverejnili svoje ukazovatele KPI taxonómie, ani expozície všeobecného účelu voči subjektom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť podľa CSRD (bez ohľadu na to, či dobrovoľne zverejnili KPI taxonómie alebo nie). V dôsledku toho je novozavedená lineárna časť „Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe" vykázaná prázdna vo všetkých stĺpcoch všetkých súvisiacich zjednodušených vzoroch výkazov EÚ taxonómie skupiny k 31. decembru 2025.

Prístup revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii k výpočtu ukazovateľa GAR a jeho implementácia v banke

Ukazovateľ zelených aktív GAR predstavuje podiel aktív alebo ekonomických činností financovaných bankou, ktoré sú v súlade s EÚ taxonómiou, v porovnaní s celkovými „aktívami GAR". Revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii priniesla kľúčovú zmenu v zložení menovateľa GAR, zameranú na dosiahnutie „symetrie" GAR, t. j. zabezpečenie úplného prekrytia kategórií aktív a protistrán zahrnutých do čitateľa a menovateľa GAR. To znamená, že:

- Neobchodné nederivátové finančné aktíva voči subjektom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť podľa CSRD, ktoré boli predtým zahrnuté len do menovateľa GAR, boli úplne vylúčené z aktív zahrnutých do výpočtu GAR, pokiaľ by sa vykazujúca úverová inštitúcia nerozhodla ich zahrnúť dobrovoľne, čo, ako bolo uvedené vyššie, nie je prípad banky k 31. decembru 2025;
- Ostatné kategórie finančných aktív, ktoré boli predtým zahrnuté len do menovateľa GAR, ako napríklad zabezpečovacie deriváty, medzibankové úvery na požiadanie, hotovosť a súvisiace aktíva, boli úplne vylúčené z aktív zahrnutých do výpočtu GAR;
- Ostatné kategórie aktív, ako je goodwill a iné nefinančné aktíva, ktoré boli predtým zahrnuté len do menovateľa GAR, boli úplne vylúčené z aktív zahrnutých do výpočtu GAR.

V dôsledku novoprijatého „symetrického" prístupu k výpočtu ukazovateľa GAR banka pristúpila k týmto dvom presunom z kategórie „aktíva GAR" do kategórie aktív nezahrnutých do výpočtu GAR:
- Úvery domácnostiam iným ako tie, ktoré sú identifikované ako oprávnené podľa taxonómie EÚ (t. j. iné ako tie, ktoré sú zabezpečené rezidenčnými nehnuteľnosťami alebo úvery na renováciu budov alebo úvery na motorové vozidlá poskytnuté od roku 2022), ktoré boli predtým považované za kategóriu aktív zahrnutých do čitateľa aj menovateľa GAR (hoci inherentne nie sú oprávnené prispievať do čitateľa GAR), boli úplne vylúčené z aktív zahrnutých do výpočtu GAR a namiesto toho sú zaradené do kategórie „Subjekty a entity nepodliehajúce CSRD" v príslušných vzorov výkazov taxonómie podľa Zjednodušujúcich zmien;
- Podobne, všeobecné alebo rôzne financovania miestnych samospráv, ktoré boli predtým považované za kategóriu aktív zahrnutých do čitateľa aj menovateľa GAR (hoci zo svojej podstaty nie sú oprávnené prispievať do čitateľa GAR), boli úplne vylúčené z aktív zahrnutých do výpočtu GAR a namiesto toho sú zaradené do kategórie „Subjekty a entity nepodliehajúce CSRD" v príslušných vzoroch výkazov taxonómie podľa revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii.

Neobchodné nederivátové finančné aktíva, ktorých protistranami sú subjekty podliehajúce CSRD, sú povinne zahrnuté do výpočtu GAR. Vzhľadom na rozhodnutie o „pozastavení rozširovania rozsahu pôsobnosti" („stop the clock") Európskej komisie týkajúce sa rozsahu subjektov podliehajúcich CSRD (ako bolo uvedené vyššie) sa kritériá uplatňované k 31. decembru 2024 na identifikáciu subjektov podliehajúcich CSRD naďalej uplatňujú v plnom rozsahu aj k 31. decembru 2025. To znamená, že všetky subjekty považované za subjekty verejného záujmu a zamestnávajúce viac ako 500 zamestnancov buď ako samostatné entity, alebo na úrovni skupiny, sú povinné dodržiavať článok 8, ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852 a teda sú identifikované ako subjekty podliehajúce CSRD, aj keď sa táto povinnosť neuplatňuje na individuálnej úrovni príslušného subjektu, za predpokladu, že daný subjekt je identifikovaný ako dcérska spoločnosť materskej spoločnosti podliehajúceho CSRD iba na konsolidovanej úrovni.
Aktíva zahrnuté do výpočtu GAR z dôvodu, ktoré majú za protistrany finančné alebo nefinančné subjekty identifikované ako podliehajúce CSRD, sa ďalej zohľadňujú v čitateli GAR nasledovne:
- v plnom rozsahu, ak je známy účel financovania („známe použitie výnosov") a financované ekonomické činnosti preukázateľne spĺňajú všetky technické kritériá klasifikačného systému (napr. projektové financovanie) a sú v súlade s minimálnymi zárukami (MS – Minimum safeguards), alebo
- vážené podľa najnovšie zverejneného ukazovateľa zaradenia do taxonómie protistrany (alebo, ak nie je dostupný, skupiny protistrany), ak účel financovania nie je známy („financovanie všeobecného účelu", napr. prevádzkové úvery).

Neobchodné nederivátové finančné aktíva so známym použitím výnosov, ktorých protistranami sú domácnosti alebo miestne samosprávy (t. j. orgány verejnej správy alebo agentúry iné ako tie, ktoré priamo riadi ústredná vláda príslušnej krajiny, napr. obce alebo miestne zastupiteľstvá), sú tiež zahrnuté do výpočtu GAR, ak financované ekonomické činnosti preukázateľne spĺňajú všetky príslušné technické kritériá.
Finančné aktíva, ktoré boli už predtým úplne vylúčené z výpočtu GAR, konkrétne tie voči ústredným vládam, nadnárodným emitentom a centrálnym bankám, ako aj všetky obchodné aktíva, zostávajú naďalej vylúčené.

Dôsledky pre ukazovateľ oprávnenosti taxonómie KPI

Ďalším významným ukazovateľom KPI je ukazovateľ oprávnenosti taxonómie. Tento ukazovateľ uvádza kryté aktíva banky klasifikované ako oprávnené podľa EÚ taxonómie vo vzťahu k celkovým aktívam krytým ukazovateľom KPI GAR. Podobne ako pri ukazovateli KPI GAR sú kryté finančné aktíva voči finančným alebo nefinančným podnikom zahrnuté v čitateli ako aj menovateli tohto ukazovateľa KPI, ak príslušné protistrany podliehajúce CSRD na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni, alebo patria do skupiny vedenej povinným podnikom podľa CSRD alebo ich vykazujúca úverová inštitúcia zahrnie na dobrovoľnej báze (čo nie je prípad našej banky na konci roka 2025, ako je uvedené vyššie). Takéto finančné aktíva za predpokladu, že nie sú držané na obchodovanie a nie sú ani derivátovými aktívami, sa ďalej zohľadňujú v čitateli ukazovateľa KPI oprávnenosti taxonómie nasledovne:
- v plnom rozsahu, ak je známy účel financovania a financované hospodárske činnosti sa považujú za oprávnené podľa taxonómie tým, že zodpovedajú činnostiam opísaným v klasifikačnom systéme, bez ohľadu na to, či sú splnené všetky technické kritériá preskúmania (napr. projektové financovanie), alebo
- vážené podľa najnovšie zverejňovaného ukazovateľa KPI oprávnenosti taxonómie protistrany (alebo ak nie je k dispozícii, podľa ukazovateľa KPI oprávnenosti skupiny protistrany), ak je účel financovania neznámy ("financovanie všeobecných účelov", napr. úvery na prevádzkový kapitál).

Okrem toho sú v čitateli ukazovateľa KPI oprávnenosti taxonómie zahrnuté aj neobchodné nederivátové finančné aktíva so známym použitím prostriedkov, ktorých protistranami sú domácnosti alebo miestne samosprávy, ak financované hospodárske činnosti so

známym účelom financovania preukázateľne zodpovedajú činnostiam opísaným v klasifikačnom systéme ako oprávnené podľa taxonómie EÚ bez ohľadu na to, či sú splnené všetky technické kritériá preskúmania.

Odvodené ukazovatele dodatočne zavedené revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii

Okrem ukazovateľa zelených aktív a ukazovateľa oprávnenosti KPI zaviedla revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii do vzorov výkazov ukazovateľa GAR (stav a tok) novú stĺpcovú časť s názvom „Podiel taxonómie zosúladenej v rámci oprávnenej taxonómie“ („Proportion of Taxonomy aligned in Taxonomy eligible“), kde sa musí samostatne zverejniť pomer aktív zosúladených s taxonómiou k aktívam oprávneným podľa taxonómie, ako už uvádza príloha V nerevidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii, pod označením „ukazovatele druhého kroku“.

Obchodná stratégia, postupy navrhovania produktov a spolupráca s klientmi a protistranami banky je v súlade nariadením o taxonómii EÚ. Bližšie informácie k obchodnej stratégii, postupom navrhovania produktov a spolupráci s klientmi a protistranami banky je uvedené v kapitole Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec (SBM-1) v dokumente Konsolidované vykazovanie informácii o udržateľnosti.

Prehľad zverejňovania taxonómie EÚ a KPI banky

Rozsah pôsobnosti uverejnených vzorov vykazovania Taxonómie EÚ

Banka pripravila zverejňovanie v rámci taxonómie EÚ na konsolidovanom základe v súlade s rozsahom konsolidácie CRR, ktorý sa zanedbateľne líši od rozsahu konsolidácie skupiny podľa IFRS (ako je uvedené v príslušnej prílohe k tejto výročnej správe), najmä pokiaľ ide o vplyv na zverejňovanie v rámci taxonómie EÚ na konsolidovanom základe na základe celkových konsolidovaných aktív skupiny.

K 31. decembru 2025, na rozdiel od 31. decembra 2024, banka ako úverová inštitúcia uplatňuje prílohy V a VI nariadenia EÚ o zverejňovaní informácií o taxonómii EÚ, upravené v revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii. Táto legislatívna aktualizácia preto ovplyvňuje medziročnú porovnateľnosť niektorých ukazovateľov KPI taxonómie EÚ banky. Ak by sa metodické zmeny zavedené v revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii uplatnili aj k 31. decembru 2024, príslušné ukazovatele taxonómie KPI skupiny by boli odlišné, ako je ďalej uvedené nižšie v podkapitole „Súhrn vplyvu revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii na porovnateľné informácie k 31. 12. 2024.

Všetky dcérske spoločnosti Skupiny, ktoré sú v rozsahu konsolidovaného vykazovania informácií o udržateľnosti podľa CSRD k 31. decembru 2025 nezverejňujú samostatné (konsolidované) vykazovanie informácií o udržateľnosti. Banka nezistila žiadne významné rozdiely medzi ukazovateľmi KPI pre skupinu ako celok a pre ktorúkoľvek z jej dcérskych spoločností, ktoré by odôvodňovali alebo vyžadovali samostatnú prezentáciu ich ukazovateľov KPI, čo je v súlade s očakávaniami vyplývajúcimi z obmedzení rozsahu prudenciálnej konsolidácie, ktorá zahŕňa len inštitúcie, finančné inštitúcie a, ak je vyžadovaný konsolidovaný dohľad, podniky pomocných služieb.

Zhrnutie uverejnených vzorov vykazovania Taxonómie EÚ

Tento odsek poskytuje stručný opis vzorov vykazovania taxonómie EÚ, ktoré zverejnila banka k 31. decembru 2025, pričom zároveň rieši požiadavky prílohy XI nariadenia o zverejňovaní informácií podľa Taxonómie EÚ, pokiaľ ide o kvalitatívne vysvetlenia významných zmien v hlavných ukazovateľoch taxonómie KPI, počnúc druhým rokom implementácie.

Vzor Výkazu 0 "Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii EÚ"

Vzor Výkazu 0 poskytuje zhrnutie kľúčových hodnôt a najvýznamnejších ukazovateľov KPI taxonómie EÚ, ako sú ďalej uvedené vo vzoroch 1, 3 alebo 5 (pozri ďalej). Podľa prílohy VI nariadenia o zverejňovaní informácií podľa taxonómie EÚ, upravenej v revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii, Vzor výkazu 0 neobsahuje porovnávaciu časť („T-1“) . Preto banka nevytvára porovnávací Vzor výkazu 0 k 31. decembru 2024. Významné medziročné zmeny v kvantitatívnych údajoch uvedených vo Vzore výkazu 0 sú však ďalej rozpracované nižšie.

Celkové environmentálne udržateľné aktíva/činnosti (z pohľadu obratu)

K 31. decembru 2025 banka zverejňuje vo vzore Výkazu 0 celkový objem aktív zosúladených s taxonómiou EÚ vo výške 0,54 miliárd EUR (k 31. decembru 2024: 0,19 miliárd EUR) ("stav"), z čoho 0,18 mld. EUR (k 31. decembru 2024: 0,09 mld. EUR) zodpovedá financovaniu udržateľných aktivít, ktoré boli pôvodne vykázané v priebehu roka 2025 ("tok"). Z pohľadu kapitálových výdavkov v hodnote 0,52 miliardy EUR (31. december 2024: 0,27 miliardy EUR) a z nich tie, ktoré boli pôvodne vykázané v bežnom roku („tok“), predstavujú 0,13 miliardy EUR (2024: 0,09 miliardy EUR) z pohľadu „kapitálových výdavkov“.

Tieto sumy sa zverejňujú vo vzore výkazu 0 s použitím "z pohľadu obratu", t. j. pokiaľ ide o financovanie všeobecných účelov pre klientov alebo emitentov povinných zverejňovať podľa CSRD – vážením príslušných expozícií podľa ukazovateľov KPI taxonómie EÚ zverejňovaných príslušnými podnikmi v súvislosti s ich činnosťami generujúcimi príjmy (nefinančné podniky) alebo ich financovaním (finančné podniky). Z pohľadu kapitálových výdavkov vyplýva, že pokiaľ ide o všeobecné financovanie klientov alebo emitentov, ktorí sú povinní dodržiavať CSRD a zverejnili KPI taxonómie, súvisiace expozície boli vážené podľa ich príslušných KPI taxonómie v súvislosti s ich kapitálovými výdavkami (nefinančné podniky) alebo ich financovaním (finančné podniky).

Významný medziročný nárast financovania zosúladeného s taxonómiou je spôsobený najmä hypotekárnymi úvermi domácností, ktoré mohli byť k 31. decembru 2025 prvýkrát posúdené ako zosúladené s taxonómiou, a to vďaka zlepšeniu úplnosti a kvality podkladových údajov týkajúcich sa energetickej výkonnosti financovaných nehnuteľností a príslušného hodnotenia fyzických rizík v geografických lokalitách týchto nehnuteľností, modelovaných v požadovaných časových horizontoch a scenároch RCP. V dôsledku toho sa objem úverov domácnostiam zosúladených s taxonómiou zvýšili z 0,0 mld. EUR k 31. decembru 2024 na 0,35 mld. EUR k

31. decembru 2025. Ďalšie metodické podrobnosti sú uvedené nižšie v podkapitole „Retailové úvery“ v rámci kapitoly „GAR štrukturálne obmedzenia a obmedzenia dostupnosti údajov“.

Na druhej strane, financovanie zosúladené s taxonómiou pre finančné podniky a nefinančné podniky podliehajúce CSRD, zostalo medziročne relatívne stabilné:

	Z pohľadu obratu (stav)		Z pohľadu kapitálových výdavkov (stav)	
v EUR mld.	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Finančné podniky	0,01	0,02	0,02	0,02
Nefinančné podniky	0,19	0,18	0,26	0,16

Celkové environmentálne udržateľné aktíva sú ďalej podrobne uvedené, najmä podľa kategórií aktív a príslušných protistrán, ale aj podľa oprávnenosti a zosúladenia s každým zo 6 environmentálnych cieľov vo vzore 1 "Aktíva na výpočet GAR", zreteľne zverejňované z pohľadu obratu aj z pohľadu kapitálových výdavkov a ako nová požiadavka revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii, a to stav ako aj tok. Vzor 1 už neobsahuje porovnávaciu časť „T-1“.

Celkový GAR Objem (Stav) a GAR Tok (z pohľadu obratu a kapitálových výdavkov).

Nižšie uvedené úvahy, týkajúce sa medziročného vývoja (31. december 2025 versus 31. december 2024) v stave a toku GAR banky (z pohľadu obratu a z pohľadu kapitálových výdavkov), vychádzajú z toho, že príslušné ukazovatele GAR k 31. decembru 2024 boli spätne prepočítané uplatnením zmien v metodike výpočtu GAR vyplývajúcich z revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii, ako je uvedené v predchádzajúcej podkapitole a ďalej zhrnuté (z hľadiska kvantitatívneho vplyvu) v podkapitole „Súhrn vplyvu revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii na porovnateľné informácie k 31. 12. 2024“ nižšie. Účelom tohto spätného prepočtu je zabezpečiť porovnateľnosť ukazovateľov GAR k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024, a tým aj primeranosť nižšie uvedených úvah s odkazom na príslušné požiadavky prílohy XI.

Celkový Green Asset Ratio (GAR) banky z pohľadu „obratu“ zaznamenal priaznivý vývoj z úrovne 1,44 % k 31. decembru 2024 na 3,51 % k 31. decembru 2025 (stav), a z úrovne 4,61 % k 31. decembru 2024 na 5,02 % k 31. decembru 2025 (tok). Výrazne priaznivá zmena ukazovateľa GAR z pohľadu obratu v podstate vyplýva z vyššie opísaného medziročného pozitívneho vývoja v celkovom objeme úverov na bývanie a úverov na renováciu budov domácnostiam zosúladených s taxonómiou. Väčšina týchto úverov bola poskytnutá v predchádzajúcich rokoch (a preto má len zanedbateľný vplyv na ukazovateľ „tok“).
Z pohľadu kapitálových výdavkov je zodpovedajúci priaznivý vývoj nasledovný: z úrovne 2,03 % k 31. decembru 2024 na 3,40 % k 31. decembru 2025 (stav). Mierny pokles bol zaznamenaný z úrovne 4,63 % k 31. decembru 2024 na 3,51 % k 31. decembru 2025 (tok).

Banka z pohľadu obratu zverejňuje celkový ukazovateľ KPI GAR 1,44 % (0,19 mld. EUR) k 31. decembru 2024 (stav) v porovnaní k 31. decembru 2025 3,51 % a 4,61 % (0,09 mld. EUR) k 31.decembru 2024 (tok) v porovnaní k 31. decembru 2025 5,02 %.

Banka z pohľadu kapitálových výdavkov zverejňuje celkový ukazovateľ KPI GAR 2,03 % (0,27 mld. EUR) k 31.decembru 2024 (stav) v porovnaní k 31. decembru 2025 3,40 %. a 4,63 % (0,09 mld. EUR) k 31.decembru 2024 (tok) v porovnaní k 31. decembru 2025 3,51 %.

Stav GAR banky k 31. decembru 2025 však zostáva vo svojej podstate nízky (pod 3,51 % z pohľadu obratu aj kapitálových výdavkov), v dôsledku prirodzených ťažkostí pri úplnom posúdení, bez akejkoľvek rozumnej pochybnosti, miery súladu hypotekárnych úverov domácnostiam s kritériami taxonómie EÚ – najmä pokiaľ ide o splnenie kritéria „nespôsobenia významnej škody“ (DNSH). To platí najmä v prípadoch, keď identifikácia vysokého alebo veľmi vysokého špecifického fyzického rizika v súvislosti s geografickou polohou financovaného kolaterálu vyžaduje na úrovni aktíva vykonať posúdenie zraniteľnosti z hľadiska fyzických rizík, vrátane prípadných adaptačných opatrení na úrovni aktív (iných, než tých, ktoré možno považovať za implicitne zohľadnené v aplikovanej metodike skórovania daného fyzického rizika; ďalšie podrobnosti sú uvedené v podkapitole „Vývoj v dostupnosti dát“ nižšie). Z tohto dôvodu žiadny z týchto hypotekárnych úverov nemohol byť vykázaný ako v súlade s taxonómiou, hoci pri niektorých by bolo možné konštatovať splnenie kritéria významného príspevku.
Okrem toho je konzistentné uplatňovanie relatívnych výkonnostných benchmarkov, ako je kritérium horných 15 %, obmedzené dostupnosťou lokálne akceptovaných, porovnateľných a štandardizovaných údajov o budovách v niektorých trhoch. Preto bolo k 31. decembru 2025 z konsolidovaného objemu hypotekárnych úverov a úverov na renováciu budov pre domácnosti banky 11,94 mld. EUR možné len 0,35 mld. vykázať ako v súlade s taxonómiou EÚ, a to napriek tomu, že väčšina tohto objemu (11,94 mld. EUR) bola vyhodnotená a vykázaná ako oprávnená podľa taxonómie EÚ.

Stav GAR a tok GAR sú podrobne uvedené, najmä podľa kategórií aktív a príslušných protistrán, ale aj podľa oprávnenosti a zosúladenia s každým zo šiestich environmentálnych cieľov v rámci vzoru Výkazu 3 "KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem" a vzoru Výkazu 4 "KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok", ktoré sú zreteľne zverejnené z pohľadu obratu aj kapitálových výdavkov, bez porovnávacích častí „T-1“, v súlade s prílohou VI, ako bola upravená v revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii. V súlade s revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii oba tieto vzory výkazov po novom obsahujú stĺpcové časti určené na zverejnenie podielu zosúladených aktív v rámci oprávnených aktív, ako aj podielu neposúdených aktív v rámci celkových aktív zahrnutých do výpočtu GAR.

FinGuar KPI Tok (z pohľadu obratu a kapitálových výdavkov)

Zatiaľ čo ukazovateľ GAR zachytáva aktíva súvahy úverovej inštitúcie, ukazovateľ KPI FinGuar sa zameriava na jej podsúvahové expozície. V prípade banky dosiahol GAR KPI FinGuar k 31. decembru 2025 hodnotu zosúladenú s taxonómiou EÚ na úrovni 0,00 mld. EUR 0,00 % k 31. decembru 2025 (z pohľadu obratu), pričom rovnakú hodnotu vykázal aj z pohľadu kapitálových výdavkov.

Na rozdiel od ukazovateľa GAR vykazuje ukazovateľ FinGuar relatívne stabilné výsledky aj v medziročnom porovnaní. Hodnota KPI zostala bez zmeny medzi 31. decembrom 2024 a 31. decembrom 2025, a to ako z pohľadu obratu, tak aj z pohľadu kapitálových výdavkov. Táto stabilita je prirodzeným dôsledkom obmedzenej medziročnej zmeny v populácii protistrán podliehajúcich CSRD.
Na celkový vývoj mal zároveň mierne negatívny vplyv fakt, že na základe revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii boli medzi relevantné protistrany zaradené aj miestne samosprávy, a to spolu so subjektmi povinnými podľa CSRD.

Ukazovatele FinGuar KPI Stav a FinGuar KPI Tok sú ďalej podrobne uvedené podľa oprávnenosti a zosúladenia s každým zo 6 environmentálnych cieľov vo vzore Výkazu 5 "KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií", zreteľne zverejňované z pohľadu obratu aj kapitálových výdavkov, ako aj v pohľade na stav a tok, bez zahrnutia porovnávacej časti. Vzor výkazu zároveň zverejňuje podiel všetkých neposúdených expozícií na celkovom objeme súvisiacich podsúvahových expozícií zahrnutých do vykazovania podľa taxonómie.

Vzor Výkazu 2 GAR – Sektorové informácie

Tento vzor výkazu poskytuje, vzhľadom na stav („stock“) aj tok („flow“), rozpis podľa príslušných kódov NACE všetkých oprávnených a zosúladených objemov vykázaných vo Vzore výkazu 1 ako aktíva zahrnuté do výpočtu GAR, pričom je obmedzená na prvých 10 kódov NACE z hľadiska významnosti súvisiacich hrubých účtovných hodnôt. Vzor výkazu 2 obsahuje aj dva dodatočné riadky venované súvahovým expozíciám bankovej knihy zahrnutým do vykazovania podľa Taxonómie EÚ, ktoré sú úplne (špecifický účel) alebo čiastočne (všeobecný účel) priraditeľné k sektorom jadrovej energie a fosílneho plynu – buď priamo (CSRD - povinné nefinančné podniky primárne pôsobiace v uvedených energetických sektoroch), alebo nepriamo (CSRD - povinné finančné podniky, ktoré sú samy vystavené CSRD - povinným nefinančným podnikom primárne pôsobiacim v týchto energetických sektoroch).
Oprávnené a zosúladené objemy v zmysle EÚ taxonómie vykázané v týchto dvoch dodatočných riadkoch Vzoru výkazu 2 (jadrová energia a fosílny plyn), vyjadrené ako podiely na celkových aktívach skupiny zahrnutých do výpočtu GAR, sú nasledovné:

GAR – stav (pohľad obrat):

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	2,90 %	2,19 %	0,33 %	0,06 %
Podiel zosúladenia	2,90 %	2,19 %	0,00 %	0,00 %

GAR – stav (z pohľadu kapitálových výdavkov):

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	4,37 %	0,62 %	0,41 %	0,15 %
Podiel zosúladenia	4,37 %	0,62 %	0,00 %	0,00 %

GAR – tok (pohľad obrat):

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	0,03 %	4,95 %	0,06 %	0,00 %
Podiel zosúladenia	0,03 %	4,95 %	0,00 %	0,00 %

GAR – tok (z pohľadu kapitálových výdavkov):

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	0,04 %	1,33 %	0,07 %	0,01 %
Podiel zosúladenia	0,03 %	1,33 %	0,00 %	0,00 %

*) Spätne prepočítané len na účely porovnateľnosti, pričom ako čitatele boli použité relevantné objemy vykázané k 31. decembru 2024 v predtým požadovaných vzoroch výkazov pre jadrovú energiu a fosílny plyn (Vzory výkazov 2 a 4) vo vzťahu k GAR a ako menovatele celkové aktíva zahrnuté do výpočtu GAR k 31. decembru 2024, prepočítané konzistentne k 31. decembru 2025, t. j. na základe „symetrického“ prístupu k výpočtu GAR, ako to vyžaduje revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii.

Podobné podiely skupiny týkajúce sa expozícií finančných záruk (podsúvahové expozície) zahrnutých do Taxonómie EÚ sú dodatočne zhrnuté nižšie:

FinGuar stav (z pohľadu obratu)

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	0,03 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %
Podiel zosúladenia	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

FinGuar stav (z pohľadu kapitálových výdavkov)

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Podiel zosúladenia	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

FinGuar tok (z pohľadu obratu)

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Podiel zosúladenia	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

FinGuar tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

	Jadrová energia		Sektor s fosílnym plynom	
	31.12.2024*	31.12.2025	31.12.2024*	31.12.2025
Podiel oprávnenosti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Podiel zosúladenia	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

*) Spätne prepočítané len na účely porovnateľnosti, pričom ako čitatele boli použité relevantné objemy vykázané k 31. decembru 2024 v predtým požadovaných vzoroch výkazov pre jadrovú energiu a fosílny plyn (vzory výkazov 2 a 4) vo vzťahu k FinGuar KPI a ako menovatele celkové finančné záruky (podsúvahové expozície) zahrnuté do EU Taxonómie k 31. decembru 2024, prepočítané konzistentne k 31. decembru 2025, t. j. na základe „symetrického“ prístupu k výpočtu, ako to vyžaduje revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii.

Ako už bolo uvedené vyššie, banka nezverejňuje svoj ukazovateľ AuM KPI k 31. decembru 2025 v žiadnom z príslušných pohľadov z dôvodu uplatnenia „de minimis“ hranice podľa revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii, ktorý sa vzťahuje na hlavné ukazovatele KPI taxonómie úverovej inštitúcie pokrývajúce aktíva alebo podsúvahové položky prispievajúce menej ako 10 % k čistému ročnému obratu inštitúcie. Preto príslušné podiely oprávnených a zosúladených objemov priraditeľných k činnostiam jadrovej energie a fosílneho plynu, ako sú uvedené vyššie v súvislosti s GAR (vo všetkých pohľadoch) a FinGuar (vo všetkých pohľadoch), neboli stanovené, a preto nie sú k dispozícii ani zverejnené v súvislosti s ukazovateľom AuM KPI.

Podľa revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii vzor výkazu 2 neobsahuje porovnávaciu časť „T-1“ a je poskytovaný vzhľadom na stav (stock), tak aj na tok (flow), a to v pohľade na obrat (turnover) aj kapitálové výdavky (CapEx).

Zvereinenia týkaiúce sa financovania ekonomických činností súvisiacich s jadrovou energiou a fosílnym plynom podľa revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii

Podľa revidovanej delegovanej smernici EÚ o taxonómii sú tieto zverejnenia obmedzené na tie, ktoré sú už zahrnuté vo vzore výkazu 2, ako je uvedené vyššie. Po zrušení prílohy XII Nariadenia o zverejňovaní informácií podľa EÚ taxonómie dodatočné vzory výkazov pre jadrovú energiu a fosílny plyn, ktoré boli predtým povinné a preto ich banka aj zverejňovala za rok 2024, už nie sú súčasťou zverejňovania banky podľa Taxonómie EÚ k 31. decembru 2025.

Prehľad vybraných KPI

K 31.decembru 2025 možno celkový ukazovateľ KPI oprávnenosti banky a celkový GAR banky zhrnúť nasledovne:

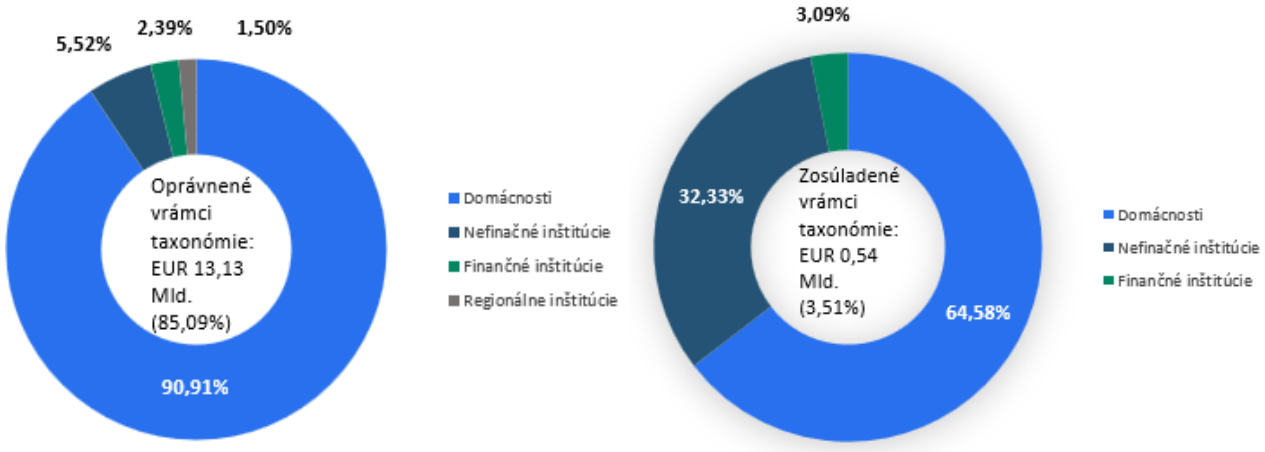
Zobrazenie z pohľadu obratu

- Konsolidované aktíva banky oprávnené podľa taxonómie EÚ predstavujú 13,13 miliárd EUR (2024: 12,06 miliárd EUR), čo predstavuje 85,09 % (2024: 90,30 %) celkových krytých aktív.
- Konsolidované aktíva banky v súlade s taxonómiou EÚ predstavujú 0,54 miliárd EUR (2024: 0,19 miliárd EUR), čo predstavuje 3,51 % (2024: 1,44 %) celkových krytých aktív.

Zobrazenie z pohľadu kapitálových výdavkov

- Aktíva banky oprávnené podľa taxonómie EÚ predstavujú 13,07 miliárd EUR (2024: 12,25 miliárd EUR), čo predstavuje 84,69 % (2024: 91,77 %) celkových krytých aktív.
- Aktíva banky v súlade s taxonómiou EÚ predstavujú 0,52 miliárd EUR (2024: 0,27 miliárd EUR, čo predstavuje 3,40 % (2024: 2,03 %) z celkových krytých aktív.

Z pohľadu obratu sú celkový ukazovateľ KPI oprávnenosti a celkový GAR k 31. decembru 2025 ďalej analyzované a uvedené v nasledujúcich grafoch:



K 31.decembru 2025 sa ukazovateľ KPI oprávnenosti podľa taxonómie EÚ skladá z nasledujúcich hlavných zložiek:

- Financovanie domácností vo výške 11,94 miliárd EUR (2024: 11,22 miliárd EUR), ktorého účel zodpovedá činnostiam oprávneným podľa taxonómie EÚ v oblasti nehnuteľností a motorových vozidiel.
- Financovanie so známym a neznámym použitím prostriedkov pre nefinančné podniky vo výške 0,73 miliárd EUR (2024: 0,44 miliárd EUR) a pre finančné podniky vo výške 0,29 miliárd EUR (2024: 0,19 miliárd EUR), pričom financovanie s neznámym použitím prostriedkov bolo proporcionálne klasifikované ako oprávnené podľa taxonómie EÚ na základe ukazovateľov oprávnenosti KPI zverejňovaných príslušnými protistranami.
- Financovanie miestnych a regionálnych samospráv vo výške 0,18 miliárd EUR (2024: 0,21 miliárd EUR), ktorého účel zodpovedá činnostiam oprávneným podľa taxonómie EÚ.

Prvé dve kategórie oprávnených aktív podľa taxonómie EÚ uvedené vyššie ďalej prispievajú k ukazovateľu GAR skupiny k 31. decembru 2025 nasledovne:

- Úvery na bývanie a úvery na renováciu budov pre súkromné domácnosti, pri ktorých je známe použitie výnosov („use of proceeds known"), v celkovej výške 0,35 miliardy EUR (2024: 0,00 miliardy EUR).
- Celkový GAR banky pozostáva z financovania so známym a neznámym použitím prostriedkov pre finančné a nefinančné podniky vo výške 0,19 miliárd EUR (2024: 0,19 miliárd EUR), pričom 100% kombinovanej zosúladenej sumy pochádza z financovania s neznámym použitím prostriedkov, ktoré bolo proporcionálne klasifikované ako v súlade s taxonómiou EÚ na základe ukazovateľov súladu zverejňovaných príslušnými protistranami.

GAR štrukturálne obmedzenia a obmedzenia dostupnosti údajov

Zverejňovanie taxonómie EÚ a ukazovatele KPI banky k 31. decembru 2024 sú vo svojej podstate ovplyvnené štrukturálnymi obmedzeniami vyplývajúcimi z právnej koncepcie GAR a obmedzeného rozsahu CSRD, ako aj rôznymi ďalšími obmedzeniami dostupnosti údajov. Do 31. decembra 2024 boli zverejňované informácie a kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) banky podľa taxonómie EÚ, ako aj ich medziročný vývoj, zásadne ovplyvnené štrukturálnymi obmedzeniami vyplývajúcimi z právneho nastavenia ukazovateľa Green Asset Ratio (GAR) a obmedzeného rozsahu pôsobnosti smernice CSRD, ako aj rôznymi inými obmedzeniami v dostupnosti dát. Tieto obmedzenia a limity sa výrazne znížili z hľadiska ich negatívneho vplyvu na GAR, ako je opísané nižšie.

Odstránenie štrukturálnych obmedzení GAR

Vzhľadom na rozsiahle informácie potrebné na vyhodnotenie technických kritérií zaradenia podľa taxonómie (SC, DNSH), ako aj súladu s minimálnymi zárukami (MS), je rozsah uplatňovania nariadenia o zverejňovaní informácií podľa Taxonómie EÚ obmedzený legislatívou (na úrovni EÚ: CSRD) len na tie subjekty podliehajúce CSRD k príslušnému dátumu vykazovania, ako aj na ich dcérske spoločnosti. Pre banku ako univerzálnu banku to znamenalo, že k 31. 12. 2024 (teda pred vydaním revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii a ich prvým uplatnením k 31. 12. 2025) sa významná časť portfólia (malé a stredné podniky, ktoré nie sú povinné podľa CSRD alebo nie sú súčasťou takejto skupiny) mohla zahrnúť do čitateľa ukazovateľa KPI oprávnenosti podľa taxonómie a GAR, pričom väčšina z nich sa kvalifikovala iba do menovateľa („štrukturálna asymetria GAR“).

Ako je uvedené vyššie v úvode tejto kapitoly, revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii odstránila štrukturálnu asymetriu GAR tým, že zabezpečili, aby rozsah aktív zahrnutých do čitateľa a menovateľa GAR bol rovnaký. Priamy dôsledok bol, že aktíva, ktoré boli predtým zahrnuté len do menovateľa GAR, najmä neobchodné expozície voči subjektom, ktoré nie sú povinné podľa CSRD, boli z výpočtu GAR úplne vylúčené. Ďalším dôsledkom pre banku bolo, že expozície voči domácnostiam a miestnym samosprávam, ktoré sú zo svojej podstaty neopravené podľa taxonómie (napríklad spotrebiteľské úvery na všeobecné účely pre retailových klientov a všeobecné financovanie miestnych samospráv), ktoré boli predtým považované za relevantné pre čitateľa aj menovateľa GAR, hoci nemohli nijako prispieť do čitateľa, boli tiež úplne z výpočtu GAR vylúčené.

Aj keď revidovaná delegovaná smernica EÚ o taxonómii odstránila štrukturálnu asymetriu GAR, rozsah pokrytia GAR, a teda aj jeho reprezentatívnosť vo vzťahu k celkovým aktívam vykazujúcej úverovej inštitúcie, sa na druhej strane zúžil. K 31. 12. 2024 podiel celkových pokrytých aktív na celkových aktívach podľa predchádzajúcej metodiky predstavoval 78,95 % pre stav a 85,31 % pre tok. Pri spätnom prepočte podľa revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii tieto podiely klesnú na 49,94 % a 38,53 %. K 31. decembru 2025, ako je uvedené vo vzore výkazu 0 nižšie, pokrytie GAR skupiny predstavuje 54,41 % (stav) a 45,57 % (tok).

Vývoj v dostupnosti údajov

Retailové úvery - Posúdenie kritéria DNSH súvisiaceho s adaptáciou na zmenu klímy pri úveroch na bývanie a renováciu budov oprávnených podľa taxonómie voči domácnostiam významne prispievajú k environmentálnemu cieľu zmierňovania zmeny klímy

V súvislosti s financovaním nehnuteľností a vozidiel pre súkromné domácnosti, ako aj financovaním bývania alebo iných účelových projektov oprávnených podľa taxonómie zo strany miestnych samospráv, sa pre kolaterál spĺňajúci kritériá významného príspevku k zmierňovaniu zmeny klímy (napr. energetická efektívnosť) vykonáva posúdenie fyzických rizík súvisiacich s klímou a zraniteľnosti s cieľom zabezpečiť splnenie kritéria DNSH v oblasti adaptácie na zmenu klímy. Toto posúdenie je založené na uznávaných vedeckých zdrojoch, osvedčených metodikách a dostupných údajoch o klimatických rizikách, vrátane externých súborov údajov a modelovania, kde je to vhodné.

Tieto kroky viedli k zdokonaleniu metodiky a komplexnejším interným procesom pri hodnotení kritéria DNSH v oblasti adaptácie na zmenu klímy v súvislosti s hypotekárnymi úvermi domácnostiam na financovanie kúpy/vlastníctva budov alebo ich renovácie, identifikovaných ako významne prispievajúcich k zmierňovaniu zmeny klímy na základe vysokej energetickej efektívnosti financovanej nehnuteľnosti s odkazom na energetický certifikát budovy vydaný príslušným miestnym orgánom s označením A.
V podstate, pre každý takýto úver domácnostiam, ktorý významne prispieva k zmierneniu zmeny klímy, sa kritérium DNSH považovalo za splnené pre adaptáciu na zmenu klímy v prípade, ak všetkých 21 fyzických rizík relevantných pre sektor nehnuteľností a krajiny, v ktorých skupina Erste Group pôsobí ako retailový veriteľ (z celkového zoznamu 35 rizík podľa prílohy 1 nariadenia taxonómie EÚ), bolo vyhodnotených ako nižšie než „vysoké“ riziko alebo v prípade rizík sucha a zrážok „veľmi vysoké“ závažnosti v konkrétnej geografickej lokalite súvisiacej nehnuteľnosti, naprieč všetkými štatisticky modelovanými scenármi RCP („reprezentatívne dráhy koncentrácie“) z hľadiska očakávaných koncentrácií skleníkových plynov a všetkými dostupnými časovými horizontmi, vzhľadom na všeobecne akceptovanú životnosť obytných budov, bez ohľadu na zostávajúcu splatnosť úveru.
Nastavenie prahovej hodnoty „veľmi vysoká“ ako hranice, pri ktorej sa kritérium DNSH považuje za nesplnené v prípade uvedených troch fyzických rizík, odráža odôvodnené očakávanie banky, že všetky potrebné adaptačné opatrenia sú v zásade integrované do pokročilého návrhu a výstavby vysoko energeticky efektívnych budov.
Pokiaľ ide o riziko povodní, zapracovaním ukazovateľov „chránené riziko“ do uvedeného prístupu posudzovania DNSH banka zabezpečila, že potrebné adaptačné opatrenia sú zohľadnené v získanom skóre, a teda aj v uplatnenom prahu „vysoké“. Pod týmto prahom sa kritérium DNSH považovalo za splnené vo vzťahu k danému fyzickému riziku.
Všetky takéto úvery domácnostiam, pri ktorých bolo na základe vyššie uvedeného postupu kritérium DNSH pre adaptáciu na zmenu klímy považované za splnené, boli ďalej klasifikované ako zosúladené s taxonómiou (taxonomy-aligned), a to aj na základe neaplikovateľnosti minimálnych záruk (MS) vyplývajúcej z definície čitateľa ukazovateľa zosúladenia retailových úverov v prílohe V revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii. Toto je ďalej podporené interpretáciou skupiny Erste Group, že FAQ 37 z tretieho oznámenia Európskej komisie (ktoré uvádza, že posudzovanie súladu s MS pre retailové úvery by malo zahŕňať aj dodávateľský reťazec výrobcu financovaného objektu) sa nevzťahuje na budovy, pokiaľ je financovaná oprávnená činnosť nadobudnutie alebo vlastníctvo, nie výstavba.

Environmentálne ciele 3-6

Zverejnenia banky v rámci EÚ taxonómie už ku koncu roka 2024 pokrývali celý súbor environmentálnych cieľov aj pre údaje o zosúladení pre úvery na všeobecné účely. K 31. decembru 2025 majú uplatnené KPI klientov pre zosúladenie pre environmentálne ciele 3-6 majú vo všeobecnosti veľmi nízke hodnoty.

Okrem toho, pokiaľ ide o nové aj existujúce obchody s podnikmi podliehajúcimi CSRD a miestnymi samosprávami – napriek značným snahám o ďalšie pokroky v skúmaní jednotlivých transakcií – v mnohých prípadoch stále chýbajú na strane klienta dostatočné informácie a dátové podklady na určenie, či tieto transakcie môžu byť klasifikované ako oprávnené podľa taxonómie EÚ vo vzťahu k environmentálnym cieľom 3 – 6. Výsledkom bolo, že relatívne malé množstvo financovaní so "známym použitím prostriedkov" bolo k 31. decembru 2025 klasifikované ako oprávnené z hľadiska týchto environmentálnych cieľov, pričom žiadne z nich nebolo ďalej

posúdené ako zosúladené s taxonómiou pre daný cieľ. Súčasne vzory výkazov Taxonómie podľa prílohy VI, upravené revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii, už nevyžadujú rozčlenenie oprávnených expozícií podľa jednotlivých šiestich environmentálnych cieľov.

Metodika vykazovania a základné predpoklady a interpretácie

(Hrubé) účtovné hodnoty aktív

Pokiaľ ide o (hrubé) účtovné hodnoty aktív uvedené vo výkaze 1, bol prijatý nasledujúci prístup:
Pre všetky relevantné finančné aktíva v amortizovanej hodnote a dlhové cenné papiere ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) sa použila obstarávacia cena pred úpravou hodnoty - bez ohľadu na typ protistrany.
Pre všetky ostatné aktíva, ktoré patria do riadkov 1-40 výkazu 1, sa použila hrubá účtovná hodnota, t. j. hodnota skutočne účtovaná a použitá v konsolidovanej súvahe podľa IFRS FINREP podľa CRR. To znamená:

- V prípade bezproblémových dlhových nástrojov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote. V prípade znehodnotených dlhových nástrojov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát zodpovedá hrubá účtovná hodnota reálnej hodnote po započítaní všetkých kumulovaných negatívnych zmien reálnej hodnoty v dôsledku úverového rizika.
- Pre všetky investície do pridružených a spoločných podnikov sa použila účtovná hodnota v súlade s IAS28/IFRS11.
- Pre všetky kapitálové nástroje ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa použila reálna hodnota.
- Pre všetky nefinančné aktíva („kolaterál získaný prevzatím vlastníctva“ alebo „Iné kategórie aktív“) sa použili účtovné hodnoty zverejňované podľa IFRS.

Finančné a nefinančné podniky podliehajúce CSRD a použitie ich ukazovateľov KPI:

Všetky veľké spoločnosti, považované za subjekty verejného záujmu a zamestnávajúce viac ako 500 zamestnancov na individuálnej alebo konsolidovanej úrovni, boli povinné zverejňovať informácie podľa taxonómie EÚ k 31. decembru 2024 a túto povinnosť si zachovávajú aj k 31. decembru 2025 podľa smernice CSRD, pričom sa zohľadňuje rozhodnutie Európskej komisie o „pozastavení rozširovania rozsahu pôsobnosti“ („stop the clock“) uvedené v úvodnej časti tejto kapitoly. Finančné a nefinančné podniky, ktoré sú materskými spoločnosťami angažovaných skupín, musia zverejňovať svoje ukazovatele KPI na konsolidovanej úrovni. Tieto ukazovatele KPI sa používajú na účely určenia ukazovateľov KPI skupiny pre kvalifikované expozície voči všetkým dcérskym spoločnostiam tejto skupiny („najbližšia vykazujúca materská spoločnosť“), pokiaľ nie sú k dispozícii ukazovatele KPI pre konkrétnu jednotlivú protistranu.

Proces vyhodnocovania oprávnenosti/zosúladenia pri známom účele financovania

Zameranie skríningu zosúladenia s taxonómiou pri známom účele financovania sa týka transakcií so známym použitím prostriedkov, ktoré musia byť zahrnuté v zmluvnej dokumentácii. Na účely hodnotenia zosúladenia s taxonómiou poskytuje informácie špecifické pre danú činnosť (t. j. preukazujúce dodržiavanie technických skríningových kritérií) protistrana, emitent, klient alebo orgán verejnej moci. Pričom sa vyžaduje, aby údaje boli najnovšie dostupné. Na zabezpečenie náležitej kvality údajov vykoná ESG Desk Rakúsko a lokálny ESG Desk kontrolou štyroch očí overenie vyhodnotenia skríningu, ktorých výsledkom je index udržateľnosti. Tento proces sa uplatňuje pre vybrané (objemovo významné) sektory taxonómie EÚ (t. j. sektory nehnuteľností, energetiky a dopravy).
Proces vyhodnocovania pri známom účele financovania je ďalej popísaný v kapitole Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy (E1-2) v opise Sustainable finance methodology (SFM) a je popísaný aj v prílohe CSRD Reporting manuálu.

Tok

Na účely vzoru Výkazu 1, 2, 4 (KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok) a vzoru Výkazu 5 (KPI týkajúci sa podsúvahových expozícií), bol "tok" definovaný ako podmnožina "stavu" obmedzená na súvisiace obchody s aktívami, ktoré boli pôvodne vykázané počas aktuálneho obdobia vykazovania. Dve výnimky z tohto prístupu sú nasledovné:

- Nefinančné aktíva a finančné aktíva, ktoré nemajú povahu úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov alebo nástrojov vlastného imania: "tok" sa považuje za nulový.
- Podkladové dlhové cenné papiere a majetkové nástroje v podsúvahových investičných fondoch alebo iných portfóliách pod správou: "tok" má vzniknúť z akéhokoľvek pozitívneho medziročného čistého nárastu počtu podielových listov držaných na úrovni podkladového ISIN v rámci každého príslušného investičného fondu alebo iného portfólia v správe.

Významné poznámky pre posudzovanie aktív vo Výkaze 1

Pre čitateľa GAR sú akceptované, a preto relevantné pre hodnotenie oprávnenosti alebo súladu s taxonómiou EÚ neobchodovateľné úvery a preddavky, dlhové cenné papiere, kapitálové nástroje s finančnými alebo nefinančnými podnikmi podliehajúcimi CSRD ako protistranami (alebo ich dcérskymi spoločnosťami), ako aj financovanie nehnuteľností a automobilov pre domácnosti, financovanie so známym použitím prostriedkov s miestnymi samosprávami a zabezpečenie nehnuteľnosťami získané prevzatím do vlastníctva. Ako bolo uvedené vyššie, banka sa rozhodla nezahrnúť do výpočtu skupinového ukazovateľa GAR k 31. decembru 2025 žiadne „expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe“.

Finančné a nefinančné podniky:

- Kvalifikované aktíva vo vzťahu k finančným a nefinančným podnikom sú zahrnuté v čitateli GAR, ak je priamou protistranou alebo dcérskou spoločnosťou skupiny podliehajúcej CSRD.
- Financovanie finančných a nefinančných podnikov nepodliehajúcich CSRD a nie sú súčasťou skupiny podliehajúcej CSRD bolo zohľadnené v menovateli, bez ohľadu na ich sídlo (EÚ alebo mimo EÚ).

- Financovanie multilaterálnych rozvojových bánk uvedených v odsekoch v článku 117(1) alebo článku 117(2) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) sa považuje za úverové inštitúcie podľa objasnení environmentálneho nariadenia a je povolené pre čitateľa za predpokladu, že majú sídlo v EÚ.

Domácnosti:

- Financovanie zahrnuté v čitateli a poskytnuté domácnostiam zahŕňa iba financovanie súvisiace s nehnuteľnosťami alebo úvery na kúpu automobilu (od 1.1.2022). Zostávajúce expozície voči domácnostiam (v podstate: financovanie na všeobecné účely) boli úplne vylúčené z výpočtu ukazovateľa GAR, pričom príslušné hrubé účtovné hodnoty sú preto zahrnuté v stĺpci a riadku 25 Vzoru 1 „Subjekty a inštitúcie nepodliehajúce CSRD".
- Financovanie renovácie budov a zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie je zahrnuté výlučne v riadku "z toho úvery na renováciu budov", aby sa zabránilo dvojitému započítaniu.

Miestne a regionálne samosprávy:

- Financovanie miestnych a regionálnych samospráv v čitateli príslušného ukazovateľa KPI zahŕňa len financovanie, kde je známe použitie prostriedkov. Financovanie bez známeho účelu použitia prostriedkov bolo úplne vylúčené z výpočtu ukazovateľa GAR, pričom príslušné hrubé účtovné hodnoty sú preto zahrnuté v stĺpci a riadku 25 vzoru 1 „Subjekty a inštitúcie nepodliehajúce CSRD".

Nová sekcia týkajúca sa činností v oblasti jadrovej energie a fosílneho plynu vo Vzoru 2 „Informácie o sektore GAR" (všetky pohľady)

V portfóliu banky sa nenachádza financovanie so známym použitím prostriedkov súvisiace s činnosťami v oblasti jadrovej energie a fosílneho plynu uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214. V dôsledku toho je vyplnenie dvoch nových riadkov, ktoré boli zavedené revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii vo Vzore 2 (vo všetkých pohľadoch) k 31. decembru 2025, v podstate založené na ukazovateľoch KPI zverejnených príslušnými protistranami (t. j. energetickými spoločnosťami podliehajúcimi CSRD alebo bankami či poisťovňami podliehajúcimi CSRD, ktoré sú priamo vystavené týmto energetickým spoločnostiam) v ich jadrových a fosílnych vzoroch výkazov 2 a 4 (príslušné pohľady), ako boli zverejnené k 31. decembru 2024 na základe požiadaviek bývalej prílohy XII k nariadeniu o Taxonómii EÚ DDA, ktorá bola medzičasom zrušená revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii.

Súhrn vplyvu revidovanej delegovanej smernice EÚ o taxonómii na porovnateľné informácie k 31.12.2024

V súlade s rozložením vzorov výkazov Taxonómie podľa prílohy VI k nariadeniu o taxonómii EÚ DDA, upravenou revidovanou delegovanou smernicou EÚ o taxonómii, sa v žiadnej z nich neuvádzajú porovnateľné údaje z predchádzajúceho roka. Na účely porovnateľnosti však – výlučne v kontexte požiadavky prílohy XI na poskytnutie kvalitatívnych informácií o medziročnom vývoji hlavných ukazovateľov Taxonómie vykazujúcej inštitúcie – banka nižšie sumarizuje kľúčové ukazovatele Taxonómie a ďalšie súvisiace kvantitatívne informácie za predchádzajúci rok (k 31. decembru 2024), a to tak, ako boli pôvodne zverejnené, ako aj po prepočítaní podľa novej metodiky.

	Pôvodne zverejnené	Prepočítané
Vzor výkazu 0		
GAR% Stav – obrat	0,91 %	1,44 %
GAR% Stav – CapEx	1,29 %	2,03 %
% pokrytia z celkových aktív - stav	78,95 %	49,94 %
GAR% Tok – obrat	2,08 %	4,61 %
GAR% Tok – CapEx	2,09 %	4,63 %
% pokrytia z celkových aktív - tok	85,31 %	38,53 %
Vzor výkazu 3 z pohľadu obratu, dodatočné zmeny		
Ukazovateľ oprávnenosti – Domácnosti	82,96 %	99,97 %
Ukazovateľ oprávnenosti – Miestne samosprávy	58,17 %	100,00 %
Ukazovateľ oprávnenosti – Spolu	57,12 %	90,30 %
Vzor výkazu 3 z pohľadu kapitálových výdavkov, dodatočné zmeny		
Ukazovateľ oprávnenosti – Domácnosti	82,96 %	99,97 %
Ukazovateľ oprávnenosti – Miestne samosprávy	58,17 %	100,00 %
Ukazovateľ oprávnenosti – Spolu	58,04 %	91,77 %

Porovnateľné údaje, ktoré by boli ovplyvnené, ako je vyššie uvedené, sa v príslušných pohľadoch súvisiacich vzorov výkazov opätovne neuvádzajú, keďže podľa Zjednodušujúcich zmien už tieto vzory výkazov neobsahujú porovnávaciu časť „T-1“ (predchádzajúci rok).

Zohľadnenie EU Taxonómie v obchodných stratégiách, procesoch návrhu produktov a v komunikácii s klientmi a partnermi banky

Banka informuje svojich klientov o možných nákladových výhodách, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku zverejnenia zosúladeného s taxonómiou. Green Asset Ratio (GAR) v súčasnosti nie je integrovaný do interného systému odmeňovania strategického výboru (rady) a nemal by sa považovať za ukazovateľ výkonnosti KPI pre motiváciu manažmentu.

Zverejňovanie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

Tabuľka: Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

		Celková expozícia voči činnostiam zosúladených s taxonómiou (v mil. EUR)		KPI [2] (%)	KPI [3] (%)	% pokrytia (z celkových aktív) [4] (%)	Neposúdené expozície (% z krytých aktív) [5] (%)	Neposúdené expozície (% z krytých aktív) [5] (%)
		Z pohľadu obratu	Z pohľadu kapitálových výdavkov	Z pohľadu obratu	Z pohľadu kapitálových výdavkov		Z pohľadu obratu	Z pohľadu kapitálových výdavkov
Hlavný KPI	Stav podielu zelených aktív (GAR)	542	524	3,51%	3,40 %	54,41%	0,00%	0,00%

		Celková expozícia voči činnostiam zosúladených s taxonómiou (v mil. EUR)		KPI [2] (%)	KPI [3] (%)	% pokrytia (z celkových aktív) [4] (%)	Neposúdené expozície (% z krytých aktív) [5] (%)	Neposúdené expozície (% z krytých aktív) [5] (%)
		Z pohľadu obratu	Z pohľadu kapitálových výdavkov	Z pohľadu obratu	Z pohľadu kapitálových výdavkov		Z pohľadu obratu	Z pohľadu kapitálových výdavkov
Dodatočné KPIs	GAR (tok)	*180*	*126*	*5,02%*	*3,51%*	*45,57%*	*0,00%*	*0,00%*
	Obchodná kniha							
	Finančné záruky	*0*	*0*	*0,00%*	*0,00%*	*86,07%*	*0,00%*	*0,00%*
	Spravované aktíva							
	Príjmy z poplatkov a provízií [1]							

1. Príjmy z poplatkov a provízií za služby iné ako poskytovanie úverov a spravované aktíva
2. na základe KPI týkajúceho sa obratu protistrany
3. na základe KPI týkajúceho sa kapitálových výdavkov protistrany
4. % aktív zahrnutých v KPI z celkových aktív bánk
5. v súlade s článkom 7 (8) nariadenia o taxonómii

Tabuľka: Aktíva na výpočet GAR (z pohľadu obratu)

V mil. Eur		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa					
					Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli									
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**15 435**	**13 134**	**542**	**542**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	**Finančné korporácie**	**721**	**288**	**17**	**17**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4	Úvery a preddavky	379	150	6	6	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	333	137	11	11	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	9	2	0	0	0	0	0	0	0
7	**Nefinančné korporácie**	**2 590**	**725**	**175**	**175**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	Úvery a preddavky	2 466	719	171	171	0	0	0	0	0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	104	4	4	4	0	0	0	0	0
10	Kapitálové nástroje	20	2	0	0	0	0	0	0	0
11	**Domácnosti**	**11 943**	**11 940**	**350**	**350**	**0**		**0**		
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	11 553	11 551	350	350	0		0		
13	z toho úvery na renováciu budov	389	389	0	0	0		0		
14	z toho úvery na motorové vozidlá	2	0	0	0					
15	**Financovanie miestnych samospráv**	**181**	**181**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0		
17	Iné financovanie miestnych samospráv	181	181	0	0	0	0	0	0	0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	15 435								
21	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	12 935								
22	**Ústredné vlády a nadnárodní emitenti**	**4 832**								
23	**Expozície voči centrálnym bankám**	**1 065**								
24	**Obchodná kniha**	**9**								
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**	**6 282**								
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	3 499								
27	Úvery a preddavky	3 418								
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 694								
29	z toho úvery na renováciu budov	98								
30	Dlhové cenné papiere	1								
31	Kapitálové nástroje	80								
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	22								
33	Úvery a preddavky	16								
34	Dlhové cenné papiere	6								
35	Kapitálové nástroje	0								
36	**Deriváty**	**43**								
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**	**8**								
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**	**376**								
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**	**320**								
40	Celkové aktíva	28 370								
	Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií									
41	Finančné záruky	9	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0

V mil. Eur		j	k	l	m	n	o	p
		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície	Z toho financovanie nehmotných činností alebo protistrán	Z toho expozície financujúce protistrany, ktoré vykazujú v súlade s článkom 7 ods. 9	Z toho Neposúdené expozície, ktoré sa považujú za nemateriálne
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli							
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**350**	**70**	**100**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Finančné korporácie	0	1	6	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	1	5	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	1	1	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje		0	0	0	0	0	0
7	Nefinančné korporácie	0	69	94	0	0		0
8	Úvery a preddavky	0	69	90	0	0		0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	4	0	0		0
10	Kapitálové nástroje		0	0	0	0		0
11	Domácnosti	350	0	0	0	0		0
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	350	0	0	0	0		0
13	z toho úvery na renováciu budov	0	0	0	0	0		0
14	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0		0
15	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0
17	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR				0	0	0	0
21	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**							
22	**Ústredné vlády a nadnárodní emitenti**							
23	**Expozície voči centrálnym bankám**							
24	**Obchodná kniha**							
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**							
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
27	Úvery a preddavky							
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie							
29	z toho úvery na renováciu budov							
30	Dlhové cenné papiere							
31	Kapitálové nástroje							
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
33	Úvery a preddavky							
34	Dlhové cenné papiere							
35	Kapitálové nástroje							
36	**Deriváty**							
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**							
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**							
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**							
40	Celkové aktíva							
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
41	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0

Tabuľka: Aktíva na výpočet GAR vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

V mil. Eur		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa					
					Zmierneniе zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečisteniе (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli									
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**3 583**	**2 637**	**180**	**180**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Finančné korporácie	116	50	4	4	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	116	50	4	4	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nefinančné korporácie	1 068	188	126	126	0	0	0	0	0
8	Úvery a preddavky	1 068	188	126	126	0	0	0	0	0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Domácnosti	2 397	2 395	49	49	0		0		
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	2 320	2 319	49	49	0		0		
13	z toho úvery na renováciu budov	77	77	0	0	0		0		
14	z toho úvery na motorové vozidlá	1	0	0	0					
15	Financovanie miestnych samospráv	2	2	0	0	0	0	0	0	0
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0		
17	Iné financovanie miestnych samospráv	2	2	0	0	0	0	0	0	0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	3 583								
21	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	4 280								
22	**Ústredné vlády a nadnárodní emitenti**	594								
23	**Expozície voči centrálnym bankám**	1 065								
24	**Obchodná kniha**	3								
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**	2 222								
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	1 135								
27	Úvery a preddavky	1 135								
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	366								
29	z toho úvery na renováciu budov	5								
30	Dlhové cenné papiere	0								
31	Kapitálové nástroje	0								
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	16								
33	Úvery a preddavky	16								
34	Dlhové cenné papiere	0								
35	Kapitálové nástroje	0								
36	**Deriváty**	**12**								
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**	**8**								
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**	**376**								
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**	**0**								
40	Celkové aktíva	7 863								
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií										
41	Finančné záruky	6	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0

V mil. Eur		j	k	l	m	n	o	p
		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície	Z toho financovanie nehmotných činností alebo protistrán	Z toho expozície financujúce protistrany, ktoré vykazujú v súlade s článkom 7 ods. 9	Z toho Neposúdené expozície, ktoré sa považujú za nemateriálne
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli							
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**49**	**62**	**60**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Finančné korporácie	0	0	4	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	4	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje		0	0	0	0	0	0
7	Nefinančné korporácie	0	62	56	0	0		0
8	Úvery a preddavky	0	62	56	0	0		0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0		0
10	Kapitálové nástroje		0	0	0	0		0
11	Domácnosti	49	0	0	0	0		0
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	49	0	0	0	0		0
13	z toho úvery na renováciu budov	0	0	0	0	0		0
14	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0		0
15	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0
17	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR				0	0	0	0
21	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**							
22	**Ústredné vlády a nadnárodní emitenti**							
23	**Expozície voči centrálnym bankám**							
24	**Obchodná kniha**							
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**							
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
27	Úvery a preddavky							
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie							
29	z toho úvery na renováciu budov							
30	Dlhové cenné papiere							
31	Kapitálové nástroje							
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
33	Úvery a preddavky							
34	Dlhové cenné papiere							
35	Kapitálové nástroje							
36	**Deriváty**							
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**							
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**							
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**							
40	Celkové aktíva							
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
41	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0

Tabuľka: GAR - Sektorové informácie (z pohľadu obratu)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie) (v mil. Eur)	Hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	455	338	0	0	0	0	0	0	0
2	K 64.19 Ostatné peňažné sprostredkovanie	393	173	11	11	0	0	0	0	0
3	O 84.11 Všeobecná verejná správa	345	181	0	0	0	0	0	0	0
4	H 49.20 Nákladná železničná doprava	227	113	4	4	0	0	0	0	0
5	E 36.00 Zber, úprava a dodávka vody	180	0	0	0	0	0	0	0	0
6	D 35.11 Výroba elektriny	130	67	66	66	0	0	0	0	0
7	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	112	103	0	0	0	0	0	0	0
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	108	24	5	5	0	0	0	0	0
9	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	92	79	79	79	0	0	0	0	0
10	G 46.21 Veľkoobchod s obilím, nespracovaným tabakom, semenami a krmivom	76	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Jadrová energia	2 507	55	55						
12	Sektor s fosílnym plynom	2 507	2	0						
13	Z toho Neposúdené expozície	0								

Tabuľka: GAR - Sektorové informácie vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie) (v mil. Eur)	Hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	D 35.11 Výroba elektriny	120	66	66	66	0	0	0	0	0
2	E 36.00 Zber, úprava a dodávka vody	97	0	0	0	0	0	0	0	0
3	C 25.40 Výroba zbraní a munície	70	0	0	0	0	0	0	0	0
4	K 64.19 Ostatné peňažné sprostredkovanie	69	36	0	0	0	0	0	0	0
5	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	66	23	0	0	0	0	0	0	0
6	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	62	49	49	49	0	0	0	0	0
7	H 49.20 Nákladná železničná doprava	53	16	4	4	0	0	0	0	0
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	40	5	2	2	0	0	0	0	0
9	G 46.21 Veľkoobchod s obilím, nespracovaným tabakom, semenami a krmivom	39	0	0	0	0	0	0	0	0
10	C 21.20 Výroba farmaceutických prípravkov	35	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Jadrová energia	1 098	54	54						
12	Sektor s fosílnym plynom	1 098	0	0						
13	Z toho Neposúdené expozície	0								

Tabuľka: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (z pohľadu obratu)

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa					
				Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli								
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**85,09 %**	**3,51 %**	**3,51 %**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
3	**Finančné korporácie**	**39,99 %**	**2,33 %**	**2,33 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
4	Úvery a preddavky	39,45 %	1,51 %	1,51 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	41,17 %	3,21 %	3,21 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	17,86 %	4,13 %	4,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	**Nefinančné korporácie**	**28,00 %**	**6,77 %**	**6,77 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
8	Úvery a preddavky	29,16 %	6,95 %	6,95 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	3,87 %	3,79 %	3,79 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Kapitálové nástroje	11,32 %	0,24 %	0,24 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	**Domácnosti**	**99,97 %**	**2,93 %**	**2,93 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,98 %	3,03 %	3,03 %	0,00 %		0,00 %		
13	z toho úvery na renováciu budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
14	z toho úvery na motorové vozidlá	5,16 %	0,00 %	0,00 %					
15	**Financovanie miestnych samospráv**	**100,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
16	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
17	Iné financovanie miestnych samospráv	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	85,09 %	3,51 %	3,51 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)		i	j	k	l	m
		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Podiel zosúladených aktivít z oprávnených podľa taxonómie	Neposúdené expozície
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli					
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**2,27 %**	**0,45 %**	**0,65 %**	**4,13 %**	**0,00 %**
3	**Finančné korporácie**	**0,00 %**	**0,20 %**	**0,82 %**	**5,82 %**	0,00 %
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,16 %	1,27 %	3,82 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,26 %	0,34 %	7,79 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje		0,00 %	0,00 %	23,14 %	0,00 %
7	**Nefinančné korporácie**	**0,00 %**	**2,65 %**	**3,63 %**	**24,18 %**	0,00 %
8	Úvery a preddavky	0,00 %	2,78 %	3,65 %	23,84 %	0,00 %
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	3,79 %	98,03 %	0,00 %
10	Kapitálové nástroje		0,00 %	0,00 %	2,08 %	0,00 %
11	**Domácnosti**	**2,93 %**	0,00 %	0,00 %	**2,93 %**	0,00 %
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	3,03 %	0,00 %	0,00 %	3,03 %	0,00 %
13	z toho úvery na renováciu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	**Financovanie miestnych samospráv**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	2,27 %	0,45 %	0,65 %	4,13 %	0,00 %

Tabuľka: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (z pohľadu obratu)

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	a	b	c	d	e	f	g	h
	Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa					
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli							
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**73,59 %**	**5,02 %**	**5,02 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3	**Finančné korporácie**	**43,48 %**	**3,65 %**	**3,65 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
4	Úvery a preddavky	43,48 %	3,65 %	3,65 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	**Nefinančné korporácie**	**17,65 %**	**11,84 %**	**11,83 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,01 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
8	Úvery a preddavky	17,65 %	11,84 %	11,83 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	**Domácnosti**	**99,94 %**	**2,06 %**	**2,06 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,96 %	2,13 %	2,13 %	0,00 %		0,00 %		
13	z toho úvery na renováciu budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
14	z toho úvery na motorové vozidlá	7,98 %	0,00 %	0,00 %					
15	**Financovanie miestnych samospráv**	**100,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
16	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
17	Iné financovanie miestnych samospráv	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	73,59 %	5,02 %	5,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	i	j	k	l	m
	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Podiel zosúladených aktivít z oprávnených podľa taxonómie	Neposúdené expozície
1	GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli				
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**1,38 %**	**1,73 %**	**1,67 %**	**6,83 %**	**0,00 %**
3	**Finančné korporácie**	**0,00 %**	**0,16 %**	**3,48 %**	**8,39 %**	**0,00 %**
4	Úvery a preddavky	0,00 %	0,16 %	3,48 %	8,39 %	0,00 %
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Kapitálové nástroje		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	**Nefinančné korporácie**	**0,00 %**	**5,80 %**	**5,22 %**	**67,10 %**	**0,00 %**
8	Úvery a preddavky	0,00 %	5,80 %	5,22 %	67,10 %	0,00 %
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Kapitálové nástroje		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	**Domácnosti**	**2,06 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**2,06 %**	**0,00 %**
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	2,13 %	0,00 %	0,00 %	2,13 %	0,00 %
13	z toho úvery na renováciu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Financovanie miestnych samospráv	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
16	Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	1,38 %	1,73 %	1,67 %	6,83 %	0,00 %

Tabuľka: KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (z pohľadu obratu)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa						Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabuľka: KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií vzťahujúce sa na tok (z pohľadu obratu)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa						Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabuľka: Aktíva na výpočet GAR (z pohľadu kapitálových výdavkov)

V mil. Eur		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa					
					Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli									
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**15 435**	**13 072**	**524**	**524**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Finančné korporácie	721	248	18	18	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	379	118	4	4	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	333	129	13	13	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	9	2	0	0	0	0	0	0	0
7	Nefinančné korporácie	2 590	703	156	156	0	0	0	0	0
8	Úvery a preddavky	2 466	686	142	141	0	0	0	0	0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	104	15	14	14	0	0	0	0	0
10	Kapitálové nástroje	20	2	0	0	0	0	0	0	0
11	Domácnosti	11 943	11 940	350	350	0		0		
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	11 553	11 551	350	350	0		0		
13	z toho úvery na renováciu budov	389	389	0	0	0		0		
14	z toho úvery na motorové vozidlá	2	0	0	0					
15	Financovanie miestnych samospráv	181	181	0	0	0	0	0	0	0
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0		
17	Iné financovanie miestnych samospráv	181	181	0	0	0	0	0	0	0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	15 435								
21	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR	12 935								
22	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti	4 832								
23	Expozície voči centrálnym bankám	1 065								
24	Obchodná kniha	9								
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**	**6 282**								
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	3 499								
27	Úvery a preddavky	3 418								
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	1 694								
29	z toho úvery na renováciu budov	98								
30	Dlhové cenné papiere	1								
31	Kapitálové nástroje	80								
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	22								
33	Úvery a preddavky	16								
34	Dlhové cenné papiere	6								
35	Kapitálové nástroje	0								
36	**Deriváty**	**43**								
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**	**8**								
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**	**376**								
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**	**320**								
40	Celkové aktíva	28 370								
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií										
41	Finančné záruky	9	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0

V mil. Eur		j	k	l	m	n	o	p
		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície	Z toho financovanie nehmotných činností alebo protistrán	Z toho expozície financujúce protistrany, ktoré vykazujú v súlade s článkom 7 ods. 9	Z toho Neposúdené expozície, ktoré sa považujú za nemateriálne
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli							
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**350**	**29**	**98**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Finančné korporácie	0	2	6	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	4	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	1	3	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje		0	0	0	0	0	0
7	Nefinančné korporácie	0	27	91	0	0		0
8	Úvery a preddavky	0	27	78	0	0		0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	13	0	0		0
10	Kapitálové nástroje		0	0	0	0		0
11	Domácnosti	350	0	0	0	0		0
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	350	0	0	0	0		0
13	z toho úvery na renováciu budov	0	0	0	0	0		0
14	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0		0
15	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0
17	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR				0	0	0	0
21	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR							
22	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti							
23	Expozície voči centrálnym bankám							
24	Obchodná kniha							
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**							
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
27	Úvery a preddavky							
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie							
29	z toho úvery na renováciu budov							
30	Dlhové cenné papiere							
31	Kapitálové nástroje							
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
33	Úvery a preddavky							
34	Dlhové cenné papiere							
35	Kapitálové nástroje							
36	**Deriváty**							
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**							
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**							
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**							
40	Celkové aktíva							
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
41	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0

Tabuľka: Aktíva na výpočet GAR vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

V mil. Eur		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa					
					Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli									
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**3 583**	**2 557**	**126**	**126**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Finančné korporácie	116	16	3	3	0	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	116	16	3	3	0	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nefinančné korporácie	1 068	143	73	73	0	0	0	0	0
8	Úvery a preddavky	1 068	143	73	73	0	0	0	0	0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Domácnosti	2 397	2 395	49	49	0		0		
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	2 320	2 319	49	49	0		0		
13	z toho úvery na renováciu budov	77	77	0	0	0		0		
14	z toho úvery na motorové vozidlá	1	0	0	0					
15	Financovanie miestnych samospráv	2	2	0	0	0	0	0	0	0
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0		
17	Iné financovanie miestnych samospráv	2	2	0	0	0	0	0	0	0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR	3 583								
21	**Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**	**4 280**								
22	**Ústredné vlády a nadnárodní emitenti**	**594**								
23	**Expozície voči centrálnym bankám**	**1 065**								
24	**Obchodná kniha**	**3**								
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**	**2 222**								
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	1 135								
27	Úvery a preddavky	1 135								
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	366								
29	z toho úvery na renováciu budov	5								
30	Dlhové cenné papiere	0								
31	Kapitálové nástroje	0								
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií	16								
33	Úvery a preddavky	16								
34	Dlhové cenné papiere	0								
35	Kapitálové nástroje	0								
36	**Deriváty**	**12**								
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**	**8**								
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**	**376**								
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**	**0**								
40	Celkové aktíva	7 863								
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií										
41	Finančné záruky	6	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0

V mil. Eur		j	k	l	m	n	o	p
		Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície	Z toho financovanie nehmotných činností alebo protistrán	Z toho expozície financujúce protistrany, ktoré vykazujú v súlade s článkom 7 ods. 9	Z toho Neposúdené expozície, ktoré sa považujú za nemateriálne
1	GAR - Aktíva zahrnuté čitateli aj v menovateli							
2	**Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú držané na obchodovanie, oprávnené na účely výpočtu GAR**	**49**	**22**	**48**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	Finančné korporácie	0	0	3	0	0	0	0
4	Úvery a preddavky	0	0	3	0	0	0	0
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje		0	0	0	0	0	0
7	Nefinančné korporácie	0	21	45	0	0		0
8	Úvery a preddavky	0	21	45	0	0		0
9	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0	0	0	0	0		0
10	Kapitálové nástroje		0	0	0	0		0
11	Domácnosti	49	0	0	0	0		0
12	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	49	0	0	0	0		0
13	z toho úvery na renováciu budov	0	0	0	0	0		0
14	z toho úvery na motorové vozidlá	0	0	0	0	0		0
15	Financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
16	Financovanie bývania	0	0	0	0	0		0
17	Iné financovanie miestnych samospráv	0	0	0	0	0		0
18	**Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
19	**Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
20	Celkové aktíva zahrnuté v GAR				0	0	0	0
21	Aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR							
22	Ústredné vlády a nadnárodní emitenti							
23	Expozície voči centrálnym bankám							
24	Obchodná kniha							
25	**Subjekty a podniky, na ktoré sa nevzťahuje smernica CSRD**							
26	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
27	Úvery a preddavky							
28	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie							
29	z toho úvery na renováciu budov							
30	Dlhové cenné papiere							
31	Kapitálové nástroje							
32	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií							
33	Úvery a preddavky							
34	Dlhové cenné papiere							
35	Kapitálové nástroje							
36	**Deriváty**							
37	**Medzibankové úvery na požiadanie**							
38	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**							
39	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity, atď.)**							
40	Celkové aktíva							
Podsúvahové záväzky - podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií								
41	Finančné záruky	0	0	0	0	0	0	0
42	Spravované aktíva	0	0	0	0	0	0	0
43	Z toho dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0
44	Z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0

Tabuľka: GAR - Sektorové informácie (z pohľadu kapitálových výdavkov)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie) (v mil. Eur)	Hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	455	338	0	0	0	0	0	0	0
2	K 64.19 Ostatné peňažné sprostredkovanie	393	132	13	13	0	0	0	0	0
3	O 84.11 Všeobecná verejná správa	345	181	0	0	0	0	0	0	0
4	H 49.20 Nákladná železničná doprava	227	113	5	5	0	0	0	0	0
5	E 36.00 Zber, úprava a dodávka vody	180	0	0	0	0	0	0	0	0
6	D 35.11 Výroba elektriny	130	24	22	22	0	0	0	0	0
7	H 49.10 Osobná železničná doprava, medzimestská	112	103	0	0	0	0	0	0	0
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	108	37	10	10	0	0	0	0	0
9	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	92	58	58	58	0	0	0	0	0
10	G 46.21 Veľkoobchod s obilím, nespracovaným tabakom, semenami a krmivom	76	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Jadrová energia	2 507	15	15						
12	Sektor s fosílnym plynom	2 507	4	0						
13	Z toho Neposúdené expozície	0								

Tabuľka: GAR - Sektorové informácie vzťahujúce sa na tok(z pohľadu kapitálových výdavkov)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Rozčlenenie podľa sektorov - štvorčíselný kód NACE (kód a označenie) (v mil. Eur)	Hrubá účtovná hodnota	Z toho oprávnené v rámci taxonómie	Z toho zosúladené s taxonómiou	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1	D 35.11 Výroba elektriny	120	21	21	21	0	0	0	0	0
2	E 36.00 Zber, úprava a dodávka vody	97	0	0	0	0	0	0	0	0
3	C 25.40 Výroba zbraní a munície	70	0	0	0	0	0	0	0	0
4	K 64.19 Ostatné peňažné sprostredkovanie	69	3	0	0	0	0	0	0	0
5	L 68.20 Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	66	23	0	0	0	0	0	0	0
6	C 30.20 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	62	36	36	36	0	0	0	0	0
7	H 49.20 Nákladná železničná doprava	53	15	5	5	0	0	0	0	0
8	C 29.32 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	40	9	3	3	0	0	0	0	0
9	G 46.21 Veľkoobchod s obilím, nespracovaným tabakom, semenami a krmivom	39	0	0	0	0	0	0	0	0
10	C 21.20 Výroba farmaceutických prípravkov	35	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Jadrová energia	1 098	15	15						
12	Sektor s fosílnym plynom	1 098	0	0						
13	Z toho Neposúdené expozície	0								

Tabuľka: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem (z pohľadu kapitálových výdavkov)

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	a	b	c	d	e	f	g	h
			Členenie podľa environmentálneho cieľa					
	Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1 GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli								
2 **Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**84,69 %**	**3,40 %**	**3,39 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3 Finančné korporácie	**34,39 %**	**2,45 %**	**2,44 %**	**0,01 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
4 Úvery a preddavky	31,03 %	1,12 %	1,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	38,63 %	3,89 %	3,87 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6 Kapitálové nástroje	18,34 %	4,61 %	4,61 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7 Nefinančné korporácie	**27,16 %**	**6,03 %**	**6,02 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
8 Úvery a preddavky	27,83 %	5,74 %	5,74 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	14,05 %	13,94 %	13,94 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10 Kapitálové nástroje	11,73 %	0,38 %	0,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11 Domácnosti	**99,97 %**	**2,93 %**	**2,93 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,98 %	3,03 %	3,03 %	0,00 %		0,00 %		
13 z toho úvery na renováciu budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
14 z toho úvery na motorové vozidlá	5,16 %	0,00 %	0,00 %					
15 Financovanie miestnych samospráv	**100,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
16 Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
17 Iné financovanie miestnych samospráv	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
19 **Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
20 Celkové aktíva zahrnuté v GAR	84,69 %	3,40 %	3,39 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	i	j	k	l	m
	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Podiel zosúladených aktivít z oprávnených podľa taxonómie	Neposúdené expozície
1 GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli					
2 **Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**2,27 %**	**0,19 %**	**0,63 %**	**4,01 %**	**0,00 %**
3 Finančné korporácie	**0,00 %**	**0,23 %**	**0,88 %**	**7,11 %**	**0,00 %**
4 Úvery a preddavky	0,00 %	0,11 %	0,95 %	3,62 %	0,00 %
5 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,38 %	0,83 %	10,07 %	0,00 %
6 Kapitálové nástroje		0,00 %	0,00 %	25,16 %	0,00 %
7 Nefinančné korporácie	**0,00 %**	**1,06 %**	**3,53 %**	**22,20 %**	**0,00 %**
8 Úvery a preddavky	0,00 %	1,11 %	3,18 %	20,63 %	0,00 %
9 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	12,47 %	99,20 %	0,00 %
10 Kapitálové nástroje		0,00 %	0,01 %	3,28 %	0,00 %
11 Domácnosti	**2,93 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**2,93 %**	**0,00 %**
12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	3,03 %	0,00 %	0,00 %	3,03 %	0,00 %
13 z toho úvery na renováciu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14 z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15 Financovanie miestnych samospráv	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
16 Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17 Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
19 **Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	
20 Celkové aktíva zahrnuté v GAR	2,27 %	0,19 %	0,63 %	4,01 %	0,00 %

Tabuľka: KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	a	b	c	d	e	f	g	h
			Členenie podľa environmentálneho cieľa					
	Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)
1 GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli								
2 **Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**71,37 %**	**3,51 %**	**3,51 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
3 **Finančné korporácie**	**13,81 %**	**2,81 %**	**2,80 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
4 Úvery a preddavky	13,81 %	2,81 %	2,80 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7 **Nefinančné korporácie**	**13,40 %**	**6,87 %**	**6,86 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,01 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
8 Úvery a preddavky	13,40 %	6,87 %	6,86 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10 Kapitálové nástroje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11 **Domácnosti**	**99,94 %**	**2,06 %**	**2,06 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	99,96 %	2,13 %	2,13 %	0,00 %		0,00 %		
13 z toho úvery na renováciu budov	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
14 z toho úvery na motorové vozidlá	7,98 %	0,00 %	0,00 %					
15 **Financovanie miestnych samospráv**	**100,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
16 Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %		
17 Iné financovanie miestnych samospráv	100,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
19 **Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**		**0,00 %**		
20 **Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**71,37 %**	**3,51 %**	**3,51 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**

% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	i	j	k	l	m
	Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Podiel zosúladených aktivít z oprávnených podľa taxonómie	Neposúdené expozície
1 GAR - Aktíva zahrnuté v čitateli aj v menovateli					
2 **Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR**	**1,38 %**	**0,60 %**	**1,35 %**	**4,92 %**	**0,00 %**
3 **Finančné korporácie**	**0,00 %**	**0,21 %**	**2,57 %**	**20,33 %**	**0,00 %**
4 Úvery a preddavky	0,00 %	0,21 %	2,57 %	20,33 %	0,00 %
5 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6 Kapitálové nástroje		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7 **Nefinančné korporácie**	**0,00 %**	**2,00 %**	**4,24 %**	**51,26 %**	**0,00 %**
8 Úvery a preddavky	0,00 %	2,00 %	4,24 %	51,26 %	0,00 %
9 Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10 Kapitálové nástroje		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11 **Domácnosti**	**2,06 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**2,06 %**	**0,00 %**
12 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	2,13 %	0,00 %	0,00 %	2,13 %	0,00 %
13 z toho úvery na renováciu budov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14 z toho úvery na motorové vozidlá	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15 **Financovanie miestnych samospráv**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
16 Financovanie bývania	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17 Iné financovanie miestnych samospráv	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18 **Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**
19 **Expozície zahrnuté na dobrovoľnom základe**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	**0,00 %**	
20 **Celkové aktíva zahrnuté v GAR**	**1,38 %**	**0,60 %**	**1,35 %**	**4,92 %**	**0,00 %**

Tabuľka: KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií (z pohľadu kapitálových výdavkov)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa						Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Tabuľka: KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií vzťahujúce sa na tok (z pohľadu kapitálových výdavkov)

% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Oprávnené v rámci taxonómie	Zosúladené s taxonómiou	Členenie podľa environmentálneho cieľa						Z toho použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho podporné	Neposúdené expozície
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)	Vodné a morské zdroje (WTR)	Obehové hospodárstvo (CE)	Znečistenie (PPC)	Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				
1 Finančné záruky (KPI týkajúci sa finančných záruk)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2 Spravované aktíva (KPI týkajúci sa spravovaných aktív)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

ZMENA KLÍMY

GOV-3 Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov

Popis začlenenia výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov je uvedený v kapitole Začlenenie výkonnosti súvisiacej s udržateľnosťou do systémov stimulov.

SBM-3 VÝZNAMNÉ VPLYVY, RIZIKÁ A PRÍLEŽITOSTI A ICH INTERAKCIA SO STRATÉGIOU A OBCHODNÝM MODELOM

Odolnosť stratégie a obchodného modelu

Slovenská sporiteľňa na úrovni skupiny Erste zaviedla komplexný prístup založený na scenároch na posúdenie a kvantifikáciu rizík transformácie a fyzických rizík v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte vo vlastnej prevádzke, vo vzťahoch s klientmi a v portfóliu. Systematická analýza potenciálnych budúcich scenárov umožňuje identifikáciu príležitostí na zvýšenie odolnosti a adaptácie.

Rámec analýzy scenárov

Rámec analýzy zahŕňa scenáre vychádzajúce z odporúčaní Network for Greening the Financial System (NGFS) na preskúmanie vplyvu rizík transformácie a fyzických rizík. Tieto výsledky umožňujú banke posúdiť svoju finančnú odolnosť v krátkodobom až strednodobom horizonte a zároveň vyhodnotiť adaptabilitu a dlhodobú stabilitu svojho obchodného modelu v podmienkach narastajúcej neistoty v podnikateľskom prostredí. Vybrané scenáre zahŕňajú tri odlišné trajektórie:

— Centrálny scenár odráža základný pohľad na očakávaný vývoj prostredia zlúčením NGFS scenárov „Below 2°C“ (EÚ) a „Fragmented world“ (zvyšok sveta).
— ""Delayed transition" predpokladá, že implementácia silných klimatických politík sa pozastaví do roku 2030, čo nakoniec vedie k vysokým rizikám transformácie.
— ""Hot house world" predpokladá, že existujúce klimatické politiky zostanú v platnosti, ale bez ambície ich ďalšieho posilnenia, čo vedie k rastúcim fyzickým rizikám.

Hodnotenie rizík transformácie a fyzických rizík je konzervatívne založené na výsledkoch dvoch negatívnych scenárov: "Delayed transition" pre riziko transformácie a "Centrálny scenár" pre fyzické riziko. Scenár "Delayed transition" skúma dôsledky rýchleho, neorganizovaného prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku, charakterizovaného náhlymi zmenami politík v roku 2030, ktoré vyvolajú trhové narušenia, keď sa krajiny snažia splniť cieľ Parížskej dohody obmedziť globálne otepľovanie na výrazne menej ako 2 °C. Medzitým scenár ""Hot house world" odráža budúcnosť s minimálnymi opatreniami na zmiernenie klimatickej zmeny, čo vedie k závažným fyzickým dopadom, ako sú extrémne meteorologické javy (napr. povodne, suchá). Výberom týchto scenárov banka zabezpečuje testovanie svojho portfólia v nepriaznivých podmienkach, čím posilňuje svoju odolnosť a zvyšuje povedomie o rizikách pre robustné riadenie klimatických rizík.
Je potrebné poznamenať, že analýza odolnosti podlieha neistotám, keďže využíva dlhodobé (až 30-ročné) klimatické a makroekonomické prognózy. Tie závisia od predpokladov o budúcich politikách, technológiách a rýchlosti napredovania transformácie. Neistota vyplýva aj z obmedzených historických údajov o extrémnych klimatických javoch a z citlivosti rizikových modelov, čo znamená, že skutočné dopady sa môžu líšiť od odhadov.

Rozsah analýzy odolnosti

Analýza rizík transformácie zahŕňa klientov vrátane štátov, finančných inštitúcií, veľkých korporácií, MSP a nehnuteľností (komerčné nehnuteľnosti vrátane výnosových rezidenčných nehnuteľností a retailových hypoték) a vlastné operácie banky.
Analýza fyzických rizík zahŕňa úvery zabezpečené nehnuteľnosťami (komerčné nehnuteľnosti vrátane výnosových rezidenčných nehnuteľností a retailových hypoték) a vlastné a outsourcované činnosti banky (t. j. centrály a pobočky vrátane kritických zariadení, ako sú dátové centrá).
Hodnotenie oboch rizík sa vykonáva v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte:
— krátkodobý: do 1 roka
— strednodobý: 1 až 5 rokov
— dlhodobý: viac ako 5 rokov (pre riziko transformácie do roku 2050, pre fyzické riziko do roku 2100)

Opis analýzy odolnosti

Metodika hodnotenia rizika transformácie sa zameriava na vplyv rastúcich (tieňových) cien uhlíka na finančnú pozíciu protistrán. Táto (tieňová) cena uhlíka zahŕňa množstvo faktorov súvisiacich s rizikom transformácie, a preto je prudenciálnym spôsobom kvantifikácie vplyvu rizika. Modelovanie odráža priamy vplyv vyššej ceny uhlíka na protistrany, ako aj nepriame účinky makroekonomického vývoja. Makroekonomické parametre boli odvodené z regulačných scenárov a z ekonomického výskumu skupiny Erste a pokrývajú každý kritický sektor individuálne v projekcii hrubej pridanej hodnoty. Vývoj je založený na naratívoch jednotlivých scenárov prispôsobených aktuálnym ekonomickým východiskám kľúčových trhov. Kritické predpoklady sú preto zosúladené s regulačnými aj vedeckými scenármi.
Hodnotenie fyzického rizika kombinuje kvantitatívne analýzy využívajúce klimatické údaje MunichRe a výsledky interných stresových testov, ktoré simulujú extrémne klimatické scenáre, ako sú povodne, na posúdenie odolnosti portfólia. Najrelevantnejšie fyzické riziká pre nehnuteľnosti boli definované v spolupráci s odborníkmi z Wegenerovho centra pre klimatické a globálne zmeny, Univerzity Graz. Zahŕňajú teplotný stres, suchá, riziko požiarov, riečne povodne a pobrežné záplavy.
Rámec hodnotenia významnosti rizík (RMA) systematicky hodnotí vplyv klimatických a environmentálnych rizikových faktorov na rôzne typy rizík vrátane úverového, operačného, trhového, likviditného, strategického a reputačného rizika. Táto analýza sa

vykonáva na dvoch úrovniach: najprv skúmaním portfólia klientov a obchodných segmentov a následne hodnotením vlastných operácií a kľúčových dodávateľov, ako sú dátové centrá a outsourcingoví partneri.
Pri hodnotení portfólia klientov je jedným z hlavných ukazovateľov rizika potenciálny vplyv na očakávanú stratu zo zlyhania (ECL). ECL odhaduje potenciálne budúce straty zohľadnením pravdepodobnosti zlyhania dlžníkov a potenciálnej výšky straty pri takýchto udalostiach. V kontexte analýzy odolnosti ECL umožňuje kvantifikáciu budúcich úverových strát vyplývajúcich z klimatických a environmentálnych rizík v rôznych budúcich scenároch. Pre vlastné prevádzky banky sa vplyv simuluje na výkaze ziskov a strát (P&L), pretože poskytuje komplexné meranie finančnej výkonnosti zachytením výnosov aj nákladov, čím pomáha identifikovať, ako by riziká transformácie a fyzické riziká mohli ovplyvniť celkovú ziskovosť.
Na vyhodnotenie odolnosti obchodného modelu je nevyhnutné kvantifikovať hrubý vplyv rizík transformácie a fyzických rizík a posúdiť účinnosť strategických reakcií a zmierňujúcich opatrení Slovenskej sporiteľne na určenie čistého vplyvu. Tento proces zahŕňa porovnanie finančného vplyvu scenára rizika transformácie s a bez zmierňujúcich opatrení (t. j. dekarbonizačnej stratégie). Následné porovnanie pomáha určiť účinnosť stratégií a odhaľuje, či poskytujú očakávané nákladové prínosy a odolnosť obchodného modelu.
Jadrom hodnotenia odolnosti obchodného modelu banky voči fyzickým rizikám je aj zahrnutie hodnotenia vplyvu rizík na nehnuteľnosti použité ako kolaterál pre úvery poskytované bankou. Hodnota nehnuteľností použitých klientmi ako kolaterál pre úvery sa upravuje na základe vystavenia fyzickým rizikám. Hodnota tohto kolaterálu ovplyvňuje riziko spojené s úvermi, ktoré zabezpečuje, a táto úroveň rizika sa odráža v rizikovo vážených aktívach (RWA).
Pokiaľ ide o správu kolaterálu, na zohľadnenie budúcich klimatických rizík pri oceňovaní nehnuteľností je potrebné primerané časové obdobie na hodnotenie fyzických rizík. Za najvhodnejšie sa považuje obdobie 20 rokov okolo roku 2050 (2041 – 2060), vzhľadom na úverové štandardy banky. V rámci tohto obdobia rozdiel v klimatických projekciách medzi scenármi miernych emisií (RCP 4.5) a scenárom vysokých emisií (RCP 8.5) neukazuje významné odchýlky.

Výsledok analýzy odolnosti

Výsledky analýzy odolnosti, ktorá bola vykonaná v treťom štvrťroku 2025 s cieľom vyhodnotiť očakávanú mieru rizika v nepriaznivých scenároch, sú nasledovné:

Riziko prechodu

Kreditné riziko: Analýza uskutočnená na úrovni skupiny Erste poukazuje na významnú expozíciu voči kreditnému riziku vyplývajúcemu z transformácie vo všetkých časových horizontoch v prípade, že prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo prebehne nepriaznivým spôsobom (delayed transition). Zvýšená expozícia kreditného rizika je spôsobená najmä klimatickými faktormi a hnacími silami, ako sú environmentálne dane a dotácie, regulačné požiadavky, energetické a dopravné politiky, zmeny správania investorov, spotrebiteľov, dodávateľov a zamestnancov, ako aj technologický pokrok. V dlhodobom horizonte sa očakáva zlepšenie kapitálovej pozície a riziko sa stáva nevýznamným, keďže trhy a podniky sa prispôsobia novému politickému prostrediu, čo zníži volatilitu súvisiacu s transformáciou.
Z pohľadu operačného rizika boli v strednodobom a dlhodobom horizonte identifikované dva najvýznamnejšie faktory transformácie. Po prvé, zvyšuje sa riziko nesúladu s reguláciou v dôsledku rýchlo sa vyvíjajúcich ESG požiadaviek a zvýšeného regulačného dohľadu. Po druhé, meniace sa správanie a očakávania zainteresovaných strán v oblasti environmentálnej výkonnosti vytvárajú dodatočné operačné výzvy, ktoré si vyžadujú dôkladné riadenie.
Trhové, likviditné, strategické a reputačné riziko: Hodnotenie ukázalo, že v krátkodobom, strednodobom ani dlhodobom horizonte neboli identifikované žiadne významné riziká transformácie.
Na zhodnotenie odolnosti obchodného modelu je nevyhnutné posúdiť účinnosť strategických reakcií a zmierňujúcich opatrení banky s cieľom určiť čistý dopad. Tento proces zahŕňa porovnanie finančného vplyvu scenára rizika transformácie s uplatnenými mitigáciami aj bez nich, pričom sa osobitný dôraz kladie na implementovanú dekarbonizačnú stratégiu. Banka má ambíciu dosiahnuť uhlíkovú neutralitu svojho portfólia do roku 2050. Sledovaním stratégie smerujúcej k stanoveným cieľom pre kľúčové sektory sa očakáva, že expozícia voči klimatickým rizikám transformácie sa bude znižovať. Ďalšie informácie o stanovených dekarbonizačných trajektóriách možno nájsť v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.
Medzi ďalšie prvky rámca riadenia rizík, ktoré umožňujú efektívne riadiť a znižovať expozíciu voči rizikám transformácie, patria rôzne nástroje mitigácie, ako napríklad posilňovanie existujúceho limitného rámca, zvyšovanie úverových štandardov, zlepšovanie monitorovacích procesov a rozširovanie zberu ESG dát.

Fyzické riziká

Kreditné riziko: Z výsledkov analýzy vyplýva, že fyzické riziká sú významným faktorom kreditného rizika vo všetkých časových horizontoch. Táto zvýšená expozícia voči kreditnému riziku je najmä dôsledkom klimatických fyzických rizík. Očakáva sa, že ich intenzita a frekvencia sa od polovice storočia zvýši, pričom ďalšie rizikové faktory budú podľa vedeckých prognóz materiálne najmä v dlhodobom horizonte.
Operačné riziko: Pri interných operáciách identifikuje banka fyzické riziká ako materiálny faktor vo všetkých časových horizontoch, predovšetkým v dôsledku potenciálnych povodní riek a meniacich sa zrážkových vzorcov.
Strategické riziko: Banka hodnotí vplyv fyzických rizikových faktorov ako materiálny pre strategické riziko v dlhodobom horizonte (rok 2100), najmä v dôsledku zvýšených klimatických fyzických rizík ovplyvňujúcich jej úverové portfólio.
Trhové, likviditné a reputačné riziko: Hodnotenie preukázalo, že v krátkodobom, strednodobom ani dlhodobom horizonte neboli identifikované žiadne materiálne fyzické riziká.
Banka posilnila procesy riadenia rizík zahrnutím klimatických a environmentálnych faktorov do hlavných procesov poskytovania úverov a správy kolaterálu.

IRO-1 OPIS POSTUPOV NA IDENTIFIKÁCIU A POSÚDENIE VÝZNAMNÝCH VPLYVOV, RIZÍK A PRÍLEŽITOSTÍ SÚVISIACICH S KLÍMOU

Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí súvisiacich s klímou je popísaný v kapitole Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí. Pri posudzovaní vplyvov, rizík a príležitostí

súvisiacich s klímou zobrala banka do úvahy svoje emisie skleníkových plynov v rozsahu 1, 2 a 3 , ktoré sú bližšie popísané v kapitole Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov. Zároveň vyhodnotila fyzické riziká a riziká transformácie súvisiace s klímou vo vlastných činnostiach a vo všetkých častiach hodnotového reťazca.
Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí ako aj označenie rizík za fyzické, resp. riziko transformácie sa nachádza v tabuľke nižšie.

Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO E1-01-01	E1 - Adaptácia na zmenu klímy	Riziko	Vyššie úverové riziko, keďže fyzické riziká súvisiace s klímou môžu viesť k zníženiu hodnoty kolaterálu a/alebo negatívnym vplyvom na obchodné modely a finančnú stabilitu dlžníkov.	Portfólio	Dlhodobý horizont
IRO E1-01-02	E1 - Adaptácia na zmenu klímy	Príležitosť	Finančné príležitosti vznikajúce poskytovaním zdrojov na podporu adaptácie na zmenu klímy, ktoré posilňujú odolnosť a znižujú dlhodobé riziká.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-02-01	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Pozitívny vplyv	Podpora prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku prostredníctvom propagácie a poskytovania udržateľného financovania, čo môže prispieť k zmierňovaniu zmeny klímy a podporiť dlhodobú environmentálnu a ekonomickú odolnosť.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-02-02	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Negatívny vplyv	Financovanie aktivít a sektorov, ktoré môžu produkovať emisie skleníkových plynov (GHG), čím prispievajú k zmene klímy.	Portfólio	Strednodobý až dlhodobý
IRO E1-02-03	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Riziko	Rastúce regulačné požiadavky súvisiace s klímou môžu ovplyvniť operácie klientov a hodnotu aktív, čo vytvára finančné aj nefinančné riziká pre SLSP.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-02-04	E1 - Zmierňovanie zmeny klímy	Príležitosť	Financovanie prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku prostredníctvom cielených investícií do udržateľných aktivít.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-03-01	E1 - Energia	Pozitívny vplyv	Financovanie energetickej transformácie od fosílnych palív k udržateľnejším zdrojom, ako aj úspory energie vo firmách.	Portfólio	Všetky časové horizonty
IRO E1-03-02	E1 - Energia	Riziko	Zmeny v energetickej a dopravnej politike môžu ovplyvniť prevádzku klientov a hodnotu aktív, čo vedie k finančným aj nefinančným rizikám pre SLSP.	Portfólio	Všetky časové horizonty

E1-1 PLÁN TRANSFORMÁCIE PRE ZMIERŇOVANIE ZMENY KLÍMY

Banka má ambíciu dosiahnuť stav čistých nulových emisií (net zero) svojho portfólia do roku 2050. Táto ambícia je úzko prepojená s regulačným vývojom na úrovni EÚ aj na vnútroštátnej úrovni a bude sprevádzaná krokmi, ktoré odrážajú tieto vyvíjajúce sa rámce, metodiky a ciele. Keďže EÚ ďalej definuje svoje záväzky, skupina bude postupne zosúlaďovať svoj prístup tak, aby tento vývoj podporovala a sledovala.

V roku 2024 banka vyvinula na úrovni skupiny Erste prvky tranzitného plánu podľa GFANZ. Na základe týchto prvkov Banka v roku 2025 na úrovni skupiny Erste vypracovávala svoj obozretný plán prechodu v súlade s požiadavkami smernice o kapitálových požiadavkách (CRD VI). Vzhľadom na odlišné právne požiadavky a časový harmonogram v súčasnosti nie je zámerom vypracovať celkový plán transformácie plne zosúladený s trajektóriou 1,5 stupňa.

Plán transformácie podľa smernice o kapitálových požiadavkách sa zameriava na posudzovanie a riadenie finančných rizík vyplývajúcich z prírodných a klimatických rizík, pričom poskytuje strategické smerovanie vrátane dekarbonizačných cieľov a implementačných opatrení na podporu správnych rozhodnutí o rizikách. Práce na tejto integrácii sa začali v roku 2025 a Erste Group naďalej posilňuje súlad medzi svojou stratégiou udržateľnosti a prudenciálnym riadením rizík, čím zabezpečuje konzistentnosť naprieč regulačnými rámcami a internými plánovacími procesmi.

Ďalšie podrobnosti ohľadom dekarbonizačných opatrení sú rozpracované v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy (E1-3). Na implementáciu plánovaných opatrení v súvislosti s Plánom transformácie nie je potrebný významný objem investičných (CapEX), či prevádzkových (OpEx) výdavkov. Vzhľadom na obchodný model a stratégiu, banka vyhodnotila tému uzamknutých emisií skleníkových plynov svojich aktív ako nerelevantnú. Aktuálne nie sú známe a dostupné žiadne indície o potenciáli uzamknutých emisií skleníkových plynov ohroziť dosiahnutie vyššie uvedených cieľov.
Slovenská sporiteľňa sa neangažuje v aktivitách obsiahnutých v delegovaných nariadeniach o zmierňovaní klimatickej zmeny a adaptácie na klimatickú zmenu Nariadenia o taxonómii.

Začlenenie do stratégie

V rámci svojho úsilia podporovať prechod na udržateľné hospodárstvo sa Slovenská sporiteľňa snaží podporovať klientov a sektory k dekarbonizácii a dosiahnutiu cieľov v oblasti net zero, pričom zároveň znižuje emisie z vlastnej činnosti. Tento plán je plne integrovaný do celkovej obchodnej stratégie a finančného plánovania Slovenskej sporiteľne, čím sa zabezpečuje, že úsilie o dekarbonizáciu je súčasťou kľúčových rozhodovacích procesov. Banka kladie dôraz na neustálu spoluprácu s klientmi z rôznych odvetví s cieľom podporiť ich prechod a riadiť riziká súvisiace s klímou. Slovenská sporiteľňa integruje ciele zníženia emisií do svojej

obchodnej stratégie, aby smerovala kapitál do odvetví s najvyšším potenciálom transformácie, čím podporuje transformáciu klientov aj ciele banky v oblasti udržateľnosti.
Slovenská sporiteľňa štvrťročne monitoruje vývoj portfólia a pokrok klientov. Tento proces zahŕňa posudzovanie vplyvu záväzkov klientov, úpravu stratégií a implementáciu potrebných opatrení. Okrem toho tento riadiaci proces ovplyvňuje obchodné plánovanie Slovenskej sporiteľne tým, že zohľadňuje získané skúsenosti a upravuje ciele v oblasti expozície a prognózy intenzity emisií, čím zabezpečuje súlad s trendmi v odvetví a miestnymi regulačnými požiadavkami.
Pokrok banky v dosahovaní cieľov znižovania emisií je opísaný v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

E1-2 POLITIKY TÝKAJÚCE SA ZMIERŇOVANIA ZMENY KLÍMY A ADAPTÁCIE NA ZMENU KLÍMY

Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO E1-01-01	Vyššie úverové riziko, keďže fyzické riziká súvisiace s klímou môžu viesť k zníženiu hodnoty kolaterálu a/alebo negatívnym vplyvom na obchodné modely a finančnú stabilitu dlžníkov.	Riziko	Sustainable Finance Methodology (SFM) Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-01-02	Finančné príležitosti vznikajúce poskytovaním zdrojov na podporu adaptácie na zmenu klímy, ktoré posilňujú odolnosť a znižujú dlhodobé riziká.	Príležitosť	Sustainable Finance Methodology (SFM) Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-01	Podpora prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku prostredníctvom propagácie a poskytovania udržateľného financovania, čo môže prispieť k zmierňovaniu zmeny klímy a podporiť dlhodobú environmentálnu a ekonomickú odolnosť.	Pozitívny vplyv	Sustainable Finance Methodology (SFM) Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-02	Financovanie aktivít a sektorov, ktoré môžu produkovať emisie skleníkových plynov (GHG), čím prispievajú k zmene klímy.	Negatívny vplyv	Sustainable Finance Methodology (SFM) Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-03	Rastúce regulačné požiadavky súvisiace s klímou môžu ovplyvniť operácie klientov a hodnotu aktív, čo vytvára finančné aj nefinančné riziká pre SLSP.	Riziko	Sustainable Finance Methodology (SFM) Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-02-04	Financovanie prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku prostredníctvom cielených investícií do udržateľných aktivít.	Príležitosť	Sustainable Finance Methodology (SFM) Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-03-01	Financovanie energetickej transformácie od fosílnych palív k udržateľnejším zdrojom, ako aj úspory energie vo firmách.	Pozitívny vplyv	Sustainable Finance Methodology (SFM) Politika zodpovedného financovania Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail
IRO E1-03-02	Zmeny v energetickej a dopravnej politike môžu ovplyvniť prevádzku klientov a hodnotu aktív, čo vedie k finančným aj nefinančným rizikám pre SLSP.	Riziko	Sustainable Finance Methodology (SFM) Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie Politika financovania realitných projektov Politika riadenia úverového rizika SLSP - retail

Sustainable Finance Methodology (SFM)

Cieľ politiky na riešenie vplyvov, rizík a príležitostí

Primárny environmentálny vplyv Slovenskej sporiteľne vyplýva z jej úverových aktivít, konkrétne z emisií generovaných projektmi, ktoré financuje. Ako finančná inštitúcia zohráva banka dôležitú úlohu pri uľahčovaní prechodu na nízkouhlíkovú ekonomiku tým, že aktívne spolupracuje so svojimi klientmi a podporuje ich na ceste k dekarbonizácii. Vzhľadom na klimatickú krízu to znamená mobilizovať finančné prostriedky na vytvorenie spravodlivejšieho a prosperujúcejšieho sveta pre všetkých, čím sa prispieva k udržateľnej budúcnosti. SFM (Sustainable Finance Methodology) stanovuje metodiku klasifikácie udržateľného financovania, so zameraním na obnoviteľné zdroje energie a energeticky efektívne budovy, ako aj ďalšie udržateľné aktivity (podrobnosti viď kapitolu SBM-1). SFM nahradila Sustainable Finance Guideline, ktorá bola v platnosti v roku 2024.

Metodika udržateľného financovania a tým aj udržateľné financovanie Slovenskej sporiteľne je stratégia, ktorá primárne rieši jej príležitosti a pozitívne vplyvy a za určitých podmienok môže prispieť k jej cieľom dekarbonizácie, ako napríklad:
— Dodatočné finančné príležitosti vznikajú z investícií a financovania klientov banky, ktorí podporujú svoju dekarbonizáciu a prechod na udržateľný stav.
— Financovanie projektov obnoviteľnej energie zo strany banky umožňuje výrobu energie neutrálnej z hľadiska CO_2e, čo je nevyhnutné pre prechod na ekonomický systém v rámci planetárnych hraníc.
— Financovanie a investície Slovenskej sporiteľne do projektov obnoviteľnej energie (napr. energia z obnoviteľných zdrojov, ako je solárna energia alebo veterná energia) umožňujú výrobu energie neutrálnej z hľadiska CO_2e a ponúkajú nové príležitosti pre portfólio.
— Prostredníctvom financovania riešení adaptácie na zmenu klímy má banka pozitívny vplyv na zníženie zraniteľnosti voči dôsledkom zmeny klímy.
Udržateľné financovanie má preukázateľný vplyv na dekarbonizáciu v sektoroch nehnuteľností a obnoviteľných zdrojov energie:

- V sektore nehnuteľností financovanie energeticky úsporných nehnuteľností výrazne znižuje emisnú intenzitu v porovnaní s tradičným financovaním, čím posilňuje súlad medzi udržateľným financovaním a klimatickými cieľmi.

- V energetickom sektore financovanie obnoviteľných zdrojov energie prirodzene podporuje zmierňovanie zmeny klímy tým, že nahrádza výrobu z fosílnych palív a prináša merateľné environmentálne výhody. Tieto projekty sú v rámci portfólia Erste Group systematicky prioritizované a sledované, čo odráža záväzok skupiny voči energetickej transformácii a rozširovaniu riešení v oblasti čistej energie. V prípade projektového financovania Erste Group predpokladá, že projekty obnoviteľných zdrojov energie (veterná, solárna, geotermálna a vodná energia) majú emisný faktor pre rozsah (scope) 1 a 2 na úrovni nula (pozri kapitolu Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov, časť Metodika Firemné úvery, podnikové dlhopisy a projektové financovanie).

Metodika

„Udržateľné financovanie“ je pojem, ktorý používa Slovenská sporiteľňa na určenie financovania, ktoré rieši vzájomné pôsobenie identifikovaných environmentálnych vplyvov a príležitostí. Zahŕňa to preverovanie a hodnotenie financovaného portfólia banky v súlade s prispôsobeným prístupom a súborom kritérií, založených na princípoch zavedených štandardov a rámcov. S využitím dekarbonizačných nástrojov, ako sú „podpora udržateľného sektora nehnuteľností“, „zníženie financovaných emisií v energetickom sektore“ a „rámec zapojenia klientov“, sa udržateľné financovanie banky primárne zameriava na:
Financovanie nehnuteľností:
— energeticky efektívne budovy s indikátormi energetickej účinnosti v energetickom certifikáte (napr. štítok EPC A)
— budovy spĺňajúce požiadavky na „takmer nulovú spotrebu energie“ (NZEB) podľa smernice EÚ 31/2010
— budovy, ktoré patria medzi 15 % najlepších (na základe odhadu) z národného alebo regionálneho fondu budov vyjadreného ako prevádzková primárna energetická potreba (PED). Táto metodika je vysvetlená v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.
Financovanie projektov obnoviteľnej energie:
— podpora realizácie dekarbonizácie prostredníctvom financovania inaktívnych technológií alebo prechodu z neobnoviteľných na obnoviteľné zdroje energie.
Ďalšie podrobnosti o prístupe k preverovaniu a kritériách nájdete v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy. Okrem toho vyššie uvedené dekarbonizačné nástroje, ktoré prispievajú k dosiahnutiu cieľa, sú vysvetlené v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy.
Metodika udržateľného financovania poskytuje rámec na klasifikáciu udržateľného financovania, ktoré podporuje klimatickú transformáciu klientov Slovenská sporiteľne a dopĺňa dosiahnutie cieľa 15 % udržateľných hypoték do roku 2027 a cieľa dosiahnuť 25 % udržateľného firemného financovania do roku 2026. Prostredníctvom toho si Slovenská sporiteľňa naďalej udržiava silnú úlohu v oblasti udržateľného financovania (pre viac detailov o strategických prioritách viď kapitola Stratégia, obchodný model a hodnotový reťazec).

Výhľad metodiky na rok 2026
Slovenská sporiteľňa zdokonaľuje svoj prístup k udržateľnému financovaniu, aby lepšie podporila ciele dekarbonizácie. Zameranie udržateľného financovania sa rozšíri tak, aby zahŕňalo širší rozsah významných aktivít a sektorov, čím sa stane relevantnejším a prepojeným s vývojom trhu. Okrem energeticky efektívnych budov a obnoviteľnej energie bude zdokonalený prístup zahŕňať napríklad nízkouhlíkovú výrobu, vodné hospodárstvo a zlepšenie efektívnosti naprieč všetkými sektormi. Aktualizovaná metodika zostáva ukotvená v zavedených štandardoch a robustnom riadení, pričom neustále zapájanie zainteresovaných strán zabezpečuje súlad s očakávaniami trhu. Nový prístup bude implementovaný v roku 2026. Viac detailov je dostupných v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

Rozsah

Metodika uvedená v SFM sa vzťahuje na všetky úverové inštitúcie Slovenskej sporiteľne. KPI pre udržateľné financovanie sa vzťahuje iba na obchodné línie materských bánk na kľúčových trhoch Slovenskej sporiteľne pre korporátny a retailový segment. KPI pre udržateľné financovanie banky je interný ukazovateľ prepojený s odmeňovaním a nesmie sa zamieňať s ukazovateľom Green Asset Ratio (GAR) podľa taxonómie EÚ.
Prístup a procesné požiadavky týkajúce sa udržateľného financovania sú zachytené v SFM. Akékoľvek kritériá a programy v rozsahu udržateľného financovania podliehajú schváleniu Výborom pre udržateľné financovanie skupiny. Politika je dostupná iba interne.

Politika zodpovedného financovania

Ciele politiky na riešenie vplyvov, rizík a príležitostí

Politika zodpovedného financovania skupiny stanovuje odvetvovo špecifické kritériá vylúčenia a postupného ukončovania ESG, vrátane limitov a usmernení na určenie oprávnenosti transakcií s cieľom predchádzať úverovým a reputačným rizikám súvisiacim s ESG. Definuje tiež nefinančné rizikové profily, ktoré spúšťajú rozšírené hodnotenie riadenia rizík. Okrem toho politika opisuje

postupy hodnotenia pre konkrétne sektory a subsektory, aby sa zabezpečilo informované rozhodovanie v súlade so záväzkom poskytovať zodpovedné finančné služby.
Okrem témy biodiverzity je jednou z hlavných oblastí politiky energetický sektor. Cieľom je zaviesť princípy pre energetický sektor na lepšie riadenie environmentálnych a klimatických rizík, ako aj energetickej bezpečnosti a sociálnych dopadov energetickej transformácie.
Politika tak prispieva k dosiahnutiu cieľov dekarbonizácie portfólia do roku 2050. Na dosiahnutie tohto cieľa Slovenská sporiteľňa zaviedla jasne definovanú štruktúru a rámec riadenia pre realizáciu rozhodnutí podľa politiky zodpovedného financovania.
Banka sa zaviazala postupne znižovať financovanie ťažby tepelného uhlia a výroby elektriny na báze tepelného uhlia, pričom do roku 2030 úplne ukončí financovanie uhlia. Pre existujúcich klientov v oblasti tepla a pary, ako aj v portfóliu energetických služieb sa zavádza predĺžené obdobie do roku 2035, ale iba v prípade splnenia určitých podmienok, ako je dôveryhodný plán transformácie, ktorý je v súlade s predĺženým termínom ukončenia do roku 2035.
V roku 2026 je plánovaná revízia politiky zodpovedného financovania skupiny s cieľom podporiť zodpovednú energetickú transformáciu. Slovenská sporiteľňa rieši súčasné výzvy a financuje postupné ukončovanie využívania uhlia zodpovedným, obozretným spôsobom a v súlade s cieľmi EÚ.
Ďalšia plánovaná zmena v roku 2026 je vyvolaná inými prioritami v kontexte obrany. V dôsledku výrazne zmeneného geopolitického prostredia sa strategický význam obranného sektora v Európe zásadne posunul. Od finančných inštitúcií sa teraz očakáva, že prispejú ku kolektívnej bezpečnosti, priemyselnej odolnosti a pripravenosti na obranu, ako je uvedené v Bielej knihe EÚ „Defense Readiness 2030“. To sa odráža v zmenách týkajúcich sa kritérií oprávnenosti financovania obrany.

Metodika

Politika vyžaduje dvojúrovňový proces kontroly. Na splnenie požiadaviek politiky musí pôvodca obchodu:
— nadviazať cielený dialóg s klientmi s vysokými emisiami. Tento proces zvyčajne začína odvetvovým a klientsky špecifickým hodnotením otázok ESG, aby sa identifikovali nástroje udržateľného financovania, ktoré zodpovedajú stratégii udržateľnosti a financovania klienta.
— zhromaždiť relevantné informácie a dokumenty týkajúce sa konkrétneho obchodu.
— posúdiť nefinančné riziká v súlade s politikou zodpovedného financovania skupiny a navrhnúť príslušné následné opatrenia, ak je to potrebné.
Druhú kontrolu vykonáva oddelenie riadenia operačného rizika. To zabezpečuje, aby všetky príslušné riziká boli identifikované, posúdené, merané, monitorované, riadené a riadne vykazované a v prípade potreby usmerňujú pôvodcu obchodu a súvisiace zamestnancov prostredníctvom konkrétneho procesu.
Banka zavádza princípy pre energetický sektor na podporu riadenia environmentálnych a klimatických rizík, ako aj energetickej bezpečnosti a sociálnych dopadov skutočných projektov energetickej transformácie. Tieto princípy energetického sektora sú založené na uznávaných odvetvových princípoch a rôznymi zainteresovanými stranami sú považované za osvedčenú prax. Princípy sú tiež v súlade so záväzkom banky znižovať emisie uhlíka, keďže banka uznáva strategický význam projektov obnoviteľnej energie a energetickej efektívnosti.

Rozsah

V rozsahu politiky sú všetky produkty a služby korporátneho financovania a finančných trhov, bez ohľadu na to, či ide o priame alebo nepriame, súvahové, alebo podsúvahové financovanie a či sú ku nemu viazané riziká, alebo nie.
Do rozsahu politiky spadajú spoločnosti/skupiny, ak dotknutá ekonomická aktivita tvorí viac ako 5 % obratu, pokiaľ nie je uvedené inak. Do rozsahu tejto politiky nepatria vybrané produkty retailového bankovníctva, jednotlivé platobné transakcie a transakcie pod súhrnnou sumou jeden milión eur.
Dodržiavaním tejto politiky sa banka zaväzuje rešpektovať požiadavky Parížskej dohody EÚ, ako aj taxonómie EÚ.
Vlastníkom politiky je LAB Firemné financovanie a je k dispozícii interným zainteresovaným stranám prostredníctvom intranetu.

Politika riadenia úverového rizika SLSP – retail

Ciele politiky na riešenie dopadov, rizík a príležitostí

Nestabilita cien na energetickom trhu v dôsledku klimatických zmien môže viesť k zníženiu ziskovosti spoločností v energeticky náročných odvetviach, ako aj k nedostatku likvidity u retailových klientov. Okrem toho Slovenská sporiteľňa čelí vyššiemu úverovému riziku, pretože udalosti spojené s transformáciou môžu mať negatívny vplyv na ziskovosť a finančnú stabilitu dlžníkov, čo môže viesť k zvýšeným opravným položkám a súvisiacim negatívnym dopadom na zisk a stratu banky. Politika podporuje dosiahnutie cieľov dekarbonizácie portfólia do roku 2050. Kľúčové nástroje dekarbonizácie zahŕňajú predovšetkým „zníženie emisií v energetickom sektore“ a „podporu udržateľného realitného sektora“ (bližšie informácie nájdete v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy).

Metodika

Politika vyžaduje, zhromažďovanie a uchovávanie údajov o udržateľnosti, ktoré možno získať prostredníctvom energetického certifikátu (EPC) financovaného objektu alebo alternatívnej metódy hodnotenia energetickej klasifikácie. Politika zahŕňa špeciálne podmienky poskytovania úverov na základe hodnôt energetickej účinnosti financovaných objektov. Tieto podmienky zohľadňujú, že objekty s nižšou energetickou účinnosťou pravdepodobne spôsobia vyššie budúce náklady na údržbu a investície, čo môže ovplyvniť schopnosť klientov splácať a tým pádom predstavovať vyššie úverové riziko. Vyššia energetická účinnosť znamená nižšiu uhlíkovú stopu budovy.
Odporúčané parametre poskytovania úverov na bývanie sa diferencujú podľa úrovní energetickej účinnosti, pričom každá kategória energetickej účinnosti má pridelené rôzne maximálne lehoty splatnosti úveru a pomery Debt Service to Income (DSTI).
Pre klientov, ktorí plánujú renováciu financovanej nehnuteľnosti, možno pri uzatváraní úveru uplatniť parametre poskytovania úveru, ktoré zohľadňujú novú kategóriu energetickej hospodárnosti očakávanú po renovácii. Cieľová úroveň energetickej hospodárnosti po renovácii musí byť posúdená a doložená prostredníctvom lokálne akceptovaných metód v čase uzatvárania úveru.

Rozsah

Rozsah pôsobnosti politiky sa vzťahuje na poskytovanie úverov súkromným osobám a mikropodnikom. Politika sa vzťahuje na celý

komplexný cyklus retailových úverov, ktorý zahŕňa poskytovanie úverov, správu portfólia a vymáhanie pohľadávok. Nie sú v nej uvedené žiadne výslovné výnimky, pokiaľ ide o činnosti alebo predchádzajúci a nasledujúci hodnotový reťazec.
Dodržiavaním tejto politiky sa Slovenská sporiteľňa riadi aj usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o poskytovaní a monitorovaní úverov, ako aj požiadavkami EÚ v oblasti GDPR a KYC. Za stanovenie a dodržiavanie princípov úverovej politiky a jej aktualizáciu je zodpovedný odbor riadenia úverového rizika retailu a schvaľuje ju predstavenstvo banky a je k dispozícii zamestnancom prostredníctvom intranetu.

Politika financovania realitných projektov

Ciele politiky na riešenie vplyvov, rizík a príležitostí

Banka profituje z finančných príležitostí, ktoré vznikajú financovaním a investíciami do spoločností ponúkajúcich riešenia na adaptáciu na zmenu klímy a financovaním adaptačných riešení na trhu nehnuteľností (rezidenčné a komerčné nehnuteľnosti). Avšak Slovenská sporiteľňa zároveň čelí zvýšenému úverovému riziku, keďže fyzické riziká súvisiace s klímou môžu viesť k zníženiu hodnoty kolaterálu a/alebo k negatívnym dopadom na obchodné modely a finančnú stabilitu dlžníkov. Následkom sú zvýšené rizikové rezervy a negatívne dopady na výkaz ziskov a strát a vlastné zdroje banky.
Z tohto dôvodu Politika financovania nehnuteľností (REF) vyžaduje hodnotenie udržateľnosti pri projektoch financovania nehnuteľností s expozíciou 20 miliónov EUR alebo viac pred prijatím úverového rozhodnutia. Financovanie aktív s vysokými emisiami CO_2e, ktoré sú považované za vysokorizikové alebo stredne rizikové, podlieha prísnejším kritériám poskytovania úverov. Týmto spôsobom politika prispieva k dosiahnutiu cieľov dekarbonizácie portfólia do roku 2050.
Hlavné mechanizmy dekarbonizácie, ktoré sú kľúčové pre dosiahnutie cieľov politiky, zahŕňajú „podporu udržateľného sektora nehnuteľností“ a „zníženie financovaných emisií v energetickom sektore“ (viac podrobností viď kapitolu Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy). Podrobné výsledky CO_2e pre financované emisie, pokrývajúce súčasný aj predchádzajúci rok, sú dostupné v kapitole Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov.

Metodika

Pokiaľ ide o proces monitorovania, politika vyžaduje hodnotenie energetickej účinnosti, fyzického rizika (napr. povodne, suchá a pod.) a hodnoty CO_2e aktíva. Vyžaduje sa správa o technickej hĺbkovej kontrole (Technical Due Diligence), ktorá zahŕňa tieto oblasti:
— technické a funkčné hodnotenie aktíva
— overenie stavu právomoci príslušného orgánu
— všeobecné hodnotenie špecifikácie budovy
— technické a ekonomické hodnotenie stavebných materiálov
— použitá technológia, celková kvalita a prevedenie
— hrubý odhad potrebných investícií.

Rozsah

Rozsah politiky zahŕňa všetky transakcie financovania nehnuteľností s firemnými klientmi alebo skupinami klientov, bez ohľadu na segmentačné kritériá. Pokrýva segment komerčných nehnuteľností skupiny, všetkých špecializovaných klientov v oblasti financovania výnosových nehnuteľností a klientov s určitými kódmi v nomenclature statistique des activités économiques dans la communauté européenne (NACE), ktoré súvisia s korporátnym segmentom alebo odvetviami nehnuteľností či hotelov a voľného času. Pri záväzkoch nad 40 miliónov EUR politika vyžaduje, aby právna dokumentácia vychádzala zo štandardov medzinárodnej Loan Market Association, čím sa zabezpečí možnosť syndikácie alebo sub-participácie.
Za stanovenie a dodržiavanie princípov úverovej politiky a jej aktualizáciu je zodpovedný odbor riadenia úverového rizika firiem (CCRM) a schvaľuje ju Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne a je k dispozícii interným zainteresovaným stranám prostredníctvom intranetu.

Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie

Ciele politiky na riešenie vplyvov, rizík a príležitostí

Politika Slovenskej sporiteľne definuje pravidlá a princípy platné pre firemné financovanie s cieľom zabezpečiť zdravé riadenie úverového rizika, zodpovedné bankovníctvo a štandardizované hodnotenie bonity klientov. Politika podporuje riadenie rizík vyplývajúcich z opatrení na zmiernenie klimatickej zmeny prostredníctvom komplexného hodnotenia ESG u veľkých firemných klientov a realitných projektov nad 20 milónov EUR.
V roku 2026 je plánovaná revízia politiky a rozšírenie komplexného hodnotenia na firemných klientov s obratom ≥ 50 miliónov EUR a u malých a stredných podnikov s emitovanými cennými papiermi obchodovanými na regulovanom trhu EÚ. Slovenská sporiteľňa môže čeliť vyššiemu úverovému riziku spôsobenému tranzičnými udalosťami súvisiacimi s klímou, ktoré môžu negatívne ovplyvniť ziskovosť obchodných modelov a finančnú stabilitu dlžníkov. Následkom sú zvýšené rizikové rezervy a negatívne dopady na výkaz ziskov a strát a vlastné zdroje slovenskej sporiteľne. Napríklad nestabilita cien na energetickom trhu v dôsledku zmeny klímy môže viesť k zníženiu ziskovosti spoločností patriacich do sektorov s vysokými emisiami.
Riadením týchto rizík politika podporuje ciele dekarbonizácie portfólia banky a potenciálne následné zníženie emisií. Kľúčovým nástrojom dekarbonizácie, ktorý prispieva k dosiahnutiu cieľa politiky, je „zníženie emisií v energetickom sektore (viac podrobností viď kapitolu Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy).
Ak sú klienti vystavení zvýšeným rizikám udržateľnosti, tieto musia byť riadne posúdené vzhľadom na ich finančnú situáciu v úverovej žiadosti a zohľadnené v konečnom rozhodnutí o poskytnutí úveru, ako aj v ratingu. Pre veľké korporácie v určitých odvetviach, ktoré nemajú plán klimatickej transformácie a nemerajú súčasné emisie, musí byť každá nová transakcia vrátane výnimky z politiky schválená úverovým výborom. Tým sa zabezpečí, že významné otázky udržateľnosti sú integrované do procesu poskytovania úverov a podporí sa prijímanie udržateľných postupov klientmi. Okrem toho sa hodnotenia ESG aktualizujú každoročne, aby odrážali akékoľvek zmeny v rizikách ESG klienta.

Metodika

Počas procesu poskytovania úveru sa používajú dotazníky ESG na vyhodnotenie rizík súvisiacich so zmierňovaním zmeny klímy a toho, ako môžu faktory ESG pozitívne (zmiernenie) alebo negatívne (riziká) ovplyvniť finančnú výkonnosť alebo bonitu klienta. Firemní klienti s obratom ≥ 50 miliónov EUR a malé a stredné podniky s emitovanými cennými papiermi obchodovanými na regulovanom trhu EÚ sú povinní zdieľať svoju firemnú uhlíkovú stopu, ako aj svoje kompenzácie uhlíka. Okrem toho sa analyzuje energetický mix a energetická efektívnosť klienta. Udržateľnejší energetický mix a vyššia energetická efektívnosť zlepšujú celkovú výkonnosť klienta v hodnotení.

Rozsah

Politika sa vzťahuje na všetkých firemných klientov (LC, SME, CRE, korporácie vlastnené štátmi, subštátmi, verejný sektor). Politika výslovne vylučuje klientov zapojených do podozrivých a nelegálnych aktivít alebo kontroverzných odvetví, ako aj čisto finančné holdingy bez transparentnosti a závislé/offshore spoločnosti, ktoré nie sú konsolidované do interného Group Corporate Centre (GCC).
Za stanovenie a dodržiavanie princípov úverovej politiky a jej aktualizáciu je zodpovedný odbor riadenia úverového rizika firiem (CCRM) a schvaľuje ju Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne a je k dispozícii interným zainteresovaným stranám prostredníctvom intranetu.

E1-3 OPATRENIA A ZDROJE V SÚVISLOSTI S POLITIKAMI V OBLASTI ZMENY KLÍMY

Zoznam kľúčových opatrení a nástrojov dekarbonizácie[1]

Podtéma	Zoznam kľúčových opatrení	Rozsah opatrení	Nástroje dekarbonizácie	Horizont
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Commercial Real Estate Financial Health Tool	korporátny segment – financovanie nehnuteľností	Podpora udržateľného sektora nehnuteľností	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Financovanie projektov obnoviteľných zdrojov energií	korporátny segment – projektové financovanie	Financovanie znižovania emisií v energetickom sektore	dlhodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Financovanie renovácií a kalkulačky energetických úspor	hypotéky; korporátny segment – financovanie nehnuteľností	Podpora udržateľného sektora nehnuteľností	strednodobý až dlhodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy	Znižovanie financovania uhlia v portfóliu	korporátny segment	Financovanie znižovania emisií v energetickom sektore	strednodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Rámec spolupráce s klientami	korporátny segment	Znižovanie emisií v portfóliu	dlhodobý
E1-Zmierňovanie zmeny klímy E1-Energie	Znižovanie emisií vo vlastnej prevádzke	vlastná prevádzka	Znižovanie emisií vo vlastnej prevádzke	strednodobý

[1] Nie je možné jednoznačne stanoviť dosiahnuté úspory skleníkových plynov pre každé opatrenie oddelene

Podpora udržateľného sektora nehnuteľností

Slovenská sporiteľňa si kladie za cieľ znížiť financované emisie zvýšením udržateľného financovania v sektore nehnuteľností prostredníctvom dvoch hlavných nástrojov, Commercial Real Estate Financial Health Tool, ktorý sleduje uhlíkovú stopu portfólia komerčných nehnuteľností a Financovanie renovácií a kalkulačky energetických úspor, ktorá hodnotí potreby klientov pri renovácii domov a energetickej účinnosti. Na jednej strane toto opatrenie prispieva k dosiahnutiu cieľa Smernice o udržateľnom financovaní posilnením úlohy Slovenskej sporiteľne v oblasti udržateľného financovania. Na druhej strane je v súlade s Politikou financovania realitných projektov, keďže tá vyžaduje hodnotenie udržateľnosti pri projektoch financovania rezidenčných nehnuteľností s expozíciou 20 miliónov EUR alebo viac pred prijatím úverového rozhodnutia. Tento dekarbonizačný nástroj teda rieši vplyvy, riziká a príležitosti (IRO) týchto politík, ako je uvedené v kapitole Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.
Úspešná motivácia klientov, aby prijali opatrenia na zlepšenie energetickej hospodárnosti budov, ktoré vlastnia a ktoré sú financované skupinou, prispieva k zníženiu financovaných emisií v absolútnych hodnotách, ak úvery s vyššími emisiami dozrievajú. Tento nástroj ďalej prispieva k dosiahnutiu cieľa 25 % udržateľného firemného financovania a 15 % udržateľných hypoték (viac podrobností o cieľoch viď kapitolu Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy).

Commercial Real Estate Financial Health Tool

Banka vyvinula na úrovni skupiny Erste Commercial Real Estate Financial Health Tool na zlepšenie spolupráce s klientmi, zvýšenie transparentnosti a zlepšenie celkovej kvality svojho portfólia. Očakáva sa, že tento nástroj bude mať pozitívny vplyv na zmierňovanie zmeny klímy tým, že umožní identifikáciu a podporu energeticky efektívnych stavebných postupov.
Integráciou údajov na úrovni aktív o energetickej hospodárnosti a emisiách skleníkových plynov (GHG) umožňuje tento nástroj banke aj jej klientom aktívne sledovať a riadiť uhlíkovú stopu portfólia komerčných nehnuteľností. Nástroj zvyšuje povedomie klientov a podporuje prijímanie riešení obnoviteľnej energie, ako je výroba solárnej energie na mieste alebo obstarávanie zelenej elektriny. Prostredníctvom tejto iniciatívy si banka kladie za cieľ zlepšiť energetickú účinnosť a znížiť emisie uhlíka vo svojich komerčných nehnuteľnostiach.
Commercial Real Estate Financial Health Tool integruje KPI aktív klienta s referenčnými hodnotami odvodenými z údajov portfólia banky, interných politík a limitov GHG. Napríklad Slovenská sporiteľňa porovnáva EPC klientov s ostatnými aktívami klientov v portfóliu (hodnoty EPC pre aktíva CRE). Vopred definovaný limit CO_2e umožňuje banke identifikovať aktíva, ktoré sú z hľadiska emisií CO_2e žiaduce a sú v súlade s jej cestou znižovania emisií v portfóliu. Nástroj umožňuje klientom vizualizovať svoje projekty, porovnávať ich s inými projektmi v portfóliu a umiestniť ich do kontextu dekarbonizačných ciest komerčných nehnuteľností banky. Preverovanie každého klienta v portfóliu v súčasnosti prebieha vo všetkých subjektoch a bude pokračovať počas celého roku 2026. Primárnym cieľom je zapojiť všetkých relevantných klientov komerčných nehnuteľností s využitím dostupných údajov o aktívach. Výsledkom je, že Commercial Real Estate Financial Health Tool nepriamo prispieva k zmierňovaniu zmeny klímy a znižovaniu emisií GHG tým, že uľahčuje identifikáciu a podporu energeticky efektívnych stavebných postupov medzi klientmi.

Banka plánuje tento nástroj spustiť v priebehu roka 2026.

Financovanie renovácií a kalkulačky energetických úspor

Na podporu prechodu k energetickej efektívnosti v rezidenčných nehnuteľnostiach poskytuje Slovenská sporiteľňa svojim retailovým klientom digitálne webové riešenia, ktoré zjednodušujú proces hodnotenia potrieb renovácie ich domov. Nástroje kalkulačky renovácií pomáhajú klientom pochopiť energetickú účinnosť ich aktuálnej nehnuteľnosti a identifikovať možné zlepšenia. Prostredníctvom tejto platformy slovenská sporiteľňa ponúka možnosť získať jasný obraz o tom, ako možno zlepšiť energetickú hospodárnosť domu, aké kroky podniknúť a ako vyčísliť ekonomický prínos týchto zlepšení. Očakávaným výsledkom je zvýšená angažovanosť klientov prostredníctvom digitálnych kanálov, pričom viac majiteľov domov prijme opatrenia na energeticky efektívnu renováciu.
Slovenská sporiteľňa aktívne spolupracuje s klientmi, ponúka možnosti financovania prostredníctvom rôznych kanálov a v roku 2026 plánuje ponúkať kalkuláciu renovácií. Využitím kalkulačky renovácií a súvisiacich riešení financovania podporuje klientov pri zvyšovaní energetickej účinnosti ich domov, čím propaguje udržateľné bývanie. Účinnosť tejto iniciatívy sa monitoruje prostredníctvom poskytnutých úverov na renovácie.

Rozsah opatrenia

Dokončenie implementácie sa vzťahuje na strednodobé obdobie. V súčasnosti je projekt vo fáze zavádzania – Commercial Real Estate Financial Health Tool sa postupne implementuje, banka ho plánuje implementovvať v priebehu roka 2026, pričom preverenie všetkých existujúcich aktív sa očakáva v krátkodobom až strednodobom horizonte. Tento nástroj sa zameriava na downstream hodnotový reťazec a rieši portfólio komerčných nehnuteľností banky.
Financovanie renovácií a kalkulačky energetických úspor sa vzťahujú na downstream hodnotový reťazec banky, pričom sa zameriavajú na retailových hypotekárnych klientov. Rozsah sa osobitne zameriava na klientov s vysokou energetickou náročnosťou.Spustenie kalkulačky energetických úspor sa očakáva v krátkodobom až strednodobom horizonte.

Financovanie znižovania emisií v energetickom sektore

Slovenská sporiteľňa si kladie za cieľ znížiť financované emisie v energetickom sektore zvýšením udržateľného financovania projektov obnoviteľnej energie a znížením svojho úverového portfólia v sektore uhlia. Príspevok k cieľom dekarbonizácie významne závisí od charakteru financovanej spoločnosti. Napríklad spoločnosť závislá od uhlia, ktorá využije financovanie na implementáciu adaptačných riešení (napr. veterné parky), môže tým znížiť svoju závislosť od technológií založených na fosílnych palivách.
Tento nástroj prispieva k dekarbonizácii energetického portfólia banky a je v súlade s SFM, ktorá definuje udržateľné investície prispievajúce ku klimatickej neutralite, ako aj s Politikou zodpovedného financovania, ktorá stanovuje kritériá vylúčenia škodlivých socio-environmentálnych ekonomických aktivít, ako sú investície do špecifických energetických aktivít s vysokou uhlíkovou intenzitou. Ďalej prispieva k dosiahnutiu cieľov „net zero“ portfólia a cieľ 25 % udržateľného firemného financovania. Dosiahnutie cieľov politík je uvedené v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.
Prostredníctvom kľúčových opatrení „financovanie obnoviteľnej energie“ a „zníženie financovania uhlia“ sa znížia investície a financovanie energetických spoločností s vysokou uhlíkovou intenzitou, zatiaľ čo financovanie projektov obnoviteľnej energie umožní výrobu energie neutrálnej z hľadiska CO_2e, čo je nevyhnutné pre prechod na ekonomický systém v rámci udržateľných hraníc a ponúka nové príležitosti čistých energií pre portfólio banky.

Kľúčové opatrenie 1: Financovanie obnoviteľnej energie

Financovanie obnoviteľnej energie zo strany banky si kladie za cieľ zvýšiť podiel udržateľného financovania projektov, ktoré podporujú prechod na čistejšie zdroje energie. Zameraním sa na klientov s dekarbonizačnými technológiami sa banka snaží urýchliť prijímanie riešení obnoviteľnej energie, vrátane vetra, solárnej energie a batériových úložísk. Očakávaný dopad zahŕňa zvýšenie financovania projektov obnoviteľnej energie a zníženie financovaných emisií z odvetví výroby energie a tepla, najmä ak spoločnosti závislé od fosílnych palív prejdú na čistejšie energetické technológie. Táto iniciatíva je kľúčovým opatrením prispievajúcim k realizácii cieľov uvedených v SFM.

Kľúčové opatrenie 2: Zníženie financovania uhlia

V súlade s Politikou zodpovedného financovania sa Slovenská sporiteľňa zaviazala postupne znižovať financovanie ťažby tepelného uhlia a výroby elektriny na báze tepelného uhlia, pričom do roku 2030 úplne ukončí financovanie uhlia (s predĺžením do roku 2035 pre existujúcich klientov v oblasti tepla a pary, ako aj v portfóliu energetických služieb, ak sú splnené určité podmienky, ako je dôveryhodný plán ukončenia do roku 2035). V sektore ropy a plynu sa Slovenská sporiteľňa zaviazala vyhnúť sa akémukoľvek rozširovaniu financovania prieskumu ropy a plynu, pokiaľ to nie je nevyhnutné na nezávislosť od Ruska a je to nevyhnutné pre národnú energetickú bezpečnosť v Európe. Výroba energie z plynu a súvisiaca infraštruktúra môže stále slúžiť ako prechodné riešenie a môže byť financovaná, pokiaľ spĺňa kritériá stanovené v taxonómii EÚ

Implementáciou týchto dvoch opatrení táto iniciatíva povedie k výraznému zníženiu intenzity financovaných emisií. Financovanie obnoviteľnej energie v súčasnosti predstavuje druhú najväčšiu zložku cieľa 25 % udržateľného financovania banky. Po komerčnom REF je najvýznamnejším prispievateľom k zníženiu financovaných emisií. Očakáva sa, že stratégia ukončenia financovania uhlia dosiahne výrazné zníženie financovaných emisií spojených s fosílnymi palivami. Zameranie sa na financovanie špecifických projektov obnoviteľných technológií, ako sú veterné, solárne a vodné elektrárne, ďalej zníži financované emisie Slovenskej sporiteľne a významne prispeje k cieľu 25 % udržateľného firemného financovania.

Rozsah opatrenia

Rozsah opatrenia „Udržateľné financovanie pre obnoviteľnú energiu“ zahŕňa downstream hodnotový reťazec banky, pričom sa špecificky zameriava na projekty obnoviteľnej energie v sektoroch výroby energie a tepla. Implementácia opatrenia udržateľného financovania pre obnoviteľnú energiu je navrhnutá na dlhodobé obdobie.
Rozsah opatrenia na zníženie portfólia uhlia sa vzťahuje na downstream hodnotový reťazec banky. Časový horizont pre zníženie portfólia uhlia je strednodobý, pričom podrobné analýzy a hodnotenia plánov transformácie sú naplánované na dokončenie v rokoch 2025 a 2026.

Dekarbonizačný nástroj „Rámec spolupráce s klientmi“

Spolupráca s klientmi je komplexný prístup zameraný na podporu prechodu klientov na nízkouhlíkové obchodné modely pri súčasnom zabezpečení súladu s cieľmi dekarbonizácie portfólia banky.
Tento rámec predstavuje súbor nástrojov pozostávajúci z viacerých prvkov, ako sú ESG hodnotiaci dotazník, Politika zodpovedného financovania a SFM. Zatiaľ čo posledný nástroj poskytuje usmernenie pri spolupráci s klientmi s cieľom podporiť ďalší pokrok v oblasti zeleného financovania, dotazník uľahčuje zber údajov o environmentálnej stope veľkých korporácií, komerčných nehnuteľností, čím umožňuje identifikovať klientov náchylných na environmentálne, klimatické, sociálne a riadiace riziká. Aktualizuje sa minimálne raz ročne a umožňuje posúdiť vplyv faktorov ESG na úverové riziko. Už dnes banka hodnotí plány transformácie klientov a zosúlaďuje ich s cieľmi dekarbonizácie sektora.
V roku 2025 bol dotazník rozšírený so zameraním na odolnosť voči rizikám ESG vrátane rizika transformácie a zahŕňa zraniteľnosť klientov voči fyzickým rizikám a rizikám súvisiacim s prírodou.
Proces sa riadi štruktúrovaným trojfázovým prístupom pozostávajúcim z: (1) hodnotenia a výberu klientov, (2) spolupráce a dialógu, (3) monitorovania. Proces výberu klientov na úrovni banky bol dokončený na jeseň 2025, čo umožní vzťahovým manažérom zapojiť sa do spolupráce s klientmi podľa platných úverových procesov počas celého roku 2026. Revidovaný rámec ďalej prispeje k spolupráci banky s klientmi prostredníctvom stratégie prispôsobenej ich úrovni pripravenosti na transformáciu. Okrem toho rámec zabezpečí, že úvahy ESG budú systematicky integrované do vzťahov s klientmi, úverových procesov a riadenia portfólia.
Prostredníctvom tohto rámca si banka kladie za cieľ pôsobiť ako dôveryhodný partner pre svojich klientov, umožniť im orientovať sa v náročných podmienkach zelenej transformácie a zároveň chrániť finančnú stabilitu. Kombináciou riadenia rizík s riešeniami financovania banka prispieva k udržateľnej ekonomike a dlhodobej tvorbe hodnoty pre všetky zainteresované strany.

Rozsah opatrenia

Dekarbonizačný nástroj „Rámec spolupráce s klientmi“ bol vyvinutý v prvej fáze pre veľkých korporátnych klientov v úverovom portfóliu banky. Tento prístup umožní získať hlbšie poznatky o plánoch transformácie klientov banky. Implementácia tohto nástroja je navrhnutá ako dlhodobá iniciatíva.

ZNIŽOVANIE EMISIÍ VO VLASTNEJ PREVÁDZKE

Slovenská sporiteľňa sa zameriava na dekarbonizáciu svojich prevádzok prostredníctvom znižovania uhlíkovej stopy mobility zamestnancov elektrifikáciou, zvyšovania energetickej efektívnosti budov, prechodu na nízkouhlíkové zdroje energie a zvyšovania angažovanosti zamestnancov prostredníctvom školení a spoločných aktivít. Realizované opatrenia sú zamerané na zníženie emisií CO_2e z vlastných prevádzok banky, čím prispievajú k cieľu dosiahnuť net zero prevádzku. Aktivity banky sa v súčasnosti sústreďujú na znižovanie emisií v rozsahu 1 a 2 , keďže riadenie prevádzkových emisií v rozsahu 3 predstavuje výzvu, keďže tieto emisie sú vo veľkej miere ovplyvnené činnosťami tretích strán a externých partnerov.
Podrobnejšie informácie o dosiahnutých zníženiach emisií skleníkových plynov v rozsahu 1 a 2 nájdete v kapitole Cieľové hodnoty týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy. Aktuálnu bilanciu CO_2e a porovnanie s predchádzajúcim rokom uvádza kapitola Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov. Ďalšie informácie o spotrebe energie a jej štruktúre nájdete v kapitole Spotreba energie a energetický mix.

Rozsah opatrenia

Implementácia opatrení sa vzťahuje na krátkodobé obdobie v oblasti zapojenia zamestnancov a zvyšovania povedomia a na strednodobé obdobie v oblasti dekarbonizácie zamestnaneckej mobility, zvyšovania energetickej efektívnosti vlastných budov a využívania nízkouhlíkovej energie.

E1-4 CIEĽOVÉ HODNOTY TÝKAJÚCE SA ZMIERŇOVANIA ZMENY KLÍMY A ADAPTÁCIE NA ZMENU KLÍMY

Dekarbonizačné ciele portfólia

Ciele banky v oblasti dekarbonizácie sú uvedené v tabuľke Ciele dekarbonizácie portfólia, kde sú podrobne uvedené rozsahy emisií, referenčný rok, cieľová hodnota, referenčná hodnota a vybrané scenáre a metodiky. Ciele Slovenskej sporiteľne v oblasti znižovania emisií skleníkových plynov sú vedecky podložené a kompatibilné s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C.
Cieľom net zero portfólia je strategicky navrhnutý tak, aby hodnotil účinnosť a efektívnosť iniciatív banky v oblasti zmierňovania emisií spojených s jej finančnými aktivitami. Tento cieľ slúži nielen ako referenčný bod pre hodnotenie úspešnosti rôznych opatrení implementovaných na zníženie uhlíkovej stopy financovaných projektov, ale tiež podčiarkuje záväzok Slovenskej sporiteľne k udržateľnému financovaniu. Podrobné výsledky CO_2e pre financované emisie, ktoré zahŕňajú aktuálny aj predchádzajúci rok, sú k dispozícii v kapitole Hrubé emisie rozsahu 1, 2, 3 a celkové emisie skleníkových plynov.
Politiky opísané v kapitole Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy, ako napríklad SFM, Politika zodpovedného financovania, Politika financovania realitných projektov, Úverová politika pre Firemných klientov a Nebankové finančné inštitúcie a Politika riadenia úverového rizika SLSP – retail, spoločne podporujú dosiahnutie cieľa dekarbonizácie portfólia tým, že riešia významné IRO banky uvedené v tabuľke Zoznam významných vplyvov, rizík a príležitostí. Cieľ portfólia sa dosahuje predovšetkým prostredníctvom zníženia financovaných emisií v energetickom sektore, ako aj podporou udržateľného realitného sektora. Podrobnejšie vysvetlenie nájdete v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy.
V roku 2025 boli vykonané zmeny v cieľoch pre dekarbonizáciu sektoru nehnuteľností, okrem toho neboli vykonané žiadne ďalšie zmeny v cieľoch, zodpovedajúcich metrikách ani v základných metodikách.
Priebežný pokrok banky je uvedený v tabuľke Ciele dekarbonizácie portfólia vrátane pokroku do roku 2025. Pokrok v plnení cieľa sa pravidelne monitoruje. Štvrťročné monitorovanie aktuálnych hodnôt je zabezpečené prostredníctvom špecializovaných interných správ, ktoré sú predkladané manažmentu, a schvaľované predstavenstvom banky ako súčasť správy o rizikách. Cieľové hodnoty neboli externe potvrdené.
Okrem výroby tepla a pary sú všetky cieľové hodnoty uvádzané v intenzitách, preto budúci vývoj ako objemy predaja či regulačné faktory by nemali mať vplyv na plnenie cieľov.

Ciele dekarbonizácie portfólia vrátane pokroku do roku 2025

Sektor	Metriky	Metodika	Scenár	Rozsah emisií	Východiskový rok	Hodnota	Aktuálny rok	% Zníženie	Cieľ 2030	% Zníženie	Cieľ 2050	% Zníženie
Hypotéky[1]	$kgCO_2e/m^2$	Internal model	XDC ITR 2.1 °C	1 a 2	2024	42,6	40,3	-5,38 %	31,7	-25,49 %	1,6	-96,32 %
Komerčné nehnuteľnosti[1]	$kgCO_2e/m^2$	Internal model	XDC ITR 1.5 °C	1 a 2	2024	33,5	28,6	-14,66 %	20,9	-37,59 %	2,1	-93,60 %
Výroba elektrickej energie	$kgCO_2e/MWh$	PACTA	IEANZE2050	1 a 2	2022	350,3	25,0	-92,87 %	139,4	-60,21 %	22,9	-93,46 %
Výroba tepla a pary	tisíc tCO_2e	SBTi AC	IEA NZE2050	1 a 2	2022	371,2	118,3	-68,13 %	242,7	-34,61 %	1,9	-99,48 %
Ropa a zemný plyn	tisíc tCO_2e	PACTA	IEA NZE2050	1,2 a 3	2023	-	-	-	-	-	-	-
Automobilový priemysel	gCO_2e/km	PACTA	IEA NZE2050	1,2 a 3	2023	181,8	153,0	-15,86 %	99,3	-45,38 %	23,6	-87,01 %
Výroba železa a ocele[2]	tCO_2e/tonu ocele	PACTA	IEA NZE2050	1 a 2	2023	1,4	1,2	-10,36 %	1,1	-21,01 %	-	-
Výroba cementu	tCO_2e/tonu cementu	SBTi SDA	IEA NZE2050	1 a 2	2023	-	-	-	-	-	-	-

1 Ciele pre hypotekárne úvery a komerčné nehnuteľnosti sú definované na základe proprietárneho interného modelu (riadeného portfóliovými a trhovými faktormi) a porovnané s modelom X-Degree Compatibility (verzia 2025.08) od Right° based on science GmbH. Implikačná teplota ambície do roku 2050 je 2,1 °C pre hypotekárne úvery a 1,5 °C pre komerčné nehnuteľnosti.

2 Pre sektor výroby železa a ocele neboli stanovené žiadne dlhodobé ciele do roku 2050, pretože technologické neistoty - ako napríklad vývoj alternatívnych palív, napríklad vodíka, v konkurencieschopnom priemyselnom meradle - sú stále príliš veľké. V súčasnosti banka pracuje na zlepšení základu pre dlhodobé ciele, aby bolo možné v nasledujúcich rokoch definovať konkrétne ciele do roku 2050.

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby tepla a pary

Rozsah tohto portfólia zahŕňa priame emisie (rozsah 1) zo spaľovania fosílnych palív a nepriame emisie (rozsah 2) spojené s nákupom elektrickej energie, tepla a chladu potrebných na prevádzku.

Ciele banky smerujú k zníženiu absolútnych financovaných emisií portfólia do roku 2030 o 35 %, čím sa znížia z východiskovej hodnoty 371,2 tisíc tCO_2e v roku 2022 na 242,7 tisíc tCO_2e. Priebežné výsledky ukazujú zníženie na 118,3 tisíc tCO_2e v roku 2025 (oproti 59,0 tisíc tCO_2e v roku 2024), teda pokles o 68 % oproti roku 2022.

Odvodenie cieľov sa riadi prístupom absolútneho zníženia (1,5 stupňa), ako predpokladá nástroj SBTi, a je rozšírené o nástroj net zero pre dlhodobé ciele (2050), pričom sa predpokladá zníženie emisií o 99 %. V tomto prípade sa predpokladá, že v rozvojových ekonomikách sa zvýši dopyt po elektrickej energii na chladenie. Elektrifikácia vykurovania a chladenia sa stane výzvou pre elektrickú sieť.

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby elektrickej energie

V rámci portfólia výroby elektriny sa banka zameriava na diverzifikovaných výrobcov elektriny, ako aj na projektové financovanie jej výroby. Vykonáva sa dôkladné preskúmanie s cieľom potvrdiť, že aktivity sú sústredené primárne na generovanie elektrickej energie. Toto zameranie podporuje širší cieľ znižovania emisií uhlíka v energetike, ktorá je významným prispievateľom k celosvetovým emisiám skleníkových plynov.
V snahe zosúladiť sa s globálnym úsilím o obmedzenie nárastu teploty prijala banka ako hlavný referenčný bod scenár IEA Net Zero 2050. Cieľom je dosiahnuť 60 % zníženie fyzickej emisnej intenzity portfólia do roku 2030, a to z východiskovej hodnoty 350,3 $kgCO_2e/MWh$ v roku 2022 na 139,4 $kgCO_2e/MWh$.

Banka tento pokrok pozorne sleduje, pričom výsledky za rok 2025 vykazujú v porovnaní s východiskovým stavom pokles o 92,87 % na 25,0 $kgCO_2e/MWh$ (oproti 222,50 $kgCO_2e/MWh$ v roku 2024).

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby železa a ocele

Cieľ dekarbonizácie sektora výroby železa a ocele je definovaný pre klientov v oblasti výroby železa a ocele a odlievania a zahŕňa rozsah emisií 1 a 2.

Metodický prístup je založený na rámci PACTA, ktorý je prispôsobený pre finančné inštitúcie. Banke umožňuje sledovať a riadiť fyzickú intenzitu emisií z výroby železa a ocele v rámci portfólia, ktorá sa meria ako tCO_2/tonu ocele. Táto metrika zohráva kľúčovú úlohu pri hodnotení, či sú klienti banky pripravení na potrebný prechod v súlade s cieľom banky do roku 2030. V záujme zosúladenia s celosvetovým úsilím o obmedzenie nárastu teploty bol aplikovaný scenár Net Zero 2050 (WEO 2021) ako smerodajná referenčná hodnota. Keďže existuje neistota vo vývoji technológií, ktoré sú potrebné na podporu prechodu na net zero pre tento sektor po roku 2030, ciele sú stanovené len na rok 2030. Scenár predpokladá prechod na strane technológie od základných kyslíkových pecí, ktoré uvoľňujú veľké množstvá oxidu uhličitého a oxidu dusíka, k elektrickým oblúkovým peciam podporovaným využívaním obnoviteľnej energie.

Ciele banky smerujú k 21 % zníženiu fyzickej emisnej náročnosti portfólia do roku 2030, čím sa zníži z východiskovej hodnoty 1,4 tCO_2/tonu ocele v roku 2023 na 1,1 tCO_2/tonu ocele. Priebežné výsledky ukazujú zníženie na 1,2 tCO_2/tonu ocele v roku 2025 (oproti 1,03 tCO_2/tonu ocele v roku 2024), čo predstavuje pokles o 10,36 %.

Cieľ dekarbonizácie automobilového priemyslu

Tento cieľ je definovaný pre výrobcov originálneho vybavenia, konkrétne výrobcov ľahkých úžitkových vozidiel (LDV). Portfólio zahŕňa emisie rozsahu 1, 2 a 3, čo umožňuje zohľadniť emisie počas celej životnosti vozidla.

Metodický prístup banky je založený na rámci PACTA, prispôsobenom pre finančné inštitúcie. To banke umožňuje zamerať sa na hodnotový reťazec, ktorý riadi väčšinu vplyvu a dekarbonizačného úsilia, sledovať a riadiť fyzickú intenzitu emisií automobilov v rámci portfólia, ktorá sa meria a gCO_2e/km.

V záujme zosúladenia s celosvetovým úsilím o obmedzenie nárastu teploty bol aplikovaný scenár Net Zero 2050 (WEO 2021) ako smerodajná referenčná hodnota. Ciele sa zameriavajú na 45 % zníženie fyzickej emisnej náročnosti portfólia do roku 2030, čím sa zníži z východiskovej hodnoty 181,8 gCO_2e/km v roku 2023 na 99,3 gCO_2e/km. Priebežné výsledky ukazujú zníženie na 153,0 gCO_2e/km v roku 2025 (oproti 157,1 gCO_2e/km v roku 2024), čo predstavuje pokles o 16 % oproti roku 2023.

Zníženie emisií CO_2 zachytené v dekarbonizačnej ceste banky je spôsobené najmä nariadením EÚ, ktoré zverejnil Európsky parlament a v ktorom sa uvádza zákaz predaja nových benzínových a naftových automobilov v EÚ od roku 2035, a programom Fit for 55.

Cieľ dekarbonizácie komerčných nehnuteľností a hypoték

Ciele dekarbonizácie nehnuteľností sú definované pre klientov v rozsahu modulu pre nehnuteľnosti podľa metodiky PCAF a pokrývajú emisie v rozsahu 1 a 2. Ako bolo komunikované v Správe za rok 2024, banka proaktívne zvažovala prepočítanie týchto cieľov, pretože existujúca úroveň ambície nebola v súlade so scenárom 1,5 °C.

V roku 2025 skupina Erste implementovala významné metodické vylepšenia modulu PCAF pre nehnuteľnosti, vrátane rozšírenia rozsahu, zavedenia modelu na báze strojového učenia pre odhad energetickej triedy budov (EPC proxy model) a zohľadnenia príznaku financovanej nehnuteľnosti. V kombinácii s aktualizovanými Národnými energetickými a klimatickými plánmi členských štátov EÚ tieto zlepšenia viedli k rozhodnutiu prepočítať ciele dekarbonizácie nehnuteľností v roku 2025.

Metodický prístup pri prepočítaní kombinoval proprietárny interný model s posúdením vedecky podloženej trajektórie. Interný model simuluje vývoj emisnej intenzity portfólia na základe údajov na úrovni aktív, energetických charakteristík a trhových predpokladov. Paralelne sa aplikuje vedecky založená dekarbonizačná trajektória pomocou metodiky SBTi SDA, zosúladenej so scenárom 1,5 °C (na základe trajektórií CRREM). Oba prístupy umožňujú sledovať a riadiť fyzickú emisnú intenzitu portfólia pomocou ukazovateľa, ktorý meria množstvo emisií CO_2e na štvorcový meter ($kgCO_2e/m^2$). Na porovnanie výsledkov interného modelu a posúdenie implikovanej teplotnej kompatibility bola vykonaná externá analýza pomocou modelu X-Degree Compatibility (XDC), ktorý vyvinula spoločnosť Right° based on science GmbH.
Pri stanovovaní týchto cieľov banka konzultovala s kľúčovými zainteresovanými stranami vrátane klientskych manažérov, odborníkov z odvetvia a poradcom v oblasti udržateľnosti, aby zabezpečila, že ciele budú ambiciózne a zároveň zosúladené so širšími štandardmi a očakávaniami v odvetví.

Prepočítanie cieľov pre hypotekárne úvery

Externé porovnanie pomocou modelu XDC ukazuje, že aktuálna trajektória portfólia retailových hypoték banky do roku 2050 (1,6 $kgCO_2e/m^2$) zodpovedá implikovanej teplotnej kompatibilite 2,1 °C. Aktualizovaný cieľ dekarbonizácie hypotekárneho portfólia je dosiahnuť 25% zníženie fyzickej emisnej intenzity portfólia do roku 2030, a to z východiskovej hodnoty 42,6 $kgCO_2e/m^2$ v roku 2024 na 31,7 $kgCO_2e/m^2$. Portfólio pozostáva prevažne z retailových objemov. Banka monitoruje pokrok v plnení cieľa, pričom priebežné výsledky ukazujú pokles na 40,3 $kgCO_2e/m^2$ v roku 2025. Ako bolo uvedené vyššie, vzhľadom na aplikovaný vylepšený modul PCAF pre nehnuteľnosti, nie je k dispozícii žiadne relevantné medziročné porovnanie výsledkov (v roku 2024 bolo vykázaná intenzita 67,24 $kgCO_2e/m^2$).
Dekarbonizácia segmentu hypoték zostáva vysoko závislá od vládnych opatrení, regulačných stimulov a tempa dekarbonizácie národných energetických systémov. Dosiahnutie trajektórie v súlade so scenárom 1,5 °C by si vyžadovalo rozsiahle renovácie budov, výrazné zlepšenie energetickej efektívnosti a rýchly prechod na nízkouhlíkové technológie vykurovania. Tieto zmeny sú silne závislé od externých faktorov, ako je dostupnosť verejných dotácií, predvídateľné dlhodobé rámce, zjednodušené povoľovacie procesy a urýchlená dekarbonizácia národnej elektrickej siete. V súčasnosti je pokrok v týchto oblastiach obmedzený a domácnosti stále čelia výraznej finančnej záťaži. Výsledkom je, že externé prostredie obmedzuje uskutočniteľnosť úplnej parížskej-dekarbonizačnej trajektórie pre toto portfólio.
Keďže prioritou banky je podporovať klientov pri znižovaní uhlíkovej stopy ich nehnuteľností, skupina prijala obozretnú a zodpovednú úroveň ambície, ktorá podporuje dekarbonizáciu bytového sektora a zároveň zachováva dostupnosť, inkluzívnosť a prístup k financovaniu. Ako sa budú regulačné rámce vyvíjať a vládne stimuly posilňovať, banka znovu prehodnotí úroveň svojej ambície, aby zabezpečila ďalšie zosúladenie s celkovou transformáciou sektora nehnuteľností.
Prepočítané dekarbonizačné trajektórie boli zároveň začlenené do scenárovej analýzy na kvantifikáciu vplyvov rizík prechodu a zabezpečenie primeraného kapitálového plánovania. Z pohľadu riadenia rizík umožňuje zosúladenie scenárových predpokladov s realistickými trajektóriami portfólia banky včas identifikovať potenciálne zraniteľnosti a chrániť odolnosť svojho obchodného modelu. Na základe tejto analýzy bol pridelený ekonomický kapitál na zohľadnenie rizika prechodu spojeného s aktuálnou teplotnou kompatibilitou portfólia.

Prepočítanie cieľov pre komerčné nehnuteľnosti

Externé porovnanie pomocou modelu XDC ukazuje, že aktuálna trajektória portfólia komerčných nehnuteľností banky do roku 2050 (2,1 $kgCO_2e/m^2$) zodpovedá implikovanej teplotnej kompatibilite 1.5 °C, čo zvyšuje predchádzajúci stupeň ambície stanovený bankou (zverejnený v správe CSRD 2024). Aktualizovaný cieľ dekarbonizácie portfólia komerčných nehnuteľností je dosiahnuť 38 % zníženie fyzickej emisnej intenzity portfólia do roku 2030, z východiskovej hodnoty 33,5 $kgCO_2e/m^2$ v roku 2024 na 20,9 $kgCO_2e/m^2$. Banka monitoruje pokrok, pričom priebežné výsledky ukazujú pokles na 28,6 $kgCO_2e/m^2$ v roku 2025. Ako bolo uvedené vyššie, vzhľadom na aplikovaný vylepšený modul PCAF pre nehnuteľnosti, nie je k dispozícii žiadne relevantné medziročné porovnanie výsledkov (v roku 2024 bolo vykázaná intenzita 22,5 $kgCO_2e/m^2$).

Cieľ Net zero vlastnej prevádzky

Banka si stanovila cieľ Net-Zero, ktorým je zníženie prevádzkových emisií v rozsahu 1 a 2 o 90 % v porovnaní s východiskovým rokom (2017). V absolútnych číslach je cieľom znížiť emisie rozsahu 1 a 2 zo 7 861 tCO_2e na 786 tCO_2e do roku 2030. V roku 2025 Celkové emisie 1 a 2 predstavovali 2 281 tCO_2e (oproti 2 543 tCO_2e v roku 2024).

Podiel elektrických vozidiel vo vozovom parku v roku 2025 predstavoval 33,6% (oproti 29% v roku 2024).

Cieľ Net Zero pre prevádzkový rozsah 1 a 2 bol stanovený podľa SBTi´s Net-Zero Standard a Target Setting tool v1.1, ktorý je v súlade s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C.

Tento cieľ sa zameriava na znižovanie emisií prostredníctvom energetického mixu a vlastných emisií skleníkových plynov, ako aj emisií skleníkových plynov v rámci dodávateľského reťazca. V súčasnosti neexistuje žiadna politika, ktorá by sa vzťahovala na prevádzkový cieľ znižovania emisií. Na dosiahnutie prevádzkového cieľa však boli identifikované dekarbonizačné ciele ako je vysvetlené v kapitole Opatrenia a zdroje v súvislosti s politikami v oblasti zmeny klímy.

Dekarbonizačné ciele

Ciele		Východiskový rok		Aktuálne		Krátkodobé		Strednodobé	
	Jednotka	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota
Celkové emisie v Rozsahu 1 + 2	tCO_2e	2017	7 861	2025	2 281	2025	1 656	2030	786
Elektrické vozidlá	% elektrických vozidiel vo flotile	-	-	2025	33,6%	2025	29,00 %	2030	100,00 %

Ciele udržateľného financovania

V súlade s metodikou udržateľného financovania (SFM) opísanou v kapitole Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy, banka používa túto metodiku ako rámec, v rámci ktorého klasifikuje svoje udržateľné financovanie a stanovila ciele pre korporátnu a retailovú oblasť.

Metodika

SFM stanovuje nasledujúce kategórie, na základe ktorých možno financovanie kvalifikovať ako „udržateľné financovanie“:

1. Buď plne spĺňa príslušné kritériá taxonómie EÚ pre účelové, alebo bezúčelové financovanie, vážené podľa najnovšie zverejneného KPI súladu s taxonómiou protistrany, ak účel financovania nie je známy (ďalšie informácie nájdete v kapitole „Zverejňovanie taxonómie EÚ“), alebo
2. Aktivity, na ktoré sa vzťahujú zjednodušené interné kritériá hodnotenia, buď preukázaním zníženia emisií uhlíka v porovnaní s trhovým štandardom, alebo podporou cieľov súvisiacich s klímou a prírodou,
3. Podpora projektov nadnárodných inštitúcií v kľúčových sektoroch,
4. Splnenie projektových kategórií dobrovoľných rámcov,
5. Podpora špecializovaných národných programov.

Výhľad metodiky na rok 2026

Plánované zmeny metodiky udržateľného financovania sú motivované potrebou zefektívniť rámec a zvýšiť jeho relevantnosť pre dekarbonizáciu, ako aj podporiť ciele súvisiace s klímou a prírodou. Súčasný prístup je obmedzený úzkym zameraním a komplexnými požiadavkami, ktoré plne neodzrkadľujú praktickú realitu, s ktorou sa stretávajú klienti, najmä malé a stredné podniky. Vylepšením cieľa SFM a rozšírením rozsahu oprávnených činností bude nová SFM lepšie odrážať projekty, ktoré znižujú emisie uhlíka a prispievajú k cieľom v oblasti klímy a prírody. Táto zmena tiež umožňuje flexibilnejší a inkluzívnejší prístup, pričom zachováva obozretný a na dôkazoch založený štandard pre to, čo sa kvalifikuje ako udržateľné financovanie. Zmeny sú navrhnuté tak, aby zabezpečili, že finančné aktivity banky prispejú k prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo.

Podiel 25 % udržateľných financií firemného portfólia

Cieľ 25 % udržateľného firemného financovania sa zameriava na výzvy spojené s adaptáciou na zmenu klímy a zmierňovaním jej dôsledkov. Banka minimalizuje úverové riziká spôsobené fyzickými rizikami súvisiacimi s klímou, ktoré vedú k znehodnoteniu kolaterálu a negatívnym účinkom na obchodný model, ako aj finančnú stabilitu dlžníkov, využívania príležitostí. Tie môžu byť napríklad investície do projektov obnoviteľných zdrojov energie, posilňovania pozitívnych vplyvov prostredníctvom financovania riešení na adaptáciu na zmenu klímy a dekarbonizačných plánov klientov a zmierňovania zmeny klímy prostredníctvom znižovania financovaných emisií CO_2e.

Cieľom banky je dosiahnuť 25 % podiel udržateľných úverov vo firemnom portfóliu v roku 2026, pričom nie sú definované žiadne míľniky a priebežné ciele. Cieľ je definovaný relatívne k celkovej finančnej expozícii voči podnikom.

V roku 2025 sa podiel udržateľného financovania vzťahujúceho sa na firemné portfólio zvýšil z 19,0% (2024) na 22,5%, čo predstavuje pozitívny trend smerom k dosiahnutiu cieľa v roku 2026.

Podiel 15 % udržateľných hypoték

Podobne ako pri firemnom financovaní, aj cieľ 15 % udržateľných hypoték sa snaží minimalizovať úverové riziká spojené s fyzickými rizikami súvisiacimi s klímou, ktoré by mohli viesť k znehodnoteniu kolaterálu alebo negatívne ovplyvniť schopnosť klienta splácať úver.

Cieľom banky je dosiahnuť 15 % podiel udržateľných hypotekárnych úverov pre retailových klientov v roku 2027, avšak nie sú definované žiadne míľniky a priebežné ciele. Tento pomer delí retailové hypotekárne úverové expozície, ktoré banka interne vyhodnotila ako udržateľné, celkovým objemom retailových hypotekárnych úverov k dátumu vykazovania. Cieľ je definovaný relatívne k celkovému portfóliu retailových hypotekárnych úverov. Keďže cieľom je fixný pomer 15 % na rok 2027, východisková hodnota a východiskový rok na meranie pokroku nie sú použiteľné.

V roku 2025 sa podiel udržateľného financovania hypoték zvýšil z 13,3% (2024) na 14,4%, čo predstavuje pozitívny trend smerom k dosiahnutiu cieľa v roku 2027.

Na účely klasifikácie konkrétnych finančných aktivít ako udržateľných alebo neudržateľných stanovila skupina Erste v Usmernení o udržateľnom financovaní (Sustainable Finance Methodology - SFM) príslušné kritériá v rámci komplexného procesu náležitej starostlivosti, ktorý sa opiera o kritériá taxonómie EÚ ako o referenčný bod a ktorého cieľom je identifikovať investície určené na prechod existujúcich aktivít na klimaticky neutrálne, klimaticky odolné a environmentálne udržateľné.

Cieľ udržateľného financovania podnikov a cieľ udržateľných hypoték boli stanovené na základe usmernení získaných prostredníctvom bilaterálnych diskusií, konferencií, dialógov s orgánmi dohľadu a regulačnými orgánmi, investormi, analytikmi a ratingovými agentúrami, ako aj mimovládnymi organizáciami, akademickými a environmentálnymi inštitúciami. Odporúčania odborníkov boli následne zahrnuté do procesu stanovovania cieľov.

Ciele udržateľného financovania

				Ciele			
				Krátkodobé		Strednodobé	
	Jednotka	2024	2025	Rok	Hodnota	Rok	Hodnota
Udržateľné financie firemného portfólia	% firemného portfólia	19,00 %	22,5%	-	-	2026	25,00 %
Udržateľné hypotéky	% hypotekárneho portfólia	13,3%	14,4%	-	-	2027	15,00 %

Udržateľné financovanie v portfóliu v roku 2025 po jednotlivých sektoroch v tisícoch eur

Sektor	2024	2025
Nové udržateľné financovanie podnikov, celkové nové obchody	336 000	399 000
Energeticky efektívne nehnuteľnosti	220 000	306 000
Obnoviteľná energia	17 000	26 000
Doprava	61 000	14 000
Ostatné podnikové financovanie	38 000	54 000
Udržateľné retailové hypotéky, celková nesplatená suma	1 482 000	1 750 000

E1-5 SPOTREBA ENERGIE A ENERGETICKÝ MIX

Spotreba energie sa individuálne zaznamenáva a vyhodnocuje. Hodnoty ročnej spotreby elektrickej energie a tepla v MWh sa zhromažďujú na úrovni jednotlivých adries v členení podľa zdroja elektrickej energie a typu vykurovania, aby bolo možné rozdeliť celkovú spotrebu energie na fosílne, jadrové a obnoviteľné zdroje. Ako dôkazové dokumenty sa do systému zaznamenávajú dodávateľské faktúry.

Rozdelenie energie z fosílnych, jadrových a obnoviteľných zdrojov sa vykonáva podľa tejto logiky:

- spotreba zo 100 % obnoviteľných zdrojov (napr. nakúpená zelená elektrina, ako je definovaná v zmluve s dodávateľom energie) sa automaticky priradí k „obnoviteľným zdrojom“.
- To isté platí pre zdroje energie, ktoré sú 100 % z fosílnych zdrojov (napr. nafta pre núdzové generátory), sa automaticky priradia k „fosílnym“.
- V prípade zmiešaných zdrojov, ako sú vnútroštátne dodávky elektriny alebo diaľkové vykurovanie čiastočne z biomasy a fosílnych zdrojov, majú zadávatelia údajov možnosť zadať do systému rozdelenie podľa údajov uvedených na ich účtoch za energiu alebo poskytnutých ich dodávateľmi.
- Ak zadávatelia údajov nemajú prístup k týmto informáciám, uloží sa a použije národný priemer.

Neistota merania môže vyplývať zo skutočnosti, že zber údajov o spotrebe energie nie je priamo spojený s meračmi nainštalovanými v kanceláriách alebo pobočkách, ale je založený na manuálnom zadávaní spotreby energie fakturovanej dodávateľom energie. V prípade niektorých lokalít sa údaje musia extrapolovať, ak sa faktúry dostanú po termíne vykazovania alebo sa zohľadnia rôzne obdobia prerušenia.

V prípade lokalít, kde neboli k dispozícii žiadne hodnoty spotreby podložené faktúrou od dodávateľa, sa automaticky použije priemerná spotreba, ktorá sa vypočíta pre jednotlivé lokality na základe čistej podlahovej plochy s prihliadnutím na národný priemer rozdelenia zdrojov energie na fosílne, jadrové a obnoviteľné zdroje.

Spotreba energie a energetický mix

Energetický mix	2024	2025
Podiel obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe energie	40,86 %	42,29 %
Celková spotreba energie (MWh)	20 747	19 413
Spotreba paliva z uhlia a uhoľných produktov (MWh)	–	–
Spotreba paliva z ropy a ropných produktov (MWh)	–	1 974
Spotreba paliva zo zemného plynu (MWh)	–	7 142
Spotreba paliva z iných fosílnych zdrojov (MWh)	–	–
Spotreba nakupovanej alebo získavanej elektriny, tepla, pary a chladu z fosílnych zdrojov (MWh)	0	1 792
Celková spotreba fosílnej energie (MWh)	11 862	10 908
Podiel fosílnych zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	57,17 %	56,19 %
Spotreba z jadrových zdrojov (MWh)	409	296
Podiel spotreby z jadrových zdrojov na celkovej spotrebe energie (%)	1,97 %	1,52 %
Celková spotreba energie z obnoviteľných zdrojov rozdelená podľa (MWh):	8 476	8 209
spotreba palív z obnoviteľných zdrojov (MWh)	0	0
spotreba nakúpenej alebo získanej elektrickej energie, tepla, pary a chladu z obnoviteľných zdrojov (MWh)	8 476	8 204
spotreba vlastnej vyrobenej nepalivovej energie z obnoviteľných zdrojov (MWh)	0	4

Banka neprevádzkuje činnosť v odvetviach s veľkým vplyvom na klímu.

E1-6 HRUBÉ EMISIE ROZSAHU 1, 2, 3 A CELKOVÉ EMISIE SKLENÍKOVÝCH PLYNOV

V roku 2025 rozsah vykazovania environmentálnych údajov pokrýval celý konsolidačný rozsah entít Slovenskej sporiteľne podľa prístupu finančnej kontroly s aspoň jedným FTE.

Emisie skleníkových plynov spôsobené prevádzkou banky sú vypočítané v súlade s GHG Protocol Corporate Accounting a Reporting Standard. Výpočty pokrývajú emisie v rámci rozsahu 1, rozsahu 2 a rozsahu 3 a každá bola meraná v ekvivalentoch CO_2 (CO_2e). Na výpočet emisií z prevádzky boli použité emisné faktory s GWP100 vrátane relevantných emisií skleníkových plynov oxid uhličitý (CO_2), metán (CH_4), oxid dusný (N_2O) a fluórované plyny (F-plyny): fluórované uhľovodíky (HFC), perfluórované uhľovodíky (PFC) a hexafluorid síry (SF_6), ako aj trifluorid dusíka (NF_3). Banka neemituje biogénne emisie v rozsahu 1 a 2.

V prípade rôznych kategórií emisií sme implementovali prístupy popísané nižšie. Banka stanovila ako významné kategórie v rozsahu 3:

- 3.1 - Nakúpené tovary a služby
- 3.2 - Kapitálové tovary
- 3.3 - Aktivity súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 alebo 2)
- 3.4 - Upstream doprava a distribúcia
- 3.5 - Odpad generovaný v prevádzke
- 3.6 - Služobné cesty
- 3.7 - Dochádzanie zamestnancov
- 3.13 - Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom
- 3.15 – Investície

Zvyšné kategórie v rámci rozsahu 3 sú pre banku nevýznamné, preto nemeria emisie v týchto kategóriách. Banka sa bude v budúcnosti naďalej usilovať o zlepšenie dátovej kvality v rámci hodnotového reťazca.

Rozsah 1+2

Banka zbiera údaje o životnom prostredí pre určenie Rozsahu 1 a Rozsahu 2, ako je uvedené v kapitole Spotreba energie a energetický mix. Pre lepšie pochopenie metodík a významných predpokladov, ktoré stoja za týmito metrikami, viď kapitolu Spotreba energie a energetický mix. Emisie v rámci Rozsahu 2 boli vypočítané s použitím lokálnej a trhovej metódy:

Lokálna metóda: Na výpočet emisií boli použité faktory energetickej siete.

Trhová metóda: Banka zohľadnila skutočné zloženie energie na základe vlastnej stratégie obstarávania. Pre prepočet na ekvivalenty CO_2 (CO_2e) využíva pre Rozsah 1 banka emisné faktory z DESNZ 2025 (UK Department for Energy Security and Net Zero) a pre Rozsah 2 emisné faktory z nasledujúcich zdrojov: DESNZ 2025 (UK Department for Energy Security and Net Zero), OKTE 2023 (Organizátor krátkodobého trhu s elektrinou). V rámci zmluvných nástrojov banka uplatňuje iba nákup elektrickej energie so zárukami pôvodu z obnoviteľných zdrojov, ktorých emisný faktor je nulový.

Rozsah 3.1 - Nakúpené tovary a služby

Pre rozsah 3.1 bola použitá metóda založená na výdavkoch. Emisie pre tovary a služby boli odhadnuté zhromažďovaním údajov o ekonomickej hodnote tovarov a služieb nakúpených bankou a ich násobením emisnými faktormi pochádzajúcimi z environmentálne rozšírenej vstupno-výstupnej analýzy (EEIOA; EXIOBASE 2024). Každý nákup bol priradený k zodpovedajúcej emisnej kategórii z EXIOBASE a následne násobený.

Rozsah 3.2 - Kapitálové tovary

Pre rozsah 3.2 bola použitá metóda založená na výdavkoch. Rovnako ako pre 3.1, emisie pre kapitálové tovary boli odhadnuté zhromažďovaním údajov o ekonomickej hodnote kapitálových tovarov nakúpených bankou a ich násobením emisnými faktormi pochádzajúcimi z EEIOA (EXIOBASE 2024). Každý nákup bol priradený k zodpovedajúcej emisnej kategórii z EXIOBASE a následne násobený.

Rozsah 3.3 - Aktivity súvisiace s palivom a energiou (nezahrnuté v rozsahu 1 alebo 2)

Pre rozsah 3.3 bola použitá metóda založená na priemerných údajoch. Emisie boli odhadnuté použitím sekundárnych emisných faktorov (DBEIS,2024) pre upstream emisie na jednotku spotreby (prenos a distribúcia (T&D) a od vrtu po nádrž (WTT)). Údaje o nakúpenej energii a palive sú skutočné údaje priamo od dodávateľa, ktoré slúžia aj ako základ pre výpočty rozsahu 1 a 2.

Rozsah 3.4 - Upstream doprava a distribúcia

Pre rozsah 3.4 bola použitá metóda založená na výdavkoch. Rovnako ako pre 3.1 a 3.2, emisie pre upstream dopravu a distribúciu boli odhadnuté zhromažďovaním údajov o ekonomickej hodnote dopravných a distribučných služieb nakúpených bankou a ich násobením emisnými faktormi pochádzajúcimi z EEIOA (EXIOBASE, 2021). Každý nákup bol priradený k zodpovedajúcej emisnej kategórii z EXIOBASE a následne násobený.

Rozsah 3.5 - Odpad generovaný v prevádzke

Pre rozsah 3.5 bola použitá metóda špecifická pre typ odpadu, ak boli dostupné primárne údaje pre rôzne typy odpadu. Pre všetky dostupné primárne údaje boli popisy odpadu priradené k odpadovým aktivitám a typom odpadu. Typy odpadu boli potom priradené k možnostiam spracovania odpadu na základe DESNZ 2024 (The UK Department for Energy Security and Net Zero). Následne boli emisie pre typy odpadu násobené emisnými faktormi na základe možností spracovania odpadu poskytovaných DESNZ. Rozdelenie spracovania odpadu bolo nastavené na základe výskumu a údajov o spracovaní komunálneho odpadu z OECD a EEA.

Ak neboli dostupné primárne údaje, banka aplikovala odhady. Použil sa priemer komunálneho odpadu na FTE na základe dostupných primárnych údajov zo všetkých dcérskych spoločností skupiny Erste ako benchmark na výpočet spotreby odpadu. Na výpočet emisií sa použili faktory Defra.

Rozsah 3.6 - Služobné cesty

Pre rozsah 3.6 bola použitá metóda založená na vzdialenosti služobnej cesty. Vzdialenosť a spôsob služobných ciest sú zhromažďované a čiastočne extrapolované, keď neboli dostupné primárne údaje. Pre extrapoláciu sa použila priemerná vzdialenosť cestovaná podľa spôsobu dopravy na základe skutočných údajov zadaných do systému. Boli použité príslušné emisné faktory (Federal Environmental Agency, 2024) pre každý použitý spôsob dopravy (automobil, vlak, letecká doprava,...).

Rozsah 3.7 - Dochádzanie zamestnancov

Pre Rozsah 3.7 bol v roku 2024 vykonaný prieskum medzi zamestnancami skupiny Erste vo vybraných krajinách, aby sa zistila priemerná vzdialenosť cestovaná a spôsob dopravy používaný zamestnancami na cestu do práce, tento priemer bol aplikovaný pre banku. Okrem toho bol určený počet pracovných dní, s ohľadom na dni dovolenky, priemerné dni choroby a mieru práce z domu. Na tento účel poskytlo oddelenie ľudských zdrojov banky potrebné informácie. Na výpočet boli použité príslušné emisné faktory pre každý použitý spôsob dopravy (Federal Environmental Agency, 2024) a následne násobené.

Neistota merania

Neistota merania môže vzniknúť najmä vtedy, ak sa pri výpočte emisií vykoná extrapolácia. To sa týka najmä kategórií emisií, pri ktorých je dostupnosť skutočných údajov obmedzená, ako napríklad „odpad vznikajúci v prevádzke“ a „dochádzanie zamestnancov do práce“.

Celkové emisie skleníkových plynov

	Východiskový rok 2022	Predchádzajúci rok 2024	Aktuálny rok 2025	% Zmena v porovnaní s predchádzajúcim rokom	% Zmena v porovnaní s východiskovým rokom
Emisie skleníkových plynov v rozsahu 1					
Hrubé emisie skleníkových plynov z rozsahu 1 (tCO_2e)	2 749	2 230	1 965	-11,85 %	-28,52 %
Percentuálny podiel rozsahu 1 Emisie skleníkových plynov z regulovaného obchodovania s emisiami (%)					
Emisie skleníkových plynov z rozsahu 2					
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 podľa metódy založenej na lokalite (tCO_2e)	1 481	1 311	1 291	-1,49 %	-12,81 %
Hrubé emisie skleníkových plynov rozsahu 2 (tCO_2e)	274	313	315	0,67 %	15,17 %
Významné emisie skleníkových plynov z rozsahu 3					
Celkové hrubé nepriame emisie skleníkových plynov (rozsahu 3) (tCO_2e)	2 775 493	3 242 748	2 972 083	-8,35 %	7,08 %
Zakúpený tovar a služby	280	275	416	51,50 %	48,66 %
Investičný tovar	57	99	183	84,79 %	217,59 %
Činnosti súvisiace s palivom a energiou	590	492	410	-16,62 %	-30,52 %
Preprava a distribúcia dodávateľom	521	729	786	7,76 %	50,80 %
Odpad vzniknutý v rámci činnosti	78	61	63	3,69 %	-19,48 %
Služobné cesty	353	219	158	-27,60 %	-55,11 %
Dochádzanie zamestnancov	1 877	2 233	2 268	1,57 %	20,86 %
Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom	105 038	160 905	156 022	-3,03 %	48,54 %
Investície	2 666 698	3 077 736	2 811 776	-8,64 %	5,44 %
Celkové emisie skleníkových plynov					
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe lokality) (tCO_2e)	2 779 724	3 246 288	2 975 339	-8,35 %	7,04 %
Celkové emisie skleníkových plynov (na základe trhu) (tCO_2e)	2 778 517	3 245 291	2 974 363	-8,35 %	7,05 %

Konsolidované dcérske spoločnosti Slovenskej sporiteľne produkujú menej ako jednu tonu CO_2e v rozsahu 1 a 2. Banka nemá finančnú ani operačnú kontrolu v iných subjektoch ako konsolidovaných spoločnostiach. V rozsahu 3.15 Investície nie sú zahrnuté pridružené spoločnosti oceňované metódou vlastného imania, nakoľko objem týchto emisií neprekročil hranicu významnosti pre započítanie do kategórie 3.15.

Intenzita emisií skleníkových plynov na čisté príjmy

Intenzita skleníkových plynov na čisté príjmy[1]	2024	2025	Zmena v porovnaní s 2024
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa metódy založenej na lokalite) na čisté príjmy (tCO_2e/Mio.EUR)	5 882,2	5 198,5	-11,62 %
Celkové emisie skleníkových plynov (podľa trhu) na čisté príjmy (tCO_2e/Mio.EUR)	5 880,4	5 196,8	-11,62 %

[1] Zmenené jednotky oproti roku 2024, nakoľko boli v roku 2024 nesprávne vykázané jednotky

Zosúladenie čistých príjmov

	2024 Čisté príjmy	2025 Čisté príjmy
Čisté príjmy použité na výpočet intenzity skleníkových plynov (tis.EUR)[1]	551 884	572 341
Celkové čisté príjmy podľa finančných výkazov (tis.EUR)[1]	1 246 822	1 272 732

[1] Zmenené jednotky oproti roku 2024, nakoľko boli v roku 2024 nesprávne vykázané jednotky

Rozsah 3.13 a 3.15 – Financované emisie

Financované emisie zahŕňajú riadok Investície a Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom v tabuľke Celkové emisie skleníkových plynov a predstavujú 2,97 miliónov ton CO_2e (oproti 3,24 miliónov ton CO_2e v roku 2024).

Celkovo výpočet financovaných emisií v roku 2025 pokrýva 56 % úverovej expozície. Zostávajúca nepokrytá expozícia pochádza zo skutočnosti, že vybrané portfóliá (napr. expozícia voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, podsúvahové položky a spotrebiteľské úvery) nie sú súčasťou aktuálneho výpočtu financovaných emisií.

Banka používa metodiku PCAF (verzia 2022) na výpočet svojich financovaných emisií (emisie rozsahu 3 kategórie 15 „Investície“). Keďže táto norma je v súlade s medzinárodne uznávaným GHG Protocol, emisie sa počítajú pre všetkých sedem skleníkových plynov, ktoré sú uvedené v Kjótskom protokole. Ide o CO_2, CH_4, N_2O, HFCs, PFCs, SF_6 a NF_3.

Podrobnosti o metodike vrátane predpokladov sú uvedené v časti „Metodika“ nižšie. Do výpočtu boli zahrnuté tieto triedy aktív definované v PCAF:

- podnikové dlhopisy,
- podnikateľské úvery,
- projektové financovanie,
- financovanie komerčných nehnuteľností,
- hypotéky.

Lízing (kategória 13 „Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom“) sa vypočítava podľa rovnakej metodiky ako kategória 15 a je samostatne uvedený ako podpoložka.

Financovaná intenzita emisií bola na úrovni 164,9 tCO_2e/milión eur (oproti 189 tCO_2e/milión eur v roku 2024).

Okrem toho, banka uvádza metriku váženej priemernej uhlíkovej intenzity (WACI), ktorá stanovuje emisie klientov vo vzťahu k príjmom klientov, vážené podielom príslušného klienta na celkovom portfóliu. WACI možno vypočítať len pre triedy aktív PCAF – podnikateľské úvery, podnikové dlhopisy a projektové financovanie. Pre výpočet emisií súvisiacich s financovaným objektom nemá metrika plný význam, pretože výpočet závisí od financovaného objektu a nie od emisií klienta.

Jedna zo siedmich v súčasnosti existujúcich metodík výpočtu PCAF – úvery na motorové vozidlá – sa zatiaľ neuplatňuje. Trieda aktív motorových vozidiel ako taká nebola implementovaná z dôvodu nízkej váhy tohto portfólia. Financované emisie tohto portfólia sa v súčasnosti počítajú pomocou metodiky používanej pre podnikové úvery. Z dôvodu nízkej váhy portfólia, nie je zatiaľ do výpočtu zahrnuté ani portfólio akcií.

Metodika

Firemné úvery, podnikové dlhopisy a projektové financovanie

V prípade firemných úverov banka postupuje podľa metodiky PCAF, pričom vychádza buď z emisií nahlásených klientmi, alebo z emisných faktorov získaných z databázy PCAF, alebo z vlastného prístupu banky v prípade úverov veľkým spoločnostiam spravujúcim nehnuteľnosti. Úvery poskytnuté veľkým spoločnostiam spravujúcim nehnuteľnosti (NACE L68) sú zahrnuté do triedy aktív PCAF – podnikateľské úvery, ak účel financovania nemožno jednoznačne priradiť k jednej alebo viacerým komerčným nehnuteľnostiam. Keďže databáza PCAF uvádza pre tieto expozície len veľmi nízke hodnoty intenzity emisií, boli nahradené vyššími hodnotami intenzity emisií v triede aktív komerčných nehnuteľností. Banka pri tom vychádzala z konzervatívneho predpokladu, že veľká časť prostriedkov poskytnutých spoločnostiam spravujúcim nehnuteľnosti sa použije na financovanie príslušných budov, aj keď samotné úverové zmluvy o tom neobsahujú žiadne dôkazy.

V moduloch firemných úverov a podnikových dlhopisov sa banka odchyľuje od štandardu PCAF pre kótované spoločnosti, keď ako menovateľ na výpočet atribučného faktora používa súvahovú hodnotu namiesto hodnoty EVIC (Enterprise Value including Cash), pretože použitie hodnoty EVIC by mohlo viesť k vyššej volatilite spôsobenej len pohybmi na kapitálovom trhu, t. j. v situácii napätia na trhu by sa zvýšili financované emisie, čo nemusí priamo súvisieť s pohybmi vo fyzickej produkcii spoločnosti. Používanie EVIC pri výpočte financovaných emisií neuplatňujú všetky finančné inštitúcie z dôvodu obmedzenia tejto metriky. Túto tému uznal aj PCAF, ktorý v decembri 2024 zverejnil diskusný dokument na túto tému.

V prípade projektového financovania banka predpokladá, že projekty obnoviteľných zdrojov energie (veterná, solárna, geotermálna a vodná energia) majú emisný faktor pre rozsah 1 a 2 nulový. Pri absencii účelu financovania a pri ostatnom projektovom financovaní postupuje podľa metodiky výpočtu pre triedu aktív firemných úverov, pričom používa buď emisie nahlásené podnikmi, alebo odhady založené na finančných ukazovateľoch a emisných faktoroch čerpaných z databázy PCAF.

Pri vykazovaní za rok 2025 banka naďalej používa emisné faktory PCAF zo základného roku 2015 (databáza EXIOBASE), aby zabezpečila porovnateľnosť s údajmi z predchádzajúceho roka, ktoré boli použité aj ako základ pre stanovenie cieľov. Pôvodná verzia PCAF vychádza z databázy EXIOBASE 2015 a bola najaktuálnejšou verziou do marca 2023, pričom bola následne nahradená databázou EXIOBASE 2019. Ponechanie údajovej základne EXIOBASE 2015 na rok 2025 je tiež v súlade s informáciami pre používateľov, ktoré zverejnil PCAF a ktoré ako odporúčanie uvádzajú používanie rovnakého súboru údajov o ekonomických emisných faktoroch na dlhšie časové obdobie (minimálne 3 roky). V prípade rozsahu 3 emisné faktory PCAF neobsahujú emisie downstream. V októbri 2025 vydala organizácia PCAF novú verziu databázy založenú na systéme CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive), ktorú banka v súčasnosti posudzuje. Vzhľadom na neistoty ohľadom určitých emisných faktorov v špecifických odvetviach plánuje banka prejsť na túto databázu v roku 2026. V súčasnosti by prechod na CEDA neviedol k zvýšeniu vykazovaných emisií.

Komerčné nehnuteľnosti a hypotéky

Pokiaľ ide o komerčné nehnuteľnosti a hypotéky, výpočet financovaných emisií vychádza z údajov o budovách, ktoré sa v prvom kroku použijú na výpočet emisií budovy. V závislosti od dostupnosti údajov banka vypočítava emisie z budov v nasledujúcom poradí (ktoré neodráža skóre kvality údajov):

1. Emisie CO_2 podľa energetického certifikátu
2. Potreba primárnej energie podľa energetického certifikátu
3. Trieda primárnej potreby energie podľa energetického certifikátu
4. Trieda primárnej potreby energie s pokročilým prístupom odhadu energetického certifikátu
5. Trieda primárnej potreby energie na základe roku výstavby
6. Trieda primárnej potreby energie na základe národného priemeru získaného z databázy PCAF pre budovy v Európe k roku 2025

Banka vylepšila metodiku výpočtu financovaných emisií z nehnuteľností o prístup založený na odhade pomocou zástupných údajov energetických certifikátov (EPC). Tento prístup využíva pokročilé metodiky (napr. algoritmus strojového učenia) na odvodenie energetických tried zo známych údajov o nehnutelnosti alebo iných relevantných informácií.

Pre výpočty 3 až 6 vychádza priemerná potreba primárnej energie z triedy potreby primárnej energie zaznamenanej v európskej databáze budov PCAF k roku 2025. Po určení potreby primárnej energie sa táto musí prepočítať na emisie, ktoré slúžia ako vstup pre výpočty 2 až 6. Ak potreba primárnej energie nie je špecifikovaná v miestnej legislatíve alebo nebola historicky zaznamenaná, ako alternatíva sa použije potreba konečnej energie. Rok vybraný pre celoštátny priemer v európskej databáze emisných faktorov budov PCAF bol 2020, v súlade s konzervatívnou metodikou.

Banka sa rozhodla použiť emisné konverzné faktory založené na štatistických údajoch o energetických mixoch a emisných intenzitách. Tieto faktory sú zároveň kľúčovým komponentom pri tvorbe budúcich scenárov v dekarbonizačnom modeli. Výhodou takto získaných konverzných faktorov je navyše to, že v prípade dostupnosti interných údajov o portfóliu môžu byť celoštátne priemery nahradené relevantnými údajmi o portfóliu (napr. ak je podiel plynu v portfóliu nižší/vyšší ako celoštátny priemer). Tento interne vyvinutý emisný konverzný faktor navyše umožňuje banke aplikovať hodnoty prispôsobené konkrétnemu použitému vykurovaciemu médiu, čím sa zosúlaďuje s údajmi o financovaní banky namiesto spoliehania sa na celoštátne priemery. Hlavným zdrojom údajov pre energetické mixy a emisné intenzity z elektriny v kľúčových krajinách boli Eurostat a Electricity map, a pre emisné intenzity z vykurovania nemecký UBA.

Financované emisie za rok 2025

	Úverová expozícia	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií, tCO_2e/Mio EUR		Vážená kvalita údajov (vysoká=1; nízka=5)		Vážená priemerná intenzita emisií uhlíka	
	v tis. eur	v tis. eur	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 1+2	Rozsah 3	Rozsah 1+2	Rozsah 3
podľa triedy aktív PCAF										
Firemné dlhopisy		115 419	4 195	30 013	36,3	260,0	2,2	2,2	95,2	1 216,7
Firemné úvery		4 630 287	787 020	1 661 587	170,0	358,9	3,6	3,9	441,1	301,4
Projektové financovanie		91 713	3 180	8 795	34,7	95,9	2,9	4,0	200,5	247,3
Hypotéky		11 726 744	441 679	–	37,7	–	3,7	–	–	–
Komerčné nehnuteľnosti		1 430 504	31 329	–	21,9	–	3,4	–	–	–
Spolu	**32 383 520**	**17 994 668**	**1 267 403**	**1 700 395**	**70,4**	**94,5**	**3,6**	**3,8**	**428,3**	**322,2**
podľa sektorov										
Prírodné zdroje a komodity	1 270 619	786 784	232 127	324 842	295,0	412,9	3,3	3,9	339,1	285,6
Energetika	1 516 539	590 836	270 606	142 431	458,0	241,1	3,0	3,8	2 630,0	519,2
Stavebníctvo	1 836 122	536 189	115 262	302 370	215,0	563,9	3,8	3,9	184,4	394,8
Automobilový priemysel	620 801	249 854	20 036	115 327	80,2	461,6	3,3	3,4	63,9	414,7
Cyklický spotrebný tovar	560 509	322 923	25 220	68 863	78,1	213,2	3,9	3,9	47,0	149,5
Necyklický spotrebný tovar	577 160	353 738	41 860	263 470	118,3	744,8	3,8	3,9	49,9	421,1
Strojárenstvo	624 298	305 293	10 398	144 743	34,1	474,1	3,9	3,9	31,4	465,4
Doprava	1 214 795	656 115	37 656	164 805	57,4	251,2	3,0	3,5	75,2	278,0
TMT	274 487	146 759	6 161	23 270	42,0	158,6	3,9	3,7	36,9	118,7

	Úverová expozícia	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií, tCO_2e/Mio EUR		Vážená kvalita údajov (vysoká=1; nízka=5)		Vážená priemerná intenzita emisií uhlíka	
Zdravotníctvo a služby	717 167	436 881	23 185	89 586	53,1	205,1	3,9	3,9	50,5	200,1
Hotely a voľný čas	263 728	217 116	11 692	36 033	53,9	166,0	4,0	4,0	42,0	210,8
Nehnuteľnosti	2 067 978	1 614 359	31 510	21 921	19,5	13,6	3,5	4,2	50,6	207,0
Verejný sektor	5 176 998	31 688	70	702	2,2	22,1	4,0	4,0	12,7	115,8
Finančné inštitúcie	779 682	30 455	818	2 030	26,8	66,7	3,5	4,1	26,6	104,9
Domácnosti	14 786 035	11 715 672	440 803	0	37,6	0,0	3,7	5,0	17,9	173,5
Ostatné sektory	96 604	5	0	2	64,9	383,8	5,0	5,0	59,8	353,7
Spolu	**32 383 520**	**17 994 668**	**1 267 403**	**1 700 395**	**70,4**	**94,5**	**3,6**	**3,8**	**428,3**	**322,2**
z toho kategória 13 (Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom)		368 597	51 207	104 815	138,9	284,4	3,1	3,5	–	–
podľa rizikových krajín										
Slovensko		17 509 309	1 239 741	1 638 493	70,8	93,6	3,6	3,8	447,6	324,4
Česká republika		214 414	16 613	30 142	77,5	140,6	3,8	3,7	134,5	222,2
Rumunsko		5 548	554	6 085	99,9	1 096,8	4,0	4,1	156,0	911,6
Poľsko		7 762	1 024	4 966	131,9	639,8	4,7	4,7	109,0	501,0
Turecko		6 918	1 527	4 180	220,8	604,2	4,2	4,2	253,7	720,7
Maďarsko		5 750	1 315	2 905	228,6	505,2	4,9	4,9	175,0	442,2
Švajčiarsko		10 664	703	3 491	65,9	327,3	3,9	4,1	11,5	70,8
Ukrajina		97 043	2 742	–	28,3	–	3,7	–	–	–
Nemecko		5 217	406	1 673	77,8	320,8	4,0	4,1	73,2	382,2
Veľká Británia		2 342	35	1 830	14,9	781,2	2,5	2,2	10,0	525,9
Zostávajúce krajiny		129 701	2 744	6 628	21,2	51,1	3,5	3,1	41,4	312,4
Spolu	**32 383 520**	**17 994 668**	**1 267 403**	**1 700 395**	**70,4**	**94,5**	**3,6**	**3,8**	**428,3**	**322,2**

Financované emisie za rok 2024

	Úverová expozícia	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií, tCO_2e/Mio EUR	Vážená kvalita údajov (vysoká=1; nízka=5)		Vážená priemerná intenzita emisií uhlíka	
	v tis. eur	v tis. eur	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 1+Rozsah 2 + Rozsah 3	Rozsah 1+2	Rozsah 3	Rozsah 1+2	Rozsah 3
podľa triedy aktív PCAF									
Firemné dlhopisy		129 857	3 534	5 522	70,0	4,0	4,0	253,0	396,0
Firemné úvery		4 423 586	781 454	1 641 826	548,0	3,7	3,8	159,0	333,0
Projektové financovanie		85 615	5 017	8 620	159,0	4,1	4,1	162,0	278,0
Hypotéky		11 162 830	770 527	–	69,0	3,8	–	–	–
Komerčné nehnuteľnosti		1 313 161	22 141	–	17,0	3,6	–	–	–
Spolu	**29 660 618**	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**189,0**	**3,8**	**3,8**	**160,0**	**335,0**
podľa sektorov									
Prírodné zdroje a komodity	1 201 477	716 929	245 942	335 031	810,0	3,8	3,9	334,0	455,0
Energetika	1 547 627	608 377	247 454	97 586	567,0	3,2	3,4	630,0	248,0
Stavebníctvo	1 695 218	515 581	93 407	270 264	705,0	4,0	4,0	141,0	411,0
Automobilový priemysel	568 516	242 798	20 676	172 917	797,0	3,4	3,3	58,0	484,0
Cyklický spotrebný tovar	552 596	344 453	46 709	91 417	401,0	3,9	4,0	73,0	143,0

	Úverová expozícia	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií, tCO_2e/Mio EUR	Vážená kvalita údajov (vysoká=1; nízka=5)		Vážená priemerná intenzita emisií uhlíka	
Necyklický spotrebný tovar	615 477	433 012	42 304	272 630	727,0	3,4	3,3	62,0	401,0
Strojárenstvo	525 701	255 494	10 295	121 506	516,0	3,9	3,9	34,0	397,0
Doprava	1 264 062	664 326	44 992	164 466	315,0	3,7	3,7	77,0	283,0
TMT	240 091	127 289	5 200	18 570	187,0	4,0	3,9	38,0	140,0
Zdravotníctvo a služby	546 459	320 688	14 776	58 922	230,0	4,0	4,0	44,0	174,0
Hotely a voľný čas	271 829	225 989	8 942	32 894	185,0	3,9	4,0	44,0	218,0
Nehnuteľnosti	1 774 879	1 467 119	31 864	18 608	34,0	3,9	4,9	77,0	112,0
Verejný sektor	4 440 923	9 198	17	88	11,0	4,0	4,0	29,0	149,0
Finančné inštitúcie	683 317	33 936	345	924	37,0	4,1	4,1	25,0	67,0
Domácnosti	13 732 021	11 149 495	769 725	0	69,0	3,8	–	–	–
Ostatné sektory	425	368	24	145	460,0	4,0	4,0	60,0	354,0
Spolu	**29 660 618**	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**189,0**	**3,8**	**3,8**	**160,0**	**335,0**
z toho kategória 13 (Majetok poskytnutý formou lízingu odberateľom)		371 429	54 028	106 877	433,0	3,5	3,5	–	–
podľa rizikových krajín									
Slovensko		16 721 675	1 525 749	1 592 181	186,0	3,8	3,8	157,0	338,0
Česká republika		207 889	43 396	20 468	307,0	3,8	4,0	324,0	155,0
Španielsko		22 797	1 037	15 957	745,0	2,1	2,1	52,0	815,0
Poľsko		7 369	888	5 346	846,0	4,6	4,6	104,0	625,0
Rumunsko		1 672	413	5 227	3 373,0	3,9	4,1	196,0	3 021,0
Maďarsko		6 575	1 631	3 314	752,0	4,9	4,9	209,0	425,0
Rakúsko		6 878	1 823	1 253	447,0	4,1	5,0	672,0	539,0
Švajčiarsko		8 344	553	2 502	366,0	4,0	4,1	13,0	66,0
Slovinsko		5 211	886	1 775	511,0	4,1	4,1	175,0	350,0
Ukrajina		52 877	2 357	–	45,0	3,8	5,0	48,0	36,0
Zostávajúce krajiny		73 764	3 941	7 945	161,0	4,1	4,3	77,0	222,0
Spolu	**29 660 618**	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**189,0**	**3,8**	**3,8**	**160,0**	**335,0**

Podrobné výsledky podľa kvality údajov

Pri hodnotení kvality údajov (dostupnosti údajov) banka vychádzala z metodiky PCAF, kde sa stupnica pohybuje od skóre DQ 1 (= najvyššia kvalita údajov – overené emisie od klienta) po DQ 5 (= najnižšia kvalita údajov – použité dáta o ekonomickej aktivite klienta a príslušného PCAF faktora). Kvalita údajov v našich výpočtoch odráža vysokú závislosť od sektorových emisných faktorov, keďže príslušné informácie o klientoch neboli široko dostupné. Opätovne nahlásené emisie v segmente firemných klientov sa v súčasnosti nerozlišujú na overené a neoverené, a preto sa uplatňuje DQ 2 podľa konzervatívneho prístupu.

Vážená priemerná kvalita údajov kvantifikovaného portfólia bola k dátumu vykazovania 2025 na úrovni 3,6 pre Rozsah 1 a 2 (3,8 v roku 2024) a 3,8 pre Rozsah 3 (3,8 v roku 2024). V tabuľke je uvedené rozdelenie financovaných emisií s rozlíšením podľa dostupnosti údajov (certifikáty energetickej hospodárnosti pre sektor nehnuteľností a nahlásené emisie pre ostatné triedy aktív PCAF).

Financované emisie z nahlásených emisií klientov alebo odvodené z dostupného osvedčenia o energetickej účinnosti zverejňujeme oddelene od financovaných emisií, ak sme na výpočet financovaných emisií použili faktory PCAF. Podiel emisií odvodených z nahlásených emisií alebo z dostupného osvedčenia o energetickej hospodárnosti predstavuje 29,5 (25% v roku 2024) % úverovej expozície (pokrytej výpočtom emisií) a 14 % financovaných emisií (14% v roku 2024). Tento podiel je vyšší v prípade sektora nehnuteľností, aj keď je potrebné poznamenať, že certifikát energetickej hospodárnosti – v závislosti od noriem špecifických pre danú krajinu – v mnohých prípadoch pokrýva len spotrebu (primárnej) energie, a nie úroveň emisií.

V prípade firemných segmentov je intenzita emisií (tCO_2e/milión eur) nižšia, ak na výpočet emisií banka používa faktory PCAF. V prípade rozsahu 3 je to spôsobené najmä skutočnosťou, že emisné faktory PCAF obsahujú len upstream emisie. Aj intenzita emisií v rozsahu 1+2 pre firemných klientov je vyššia v segmente vykazovaných emisií. Jednou z príčin môže byť nerovnomerné odvetvové

rozdelenie, keďže klienti v odvetví s vysokou uhlíkovou náročnosťou s väčšou pravdepodobnosťou podliehajú požiadavkám na zverejňovanie emisií.

Objem financovaných biogénnych emisií v roku 2025 predstavoval 8395 tCO_2e (6455 tCO_2e v roku 2024).

Financované emisie podľa kvality údajov za rok 2025

	Objem úverového rizika zaznamenaný výpočtom emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií tCO_2e/Mio EUR		Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)	
	v tis. eur	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 1+2+3	Rozsah 3
Vykazované emisie / dostupné energetické certifikáty (podľa triedy aktív PCAF)							
Firemné dlhopisy	103 701	4 175	29 938	40,3	288,7	2,0	2,0
Firemné úvery	368 146	46 275	258 382	125,7	701,8	2,0	2,0
Projektové financovanie	–	–	–	–	–	–	–
Hypotéky	3 914 181	55 303	–	14,1	–	2,9	–
Komerčné nehnuteľnosti	913 701	13 432	–	14,7	–	3,0	–
Spolu	**5 299 730**	**119 185**	**288 320**	**22,5**	**54,4**	**2,9**	**2,0**
Nevykazované emisie / certifikát energetickej hospodárnosti nie je k dispozícii (podľa triedy aktív PCAF)							
Firemné dlhopisy	11 718	20	75	1,7	6,4	4,1	4,1
Firemné úvery	4 262 141	740 745	1 403 205	173,8	329,2	3,7	4,0
Projektové financovanie	91 713	3 180	8 795	34,7	95,9	2,9	4,0
Hypotéky	7 812 563	386 376	–	49,5	–	4,1	–
Komerčné nehnuteľnosti	516 803	17 897	–	34,6	–	4,1	–
Spolu	**12 694 938**	**1 148 218**	**1 412 075**	**90,4**	**111,2**	**3,9**	**4,0**
Celkový súčet	**17 994 668**	**1 267 403**	**1 700 395**	**70,4**	**94,5**	**3,6**	**3,8**

Financované emisie podľa kvality údajov za rok 2024

	Objem úverového rizika zaznamenaný výpočtom emisií	Financované emisie, tCO_2e		Intenzita emisií tCO_2e/Mio EUR		Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)	
	v tis. eur	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 1 + Rozsah 2	Rozsah 3	Rozsah 1+2+3	Rozsah 3
Vykazované emisie / dostupné energetické certifikáty (podľa triedy aktív PCAF)							
Firemné dlhopisy	9 356	368	1 962	39,0	210,0	2,0	2,0
Firemné úvery	556 158	53 959	309 298	97,0	556,0	2,0	2,0
Projektové financovanie	–	–	–	–	–	–	–
Hypotéky	3 023 704	73 169	–	24,0	–	3,0	–
Komerčné nehnuteľnosti	747 154	11 871	–	16,0	–	3,0	–
Spolu	**4 336 372**	**139 367**	**311 261**	**32,0**	**550,0**	**2,8**	**2,0**
Nevykazované emisie / certifikát energetickej hospodárnosti nie je k dispozícii (podľa triedy aktív PCAF)							
Firemné dlhopisy	120 501	3 166	3 560	26,0	30,0	4,1	4,1
Firemné úvery	3 867 428	727 495	1 332 528	188,0	345,0	4,0	4,1
Projektové financovanie	85 615	5 017	8 620	59,0	101,0	4,1	4,1
Hypotéky	8 139 126	697 358	–	86,0	–	4,1	–
Komerčné nehnuteľnosti	566 008	10 270	–	18,0	–	4,5	–
Spolu	**12 778 678**	**1 443 306**	**1 344 708**	**113,0**	**330,0**	**4,1**	**4,1**
Celkový súčet	**17 115 050**	**1 582 672**	**1 655 968**	**92,0**	**357,0**	**3,8**	**3,8**

Emisie štátov

V roku 2025 tieto emisie predstavujú 966 992 tCO2e (831 115 tCO2e v roku 2024) vrátane využívania pôdy, zmien vo využívaní pôdy a lesného hospodárstva (LULUCF) a 1 152 077 tCO2e (996 392 tCO2e v roku 2024) bez využívania pôdy, zmien vo využívaní pôdy a lesného hospodárstva. Rozhodnutie vykazovať ich oddelene od ostatných financovaných emisií vyplýva zo skutočnosti, že emisie v rámci rozsahu 1 zahŕňajú celú produkciu krajiny, čo vedie k dvojitému započítaniu financovaných emisií. Okrem toho je dôležité poznamenať, že tieto emisie sa automaticky dekarbonizujú, keď príslušná krajina dekarbonizuje. Na výpočet štátnych emisií banka používa databázu PCAF k septembru 2025. Databáza poskytuje najmä údaje za rok 2021 a čiastočne za rok 2020 vyjadrené v miliónoch amerických dolárov. Na výpočet emisií štátov je emisný faktor prepočítaný na doláre pomocou priemerného výmenného kurzu USD/EUR príslušného roku emisného faktora.

Emisie štátov za rok 2025

	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie (tCO_2e)		Intenzita emisií (tCO_2e/ Mio EUR)		Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)
	v tis. eur	Rozsah 1 vrátane LULUCF*	Rozsah 1 bez LULUCF*	Rozsah 1 vrátane LULUCF*	Rozsah 1 bez LULUCF	Rozsah 1**
Top 5 krajín						
Slovensko	3 615 769	730 894	897 629	202,1	248,3	1,0
Poľsko	373 310	111 423	117 325	298,5	314,3	1,0
Slovinsko	267 092	42 425	52 560	158,8	196,8	1,0
Rakúsko	189 021	26 762	30 909	141,6	163,5	1,0
Holandsko	98 334	17 188	16 756	174,8	170,4	1,0
Zostávajúce krajiny	171 694	38 300	36 899	223,1	214,9	1,0
Spolu	**4 715 219**	**966 992**	**1 152 077**	**205,1**	**244,3**	**1,0**

* Land use, Land-Use Change, and Forestry (LULUCF)
** Žiadny rozdiel vrátane alebo bez LULUCF

Emisie štátov za rok 2024

	Úverová expozícia zahrnutá do výpočtu emisií	Financované emisie (tCO_2e)		Intenzita emisií (tCO_2e/ Mio EUR)		Vážená kvalita údajov (vysoká = 1, nízka = 5)
	v tis. eur	Rozsah 1 vrátane LULUCF*	Rozsah 1 bez LULUCF*	Rozsah 1 vrátane LULUCF*	Rozsah 1 bez LULUCF	Rozsah 1**
Top 5 krajín						
Slovensko	3 256 575	658 286	808 458	202,0	248,0	1,0
Poľsko	300 450	89 676	94 426	298,0	314,0	1,0
Slovinsko	292 503	46 461	57 560	159,0	197,0	1,0
Česká republika	70 775	21 193	19 795	299,0	280,0	1,0
Chorvátsko	41 271	6 470	8 484	157,0	206,0	1,0
Zostávajúce krajiny	44 182	9 028	7 669	204,0	174,0	1,0
Spolu	**4 005 756**	**831 115**	**996 392**	**207,0**	**249,0**	**1,0**

* Land use, Land-Use Change, and Forestry (LULUCF)
** Žiadny rozdiel vrátane alebo bez LULUCF

Podiel portfólia pokrytého výpočtom

	2024			2025		
	Úverová expozícia	Krytá financovanými emisiami		Úverová expozícia	Krytá financovanými emisiami	
	v tis. EUR	v tis. EUR	%	v tis. EUR	v tis. EUR	%
Mimobilančné expozície	5 244 671	–	– %	5 874 246	–	– %
Centrálne banky	–	–	– %	–	–	– %
Vlády	4 396 245	4 005 756	91,12 %	5 176 545	4 715 219	91,09 %
Úverové inštitúcie	415 753	–	– %	453 093	–	– %
Ostatné finančné spoločnosti	416 933	410 327	98,42 %	408 509	396 978	97,18 %
Nefinančné spoločnosti	5 646 946	5 458 518	96,66 %	5 931 688	5 784 672	97,52 %
Domácnosti	13 519 238	11 246 203	83,19 %	14 539 438	11 813 018	81,25 %
Spolu	**29 639 786**	**21 120 804**	**71,26 %**	**32 383 520**	**22 709 887**	**70,13 %**

SOCIÁLNE INFORMÁCIE

VLASTNÁ PRACOVNÁ SILA

Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci vlastnej pracovnej sily

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Časový horizont
IRO S1-01-01	Bezpečné zamestnanie	Negatívny vplyv	Automatizácia, digitalizácia a konsolidácia pobočiek môže viesť k strate pracovných miest v niektorých regiónoch, najmä tam, kde sú možnosti zamestnania obmedzené, čo môže ovplyvniť lokálnu ekonomickú stabilitu a sociálny blahobyt.	Strednodobý a dlhodobý horizont
IRO S1-02-01	Pracovný čas	Pozitívny vplyv	Zavedenie 37,5-hodinového pracovného týždňa spolu s flexibilnými formami práce a dodatočným plateným voľnom podporuje lepšiu rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a prispieva k spokojnosti zamestnancov.	Všetky časové horizonty
IRO S1-03-01	Primerané mzdy	Pozitívny vplyv	Zavedenie systému spravodlivého odmeňovania, ktorý zahŕňa minimálnu bankovú mzdu, bonusy založené na výkone a nediskriminačné výhody podporuje finančné zdravie a presadzuje sociálnu rovnosť medzi zamestnancami.	Strednodobý a dlhodobý horizont
IRO S1-03-02	Primerané mzdy	Riziko	Rastúce náklady na mzdy zamestnancov spojené s postupmi spravodlivého odmeňovania môžu ovplyvniť nákladovú efektívnosť a obmedziť zdroje pre iné strategické investície.	Všetky časové horizonty
IRO S1-06-01	Kolektívne vyjednávanie vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy	Pozitívny vplyv	Podpora aktívnej účasti zamestnancov na rozhodovacích procesoch banky prostredníctvom posilnených mechanizmov kolektívneho vyjednávania zlepšuje ich pracovné podmienky.	Krátkodobý a strednodobý horizont
IRO S1-09-01	Rodová rovnosť a rovnaká odmena za prácu rovnakej hodnoty	Negatívny vplyv	Nedostatočné zastúpenie žien na vedúcich a vysokokvalifikovaných pozíciách prispieva k pretrvávajúcemu rozdielu v odmeňovaní mužov a žien, čo môže ovplyvniť morálku zamestnancov, vnímanie spravodlivosti a dlhodobú kariérnu motiváciu.	Všetky časové horizonty
IRO S1-13-01	Rozmanitosť	Pozitívny vplyv	Otvorený dialóg a presadzovanie kultúry rešpektu na pracovisku podporuje inklúziu, rovnosť a pocit spolupatričnosti na pracovisku.	Strednodobý a dlhodobý horizont

SBM-3 VÝZNAMNÉ VPLYVY, RIZIKÁ A PRÍLEŽITOSTI A ICH INTERAKCIA SO STRATÉGIOU A OBCHODNÝM MODELOM

Banka konštatuje, že IRO identifikované v rámci DMA nevyplývajú zo stratégie ani z obchodných modelov banky a nie sú s nimi ani spojené. Zároveň banka tieto IRO nezohľadnila vo svojej stratégii (prijatej pred identifikáciou IRO v rámci DMA) ani vo svojom obchodnom modely.

Dotknutí vlastní pracovníci a pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami banky

IRO ID	Popis IRO	Popis skupín zamestnancov a nezamestnancov
IRO S1-01-01	Automatizácia, digitalizácia a konsolidácia pobočiek môže viesť k strate pracovných miest v niektorých regiónoch, najmä tam, kde sú možnosti zamestnania obmedzené, čo môže ovplyvniť lokálnu ekonomickú stabilitu a sociálny blahobyt.	Tento vplyv sa vzťahuje primárne na zamestnancov pobočkovej siete, sekundárne na všetkých zamestnancov banky. Tento vplyv sa nevzťahuje na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky. Vyššie uvedené skupiny, ktoré môžu byť negatívne ovplyvnené identifikovala banka najmä prostredníctvom dát z menej rozvinutých regiónov (napr. miera nezamestnanosti, dostupnosť práce a pod.) ako aj analýzou pracovných miest, ktoré môžu byť negatívne ovplyvnené automatizáciou a digitalizáciou.
IRO S1-02-01	Zavedenie 37,5-hodinového pracovného týždňa spolu s flexibilnými formami práce a dodatočným plateným voľnom podporuje lepšiu rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a prispieva k spokojnosti zamestnancov.	Tento vplyv sa vzťahuje na všetkých zamestnancov. Špecificky však najmä na staršie osoby, osoby starajúce sa o (vlastné) deti, rodinných príslušníkov a komunity ako aj mladých zamestnancov a študentov. Tento vplyv sa nevzťahuje na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-03-01	Zavedenie systému spravodlivého odmeňovania, ktorý zahŕňa minimálnu bankovú mzdu, bonusy založené na výkone a nediskriminačné výhody podporuje finančné zdravie a presadzuje sociálnu rovnosť medzi zamestnancami.	Tento vplyv sa vzťahuje na všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, bez rozdielu.

IRO ID	Popis IRO	Popis skupín zamestnancov a nezamestnancov
IRO S1-03-02	Rastúce náklady na zamestnancov spojené s postupmi spravodlivého odmeňovania môžu ovplyvniť nákladovú efektívnosť a obmedziť zdroje pre iné strategické investície.	Toto riziko sa týka všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, a nie je spájané s konkrétnou skupinou zamestnancov alebo pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-06-01	Podpora aktívnej účasti pracovníkov na rozhodovacích procesoch banky prostredníctvom posilnených mechanizmov kolektívneho vyjednávania zlepšuje pracovné podmienky zamestnancov.	Tento vplyv sa vzťahuje primárne na zamestnancov, ktorí sú členmi odborovej organizácie banky. Sekundárne na všetkých zamestnancov banky. Tento vplyv a nevzťahuje na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.
IRO S1-09-02	Nedostatočné zastúpenie žien na vedúcich a vysokokvalifikovaných pozíciách prispieva k pretrvávajúcemu rozdielu v odmeňovaní mužov a žien, čo môže ovplyvniť morálku zamestnancov, vnímanie spravodlivosti a dlhodobú kariérnu motiváciu.	Tento vplyv sa primárne vzťahuje na zamestnankyne a pracovníčky, ktoré nie sú zamestnankyne banky, sekundárne na všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky. Vyššie uvedené skupiny, ktoré môžu byť negatívne ovplyvnené identifikovala banka najmä zohľadnením rodového hľadiska v jednotlivých aspektoch zamestnaneckého cyklu.
IRO S1-13-01	Otvorený dialóg a presadzovanie kultúry rešpektu na pracovisku podporuje inklúziu, rovnosť a pocit spolupatričnosti na pracovisku.	Tento vplyv sa vzťahuje na všetkých zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky.Sekundárne najmä na zraniteľné skupiny zamestnancov a pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky, najmä ženy, LGBTI osoby a osoby so zdravotným postihnutím, osoby starajúce sa o deti, rodinných príslušníkov alebo komunity.

S1-1 POLITIKY TÝKAJÚCE SA VLASTNEJ PRACOVNEJ SILY

Politiky, smernice a stratégie

Pri riadení aspektov udržateľnosti súvisiacich s vlastnou pracovnou silou sa banka riadi najmä nižšie uvedeným politikami, smernicami a stratégiami. Ak nie je uvedené inak, tieto politiky, smernice a stratégie, vrátane Kolektívnej zmluvy Slovenskej sporiteľne (ďalej len "kolektívna zmluva") sú dostupné prostredníctvom intranetového portálu a vzťahujú sa na všetkých zamestnancov banky v pracovnom pomere, bez ohľadu na rozsah a dĺžku trvania ich pracovného pomeru.

Kolektívna zmluva a vybrané smernice upravujúce odmeňovanie, benefity (napr. Sabbatical, Lucky Time) a sociálnu starostlivosť sa nevzťahujú na pracovníkov, ktorí nie sú zamestnancami banky ani na zamestnancov, ktorí pracujú na dohody o vykonávaní práce mimo pracovného pomeru.

Tieto politiky a smernice sa nevzťahujú ani na zamestnancov konsolidovaných spoločností, ktorých zamestnávanie a starostlivosť je upravená samostatnými vnútropodnikovými smernicami týchto konsolidovanými spoločnosťami. Rozdiely medzi konsolidovanými spoločnosťami a Slovenskou sporiteľňou, a. s. v oblasti pracovných podmienok a starostlivosti o zamestnancov sú zanedbateľné, aj z tohto dôvodu banka prehľad politík konsolidovaných spoločnosti neuvádza.

Nižšie uvedené politiky, smernice a stratégie predstavujú prehľad o úprave pracovných podmienok a práv zamestnancov banky. Žiadna z nižšie uvedených politík, smerníc a stratégii nezaväzuje banku k dodržiavaniu štandardov tretích strán.

Politiky a záväzky týkajúce sa zamestnancov

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO S1-01-02	Automatizácia, digitalizácia a konsolidácia pobočiek môže viesť k strate pracovných miest v niektorých regiónoch, najmä tam, kde sú možnosti zamestnania obmedzené, čo môže ovplyvniť lokálnu ekonomickú stabilitu a sociálny blahobyt.	Negatívny vplyv	Hlavná stratégia banky - Tvoríme finančné zdravie Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Kolektívna zmluva
IRO S1-02-01	Zavedenie 37,5-hodinového pracovného týždňa spolu s flexibilnými pracovnými formami a dodatočným plateným voľnom podporuje lepšiu rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom a prispieva k pohode a spokojnosti zamestnancov.	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Smernica Lucky Time Smernica Sabbatical Smernica Práca z domu Smernica Rozvrhnutie pracovného času, pracovná pohotovosť a práca nadčas
IRO S1-03-01	Zavedenie systému spravodlivého odmeňovania, ktorý zahŕňa minimálnu mzdu v banke, bonusy založené na výkone a nediskriminačné výhody, podporuje finančnú pohodu a presadzuje sociálnu rovnosť medzi zamestnancami.	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu
IRO S1-03-02	Rastúce náklady na zamestnancov spojené s postupmi spravodlivého odmeňovania môžu ovplyvniť nákladovú efektívnosť a obmedziť zdroje pre iné strategické investície.	Riziko	Kolektívna zmluva Smernica Odmeňovanie zamestnancov Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti Smernica Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO S1-06-01	Podpora aktívnej účasti pracovníkov na rozhodovacích procesoch banky prostredníctvom posilnených mechanizmov kolektívneho vyjednávania zlepšuje pracovné podmienky zamestnancov.	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne
IRO S1-09-02	Nedostatočné zastúpenie žien na vedúcich a vysokokvalifikovaných pozíciách prispieva k pretrvávajúcemu rozdielu v odmeňovaní mužov a žien, čo môže ovplyvniť morálku zamestnancov, vnímanie spravodlivosti a dlhodobú kariérnu motiváciu.	Negatívny vplyv	Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne
IRO S1-13-01	Otvorený dialóg a presadzovanie kultúry rešpektu na pracovisku podporuje inklúziu, rovnosť a pocit spolupatričnosti na pracovisku.	Pozitívny vplyv	Kolektívna zmluva Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Smernica Hlásenie udalostí operačného rizika

Hlavná stratégia banky "Tvoríme finančné zdravie"
Táto stratégia opisuje dlhodobé strategické priority banky. Táto stratégia taktiež určuje dlhodobú víziu a smerovanie banky, pričom jednotlivé strategické priority sú spárované s čiastkovými merateľnými cieľmi. Je harmonizovaná s hlavnou stratégiou skupiny Erste - "5 Wins". Opis obsahu tejto stratégie ako aj ďalšie špecifikácie predstavujú obchodné tajomstvo banky. Hlavná stratégia banky "Tvoríme finančné zdravie" sa vzťahuje na všetkých zamestnancov, vrátane členov predstavenstva. Osobami zodpovednými za riadnu implementáciu tejto stratégie je predstavenstvo, spoločne s dozornou radou.

Kolektívna zmluva
Kolektívna zmluva je zmluva uzatvorená medzi bankou a jej odborovou organizáciou s cieľom vytvárať vhodné pracovné podmienky a podmienky pre zamestnávanie zamestnancov zohľadňujúce základné práva zamestnancov, v snahe poskytnúť im priaznivé a príjemné podmienky na výkon ich práce. Kolektívna zmluva upravuje najmä kolektívne vyjednávanie a iné formy participácie zamestnancov, postup pri organizačných zmenách, odmeňovanie zamestnancov a mzdové podmienky, pracovný čas a dovolenku, zamestnanecké výhody a benefity. Viac o kolektívnej zmluve, viď časť Zapojenie zamestnancov prostredníctvom zástupcov.

Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne
Táto stratégia určuje víziu, smerovanie a akčné kroky pre rozvoj pobočkovej siete banky. Opis obsahu tejto stratégie ako aj ďalšie špecifikácie predstavujú obchodné tajomstvo banky. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto stratégie je riaditeľ odboru Riadenie pobočkovej siete.

Smernica Lucky Time
Táto vnútropodniková smernica upravuje možnosti čerpania plateného voľna zamestnancami. Lucky Time je interným nástrojom banky na zvyšovanie spokojnosti zamestnancov, mimo zamestnancov na riadiacich pozíciách. Jeho účelom je vytvoriť zamestnancom dodatočný časový priestor nad rámec štandardných podmienok na vyriešenie súkromných záležitostí, ktoré vyžadujú, aby zamestnanec nepracoval. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Sabbatical
Táto vnútropodniková smernica upravuje možnosti čerpania plateného voľna zamestnancami v riadiacich pozíciach. Sabbatical je interný nástroj banky na zvyšovanie spokojnosti a lojality týchto zamestnancov . Ide o plánovanú, strategickú prestávku v práci ako kompenzáciu za vysoký výkon a váhu zodpovedností spojených s manažérskou pozíciou ako aj nástroj predchádzania vyhorenia kľúčových zamestnancov banky. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Práca z domu
Táto vnútropodniková smernica upravuje podmienky a pravidlá pre prácu z domu. Definuje druhy práce, ktoré je možné vykonávať z domu ako aj formy práce z domu či technické zabezpečenie a dodržiavanie pravidiel bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Rozvrhnutie pracovného času, pracovná pohotovosť a práca nadčas
Táto vnútropodniková smernica upravuje pracovný čas (vrátane práce nadčas), jeho rozvrhnutie a evidenciu na jednotlivých prevádzkach banky. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Odmeňovanie zamestnancov a Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne
Tieto vnútropodnikové smernice upravujú odmeňovanie zamestnancov. Ich obsahom je najmä štruktúra mzdy, pevné a variabilné zložky, príplatky, bonusy, náhrady miezd, vrátane administrácie miezd. Politika odmeňovania taktiež ustanovuje zriadenie výboru pre odmeňovanie. Tieto vnútropodnikové smernice sa uplatňujú na všetkých zamestnancov banky ako aj na členov dozornej rady. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu týchto vnútropodnikových smerníc je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti
Táto vnútropodniková smernica upravuje časť systému sociálnej starostlivosti o zamestnancov. Jej obsah tvorí najmä úprava doplnkového dôchodkového poistenia, stravovania, zdravotnej starostlivosti a sociálnej výpomoci. V rámci týchto oblastí určuje príspevky zamestnávateľa, ich výšku a podmienky čerpania. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu
Táto vnútropodniková smernica upravuje čerpanie sociálneho fondu a jeho využívanie na príspevky pri narodení dieťaťa, na stravovanie, sociálnej výpomoci a iné opatrenia. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica upravuje riadenie rozmanitosti a inklúzie v banke. Jej obsahom sú opatrenia v oblasti podpory rodovej rovnosti, nediskriminácie a rovnosti príležitostí. Určuje zodpovednostné vzťahy a ciele v tejto oblasti. Viac o politike rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je generálny riaditeľ banky.

Politika vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica upravuje kritéria a procesy pre výber členov predstavenstva, dozornej rady a osôb zastávajúcich kľúčové pozície v banke. Predstavuje implementáciu príslušných usmernení Európskej bankovej autority. Zároveň obsahuje program nástupníctva pre členov predstavenstva, a to najmä proces a kritéria výberu nástupcov členov predstavenstva. Osobou zodpovedajúcou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Ľudia a kultúra.

Smernica Hlásenie udalostí operačného rizika
Táto vnútropodniková smernica upravuje identifikáciu a postup pri hlásení a riešení incidentov predstavujúcich operačné riziko. Obsahom tejto politiky je kategorizácia udalostí operačného rizika, práva a povinnosti pri nahlasovaní, vrátane zodpovednostných vzťahov ako aj spôsob evidencie informácii a dát súvisiacich s hlásením operačných rizík. Osobou zodpovednou za riadnu implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru Compliance a riadenia operačného rizika.

Rešpektovanie ľudských práv

V zmysle Politiky súladu s reguláciami banka zabezpečuje dodržiavanie súladu interných smerníc, postupov, prístupov ku klientom, a systémov banky s platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky, Európskej únie a medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná, vrátane tých ktoré upravujú ochranu ľudských práv. V roku 2025 banka pristúpila k Etickému kódexu skupiny Erste, v ktorom sa explicitne zaviazala k rešpektovaniu ľudských práv, vrátane dodržiavania Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva, Smerníc OECD pre nadnárodné spoločnosti a Deklarácie Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci. Banka vyhlasuje, že žiadna z jej prevádzok, podnikateľských alebo iných aktivít v kontexte vlastnej pracovnej sily nie je vystavená zvýšenému riziku povinnej/nútenej práce alebo detskej práce a aktívne posilňuje ochranu práv zamestnancov a uplatňovanie zásady rovného zaobchádzania Kolektívnou zmluvou a Politikou rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne. Pre vykázanie informácii o kanáloch a procesoch pre nahlasovanie porušení ľudských práv, alebo iných oprávnených záujmov zamestnancov, vrátane kanálov pre tretie osoby, viď časť Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov.

Podpora rozmanitosti a inklúzie

Za účelom podpory rozmanitosti, inklúzie a rovného zaobchádzania prijala banka Politiku rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne. Táto politika upravuje opatrenia prevencie diskriminácie a obsahuje záväzok banky v oblasti inklúzie zraniteľných skupín – podporu participácie žien na vedení banky pričom stanovuje zodpovednosť za plnenie tohto záväzku. Rodové ciele do konca roku 2028 sú nasledovné:

- Podiel žien v predstavenstve:30 %
- Podiel žien v dozornej rade: 30 %
- Podiel žien na úrovni riadenia B-1:33 %

Efektívnu implementáciu tejto politiky naprieč zodpovednými útvarmi zabezpečuje banka prostredníctvom Stratégie rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, ktorá rozširuje záväzok banky v oblasti inklúzie zraniteľných skupín o podporu inklúzie osôb so zdravotným postihnutím. Na tento účel má zriadenú aj pozíciu manažéra rozmanitosti a inklúzie, ktorý zodpovedá za efektívnu implementáciu a koordináciu opatrení zameraných na podporu jednotlivých aspektov rozmanitosti, inklúzie a rovného zaobchádzania, viď časť Cieľové hodnoty týkajúce sa riadenia významných IRO.

Základné opatrenia na podporu rozmanitosti a inklúzie v roku 2025

Názov opatrenia	Popis opatrenia
SHEgrows	rozvojový program pre ženy - zamestnankyne, ktoré majú záujem o manažérsku pozíciu, kariérnu migráciu alebo získanie zručnosti dôležité pre kariérny rast v bankovom prostredí
Back to Work	súbor opatrení zameraných na podporu rodičov vracajúcich sa z materskej a rodičovskej dovolenky s cieľom uľahčiť a urýchliť ich návrat do práce
Zamestnanecké skupiny (Women's Voices, Erste Colours SK, Student's Hub)	podpora komunitného organizovania na pracovisku s cieľom vytvárať bezpečné prostredie a mapovať potreby dotknutých skupín zamestnancov
Festival rozmanitosti	podujatie zamerané na zvyšovanie osvety o jednotlivých aspektoch rozmanitosti a inklúzie medzi zamestnancami a budovanie kultúry otvorenosti a rešpektu
Profesia Lab	stážový program pre mladých ľudí so zdravotným postihnutím zameriavajúci sa na poskytnutie prvej pracovnej príležitosti na otvorenom trhu práce

Ideaton pre mladých	ideaton zameraný na mladých zamestnancov, ktorého cieľom je umožniť mladým ľuďom sa podieľať na produktových inováciách a uľahčiť ich participáciu na strategickom smerovaní banky a
Bútľavé vŕby	peer-to-peer program krízovej intervencie v oblasti podpory duševného zdravia

Banka zvyšuje povedomie zamestnancov o svojich záväzkoch aj prostredníctvom cielenej internej a externej komunikácie. V rámci internej komunikácie sú to najmä príspevky na intranetovom portáli ECHO, TV/LCD pútače v budove ústredia a PC plochy zamestnancov. V rámci externej komunikácie sú to najmä príspevky na sociálnej sieti LinkedIn a podpora externých podujatí (napr. v roku 2025 - Forbes Women Summit).

V rámci rozvoja talentov banka vytvorila viaceré programy, ktorými rozvíja zručnosti zamestnancov a podporuje ich kariérny rast. Medzi tieto patrí najmä rozvojový program pre začínajúcich manažérov a tím lídrov. Prístup k vzdelávaniu v oblasti jemných a digitálnych zručností pre všetkých zamestnancov bez rozdielu zabezpečuje prostredníctvom katalógu vzdelávania, v rámci ktorého majú zamestnanci prístup k rôznym vzdelávacím programom a tréningom. V roku 2025 sprístupnila banka všetkým zamestnancom okrem e-learningu „Nevedomé predsudky“ aj e-learningy “Podpora rešpektujúcej komunikácie” a “Rozpoznanie a prevencia sexuálneho obťažovania”. Pravidelne zabezpečuje aj odbornú prípravu v oblasti prevencie diskriminácie pre vedúcich zamestnancov a zamestnancov zaradených do programu Bútľavé vŕby.

Špecifickým postupom pre vytvorenie rozmanitého súboru nástupcov, ktorého cieľom je zabezpečenie kontinuity na úrovni predstavenstva je program nástupníctva ustanovený Politikou vhodnosti a nástupníctva Slovenskej sporiteľne. Pri výbere kandidátov do programu nástupníctva sa banka zaviazala k vytvoreniu rodovo-vyváženej nástupníckej štruktúry prostredníctvom každoročných rokovaní o nástupníctve.

Bezpečnosť a ochrana zdravia pri práci

Banka zabezpečuje manažment prevencie incidentov v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci zamestnancov prostredníctvom Politiky fyzickej bezpečnosti Slovenskej sporiteľne a smernice Pravidlá bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci v Slovenskej sporiteľni, ktoré upravujú postupy pre prípad pracovných úrazov, požiadavky na bezpečné pracoviská a pracovné prostriedky, preventívne a ochranné služby ako aj výchovu, vzdelávanie v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci.

S1-2 PROCESY NA ZAPOJENIE VLASTNÝCH PRACOVNÍKOV A ZÁSTUPCOV PRACOVNÍKOV V SÚVISLOSTI S VPLYVMI

Názor zamestnancov, ich participácia na smerovaní banky ako ja uplatňovanie ich práv je pre banku dôležité. Banka zapája svojich zamestnancov viacerými spôsobmi, a to prostredníctvom zastúpenia v najvyššom kontrolnom orgáne banky – dozornej rade, odborovej činnosti, účasťou na prieskumoch a diskusných skupinách alebo členstvom v zamestnaneckých skupinách.

Zapojenie zamestnancov do riadenia potenciálnych a skutočných vplyvov

Banka pri rozhodovaní o svojich strategických prioritách, politikách a implementovaných opatreniach zameraných na riadenie potenciálnych a skutočných vplyvov vychádza z dát o svojich zamestnancoch ako aj z ich postojov a názorov, ktoré pravidelne zbiera prostredníctvom rôznych prieskumov. V roku 2025 banka realizovala prieskum angažovanosti a prieskum o benefitoch. O výsledkoch týchto prieskumov ako aj o rozhodnutiach banky v oblasti manažmentu potenciálnych a skutočných vplyvov banka informuje zamestnancov prostredníctvom vedúcich pracovníkov, intranetového portálu ECHO, Viva Engage alebo informačného emailového servisu.

Zapojenie zamestnancov prostredníctvom zástupcov

Banka zapája zamestnancov do rozhodovania o záležitostiach majúcich vplyv na ich práva a povinnosti prostredníctvom Podnikového výboru Odborového zväzu bánk a poisťovní (ďalej len „odbory“). V súlade s kolektívnou zmluvou vytvára banka vhodné podmienky pre riadnu činnosť a fungovanie odborovej organizácie a zapája ich do aktivít, v rámci ktorých môžu zvyšovať povedomie o svojej činnosti medzi zamestnancami, získavať nových členov a organizovať svoje aktivity. Prostredníctvom členstva v odboroch môžu zamestnanci uplatňovať právo na spolurozhodovanie, prerokovanie a kolektívne vyjednávanie. Odbory každoročne zastupujú takmer všetkých zamestnancov pri kolektívnom vyjednávaní, ktorého výsledkom je uzatvorenie kolektívnej zmluvy medzi bankou a odbormi. Gestorom kolektívneho vyjednávania v menej banky je v súlade s Organizačným poriadkom Slovenskej sporiteľne odbor Ľudia a kultúra. Riaditeľ odboru Ľudia a kultúra zastupuje banku pri kolektívnom vyjednávaní a zodpovedá za riadny výkon práv a povinností vyplývajúcich z kolektívneho vyjednávania. V súčasnosti banka nemá mechanizmy a systémy na vyhodnocovanie efektívnosti zapájania zamestnancov či už prostredníctvom zástupcov (odborov) alebo priamo prostredníctvom iných inštitútov.

Zapojenie zraniteľných skupín

Okrem pravidelných anonymných prieskumov, pri vyhodnocovaní ktorých banka berie do úvahy aj pohlavie, vek, vzdelanie a pracovnú pozíciu zamestnancov, zapája zraniteľné skupiny zamestnancov prostredníctvom zamestnaneckých skupín - Women's Voices (ženská zamestnanecká skupina), Student's Hub (študentská zamestnanecká skupina) a Erste Colours SK (LGBTI+ zamestnanecká skupina).

S1-3 PROCESY NA NÁPRAVU NEGATÍVNYCH VPLYVOV A KANÁLY PRE VLASTNÝCH PRACOVNÍKOM NA VYJADRENIE OBÁV

Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov

V rámci DMA banka identifikovala IRO S1-01-02 a IRO S1-09-02 ako významné negatívne vplyvy na svojich zamestnancov. Pre tieto významné negatívne vplyvy neprijala špecifické opatrenia pre potreby zabezpečenia náhrady. Banka však aplikuje všeobecný postup hlásenia porušení práv ako aj iných udalostí, ktoré môžu pre banku predstavovať operačné riziko. A teda, v prípade materializácie vyššie uvedených negatívnych vplyvov môžu zamestnanci požiadať o náhradu vzniknutej ujmy banku prostredníctvom nato určených kanálov, podľa vlastného výberu. Všetky nižšie uvedené kanály pre nahlasovanie sťažností alebo žiadostí o náhradu sú rovnocenné, upravené príslušnými politikami a smernicami.

Vo vzťahu k zamestnancovi banka koná tak, aby všetky podnety zamestnancov, riadne a včas prešetrila a vyhodnotila vo vzťahu k zisteným skutočnostiam, relevantným smerniciam a politikám ako aj iným vhodným okolnostiam. Bez ohľadu na zvolený kanál, spôsob a výsledok šetrenia je namietajúci zamestnanec riadne vypočutý a informovaný o výsledku a následnom postupe zo strany banky. Banka neprijala špecifické postupy a metriky na vyhodnocovanie efektívnosti a interakcie jednotlivých kanálov pre nahlasovanie a riešenie sťažností. Efektívnosť jednotlivých kanálov vyhodnocujú jednotlivé zodpovedné oddelenia (odbor Ľudia a kultúra, odbor Compliance a riadenie operačného rizika) zvlášť, podľa nastaveného harmonogramu, zvyčajne však raz ročne. V prípade zistených nedostatkov o ďalšom postupe rozhoduje príslušný riaditeľ odboru. Banka má zriadené viaceré kanály prostredníctvom, ktorých môžu zamestnanci nahlasovať svoje sťažnosti. Medzi tieto kanály patria:

- podanie sťažnosti vedúcemu zamestnancovi
- podanie sťažnosti odboru Ľudia a kultúra prostredníctvom vnútrobankového systému
- podanie sťažností prostredníctvom systému EMUS odboru Compliance a operačného rizika (ďalej len „systém EMUS“)
- podanie sťažnosti dôveryhodným osobám
- podanie sťažnosti odborovej organizácii prostredníctvom kontaktných osôb pre ústredie a pobočkovú sieť

Všetky vyššie uvedené kanály, ktoré majú zamestnanci k dispozícií sú internými kanálmi zakotvenými vo vnútropodnikových smerniciach banky. Banka ich udržiava dostupné prostredníctvom ich financovania a zabezpečením technických kapacít.

Systém EMUS
Systém EMUS je hlavným systémom pre prijímanie sťažností zo strany zamestnancov. V prípade, ak sa zamestnanec rozhodne podať sťažnosť prostredníctvom tohto systému, riadi sa tento proces vnútropodnikovou smernicou „Hlásenie udalostí operačného rizika“. Zamestnanci môžu prostredníctvom tohto systému nahlasovať aj porušenia ľudských práv súvisiacich s pracovným pomerom (napr. právo na rovné zaobchádzanie, právo na uspokojivé pracovné podmienky, právo na ochranu zdravia a bezpečnosť pri práci, a pod.); diskrimináciu, šikanu a iné formy nekorektného správania; ako aj sťažnosti a pochybnosti súvisiace s materializáciou negatívnych vplyvov (IRO S1-01-02 a IRO S1-09-02).

Proces nahlasovania a riešenia incidentov v systéme EMUS je dvojzložkovým procesom, ktorý podlieha schváleniu na prvom a druhom stupni. Správca incidentu na prvom stupni po zistení nového hlásenia incident vyhodnotí podľa správnosti posúdenia udalosti ako udalosť operačného rizika a rozhodne o akceptácii a šetrení udalosti. Po vydaní príkazu na šetrenie udalosti, sa vykoná šetrenie, z ktorého sa spíše správa. Následne je udalosť odovzdaná na schválenie na druhom stupni. Správca incidentu na druhom stupni prekontroluje správnosť zadaných údajov a doplní výšku škody.

Prostredníctvom systému EMUS je možné predložiť sťažnosť len v písomnej forme, zamestnanci však majú možnosť tak urobiť aj anonymne, a to bez ohľadu na to, aké porušenie alebo materializáciu, ktorého negatívneho vplyvu namietajú. Všetci zamestnanci sú informovaní o možnostiach podať sťažnosť alebo nahlásiť udalosť pri nástupe do zamestnania v rámci adaptačného programu, kde im zástupcovia odboru Compliance a riadenie operačného rizika predstavia jednotlivé druhy udalostí a ich spôsob hlásenia. Zároveň zamestnanci pravidelne povinne absolvujú e-learningové vzdelávanie, v rámci ktorého sa učia ako nahlásiť sťažnosť alebo udalosť do systému EMUS.

V systéme EMUS sú zhromažďované dáta o všetkých incidentoch, ktoré boli nahlásené zamestnancami, z ktorých sa na kvartálnej báze vypracovávajú automatizované reporty predkladané Výboru pre riadenie operačného rizika a compliance. Banka overuje dôveryhodnosť v nahlasovanie sťažností v systéme EMUS ako aj prostredníctvom iných kanálov prostredníctvom anonymných prieskumov. Naposledy tak spravila v roku 2022 v rámci prieskumu rozmanitosti a inklúzie.

Dôveryhodné osoby
Popri systéme EMUS vytvorila banka aj doplnkový systém pre prijímanie sťažností, v rámci ktorého zriadila inštitút dôveryhodných osôb postupujúcich pri riešení sťažností v súlade s Dohodou zamestnávateľa Slovenská sporiteľňa a Podnikového výboru odborovej organizácie SLSP. Podávanie sťažností, v rámci tohto mechanizmu nie je anonymné, žiadosť však môže by podaná aj ústne. Zároveň, sa zamestnanec môže slobodne na ktorúkoľvek dôveryhodnú osobu, bez ohľadu na jeho členstvo v odboroch.

V súčasnosti v banke pôsobia dve dôveryhodné osoby, jedna pôsobí na odbore Ľudia a kultúra a druhá je členom odborovej organizácie. Prostredníctvom tohto mechanizmu môžu zamestnanci nahlasovať primárne diskrimináciu, šikanu, obťažovanie (vrátane sexuálneho obťažovania) a iné formy nekorektného správania.

V tejto dohode sa banka zároveň zaväzuje predchádzať diskriminácií a nerovnému zaobchádzaniu na základe pohlavia, manželského stavu a rodinného stavu, rasy, farby pleti, jazyka, veku, nepriaznivého zdravotného stavu alebo zdravotného postihnutia, viery a náboženstva, politického alebo iného zmýšľania, odborovej činnosti, národného alebo sociálneho pôvodu, príslušnosti k národnosti alebo etnickej skupine, majetku, rodu alebo iného postavenia.

Iné mechanizmy nahlasovania sťažností
Zamestnanci banky ani tretie osoby nemajú v súčasnosti k dispozícií mechanizmus prevádzkovaný treťou stranou, prostredníctvom ktorého by mohli podať sťažnosť súvisiacu s negatívnymi vplyvmi banky.

Pokiaľ ide porušenie práv a oprávnených záujmov, vrátane ľudských práv tretích strán, tieto môžu byť nahlásené telefonicky, prostredníctvom Klientskeho centra, písomne na adresu ústredia banky (k rukám Compliance Officer-a), alebo emailom na protispolocenskacinnost@slsp.sk. Pri riešení týchto porušeniach podstupuje banka obdobne ako pri nahlásení protispoločenskej činnosti, a teda v súlade s vnútropodnikovou smernicou „Vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti." V tejto vnútropodnikovej smernici deklaruje nulovú toleranciu voči odvetným opatreniam voči oznamovateľom a zákaz obmedzovania a bránenia v podaní sťažnosti.

S1-4 PRIJÍMANIE OPATRENÍ TÝKAJÚCICH SA VÝZNAMNÝCH IRO SÚVISIACICH S VLASTNOU PRACOVNOU SILOU A ÚČINNOSŤ TÝCHTO OPATRENÍ

Akčný plán

Banka doposiaľ neprijala špecificky akčný plán obsahujúci opatrenia zamerané na prevenciu a zmierňovanie významných negatívnych vplyvov a materializáciu významných pozitívnych vplyvov. Uvádza však prehľad opatrení, ktoré doposiaľ prijala pre podporu materializácie jednotlivých významných pozitívnych vplyvov a prevenciu materializácie negatívnych vplyvov.

Opatrenia zamerané na prevenciu a zmierňovanie významných negatívnych vplyvov

V rámci DMA banka identifikovala dva významné negatívne vplyvy, pričom zdroje určené na implementáciu opatrení zameraných na ich prevenciu alebo zmiernenie neuvádza, nakoľko predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva. Subjektom zodpovedným za implementáciu nižšie uvedených opatrení je Slovenská sporiteľňa, a. s. Konsolidované spoločnosti sa na implementácií týchto opatrení nepodieľajú.

IRO S1-01-02 (Bezpečné zamestnávanie)
Banka adaptovala na účely prevencie tohto negatívneho vplyvu na vlastných zamestnancov Stratégiu pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne, a to ustanovením minimálnej vzdialenosti medzi pobočkami a navýšením počtu zamestnancov v jednotlivých pobočkách, tak aby bol počet zamestnancov pobočkovej siete stabilný. Ak nie je možné pracovné miesta zachovať, a dôjde k zníženiu počtu zamestnancov v pobočkovej sieti, a to organizačnou zmenou alebo implementáciou racionalizačných opatrení, prijala banka na účely zmiernenia tohto negatívneho vplyvu opatrenie, v rámci, ktorého môžu zamestnanci po splnení podmienok požiadať banku o príspevok sociálnej výpomoci, viď časť Sociálna ochrana. Tieto opatrenia banka na zmiernenie negatívneho vplyvu IRO S1-01-02 implementuje banka dlhodobo, s horizontom päť a viac rokov. Efektívnosť tohto opatrenia vyhodnocuje najmä prostredníctvom sledovania dát o svojich zamestnancoch ako aj sledovaním indexu klientskeho zážitku a spokojnosti s obsluhou v pobočkovej sieti v dotknutých regiónoch. IRO S1-01-02 je významným negatívnym vplyvom, ktorý sa týka individuálnych prípadov zamestnancov, ktorých miesto bolo alebo bude zrušené, a to v menej rozvinutých regiónoch SR.

IRO S1-09-02 (Rodová rovnosť a rovná odmena za prácu rovnakej hodnoty)
Banka má zato, že tento negatívny vplyv je spôsobený najmä distribúciou pracovných pozícií, možnosťami kariérneho rastu a inými externými faktormi (napr. spoločenské stereotypy, politická situácia v krajine). Z tohto dôvodu na jeho prevenciu banka prijala opatrenia zamerané na uľahčenie návratu zamestnancov z materskej a rodičovskej dovolenky (súbor opatrení BACK to WORK), začala sledovať zastúpenie žien na vedúcich pozíciách na úrovni predstavenstva, dozornej rady a senior manažmentu a nastavila zodpovedajúce ciele, viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie. Vytvorila aplikáciu Kariérne mapy, ktorá uľahčuje kariérnu migráciu v rámci banky a podporuje ženskú zamestnaneckú skupiny Women's Voices. Na účely zmiernenia negatívneho vplyvu IRO S1-09-02 banka vytvorila nástupnícky plán na úrovni predstavenstva, rozvojový program pre ženy SHEgrows.Tieto opatrenia banka implementuje dlhodobo, s horizontom päť a viac rokov. Efektívnosť týchto opatrení vyhodnocuje v prostredníctvom rôznych auditov (napr. rodový participatívny audit (2022), audit rodového mzdového rozdielu (2023), audit príležitostí pre kariérny rozvoj (2024). IRO S1-09-02 je významným negatívnym vplyvom, ktorý je systematický a dotýka sa celej banky, s presahom na celú populáciu v SR.

V prípade, ak z dôvodu materializácie ktoréhokoľvek negatívneho vplyvu IRO S1-01-02 (Bezpečné zamestnávanie) alebo IRO S1-09-02 (Rodová rovnosť a rovná odmena za prácu rovnakej hodnoty) dôjde k ujme na právach alebo právom chránených záujmoch zamestnancov, môžu sa dotknuté osoby sťažovať prostredníctvom kanálov na to určených, viď časť Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov. O spôsobe riešenia ako aj o náhrade za vzniknuté ujmy rozhoduje banka na individuálnej báze podľa rozsahu a typu ujmy.

Banka má záujem, aby jej podnikateľské aktivity alebo obstarávanie tovarov a služieb neprispievalo k materializácii alebo zhoršovaniu významných negatívnych vplyvov na vlastných zamestnancov - IRO S1-01-02 (Bezpečné zamestnávanie) a IRO S1-09-02 (Rodová rovnosť a rovná odmena za prácu rovnakej hodnoty). Banka pre tento prípad neprijala samostatnú politiku alebo stratégiu, ale zvyšovanie kvality života zamestnancov je jednou z priorít stratégie banky. Zároveň banka deklaruje, že jednotlivé strategické priority sa snaží dosiahnuť vo vzájomnej harmónii, a to najmä efektívnym riadením personálnych nákladov, ktoré zodpovedajú očakávaniam jediného vlastníka banky a zároveň umožňujú minimalizáciu dôsledkov významných negatívnych vplyvov.

Opatrenia zamerané na podporu významných pozitívnych vplyvov

K 31. decembru 2025 banka implementovala nasledujúce opatrenia zamerané na podporu materializácie vyššie uvedených pozitívnych vplyvov. Ide o výber najdôležitejších opatrení, ktoré banka implementuje v dlhodobom horizonte, päť a viac rokov. Zdroje banka neuvádza, nakoľko má zato, že tieto predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva. Rovnako ako v prípade implementácie opatrení zameraných na prevenciu a zmierňovanie negatívnych významných vplyvov, aj v prípade opatrení zameraných na podporu významných pozitívnych vplyvov implementáciu výhradne zabezpečuje Slovenská sporiteľňa, a.s. Implementácia týchto opatrení konsolidovanými spoločnosťami je dobrovoľná.

IRO S1-02-01 (Pracovný čas)
V prípade IRO S1-02-01 banka prijala viaceré opatrenia, aby mohli zamestnanci tráviť v práci čo najnižší možný počet hodín, pri zachovaní efektivity práce, prevencie vyhorenia a stresu a zachovaní zastupiteľnosti. A to tak, aby počet pracovných hodín nemal negatívny vplyv na odmeňovanie. Banka uplatňuje pri väčšine zamestnancov 37,5 hodinový pracovný čas, poskytuje 5 dní dovolenky navyše oproti minimálnym zákonným požiadavkám. Prijala opatrenia zamerané na podporu čerpania dovolenky zamestnancami, tak aby dosiahli regeneráciu v čo najvyššej možnej miere, a čerpanie dovoleniek pravidelne prerokováva s odbormi. Taktiež poskytuje zamestnancom dni voľna pri špecifických životných udalostiach (napr. pri narodení dieťaťa, pri darovaní krvi, pri zažívaní domáceho násilia alebo úmrtí v rodine). Banka taktiež akceptuje, že vzhľadom na prácu, ktorú zamestnanci vykonávajú, môže u nich vzniknúť potreba dlhšieho výpadku z pracovného života. Na tieto účely poskytuje zamestnancom platené pracovné voľno od jedného do šiestich mesiacov, v závislosti od ich pracovného zaradenia. Tieto opatrenia vo významnej miere pozitívne ovplyvňujú zamestnancov, ktorý sa starajú o maloleté alebo nezaopatrené deti, alebo iného člena rodiny, poprípade sa realizujú ako dobrovoľníci v oblasti komunitnej starostlivosti a sociálnych služieb. Efektivitu vyššie uvedených opatrení banka sleduje najmä sledovaním dát o čerpaní dní dovolenky, programu Lucky Time a Sabbatical ako aj ďalších dní plateného voľna poskytovaného zamestnancom.

IRO S1-03-01 (Primerané mzdy)
V prípade IRO S1-03-01 banka prevádzkuje adekvátny a férový systém odmeňovania. Odmeňovanie zamestnancov je založené na pevnej a variabilnej zložke mzdy, pričom banka určuje minimálnu bankovú mzdu, od ktorej sa odvíja odmeňovanie zamestnancov podľa pracovnej pozície. Banka udeľuje odmeny na základe plnenia vopred a transparentne určených kľúčových indikátorov výkonnosti. Zamestnanci sú prideľovaní na svoje pracovné pozície v súlade s katalógom pracovných pozícií, ktorý jednoznačne určuje požiadavky na vzdelanie, zručnosti a skúsenosti na jednotlivé pracovné pozície. Katalóg rozdeľuje väčšinu pracovných pozícií na tri stupne, pričom určuje zvlášť požiadavky (vzdelanie, zručnosti a skúsenosti) na každú z nich. Zvýraznením odlišností medzi jednotlivými stupňami uľahčuje vertikálny kariérny rast v banke. Mzda ako aj iné formy odmeňovania a benefitov sú zverejňované prostredníctvom náborového kanálu (napr. web banky, sociálne siete, intranetový portál ECHO).

K systému odmeňovania banka vytvorila aj doplnkový systém sociálnej starostlivosti o zamestnancov, v rámci ktorého majú zamestnanci po splnení požiadaviek nárok na finančný príspevok na doplnkové dôchodkové poistenie (III. pilier), zamestnanecké akcie skupiny Erste („We Share“ program), ako aj na sociálnu výpomoc. V rámci sociálnej výpomoci majú zamestnanci, ktorí sa ocitli v nepriaznivej životnej situácií (napr. pre chorobu, úmrtie v rodine a pod.) nárok na rôzne jednorazové alebo opakujúce sa finančné príspevky. Efektivitu týchto opatrení vyhodnocuje banka vo vzájomných súvislostiach. Odmeňovanie sleduje a vyhodnocuje prostredníctvom metodiky založenej na porovnávaní miezd zamestnancov s určenými normálmi a štandardami pracovného trhu pre danú pracovnú pozíciu. Systém sociálnej starostlivosti vyhodnocuje podľa čerpania rozpočtu vyhradeného na jednotlivé opatrenia ako aj počtu osôb, ktoré o príspevky a/alebo akcie požiadali.

IRO S1-06-01 (Kolektívne vyjednávanie, vrátane podielu pracovníkov, na ktorých sa vzťahujú kolektívne zmluvy)
V prípade IRO S1-06-01 sa banka dohodla na opatreniach zameraných na materializáciu tohto pozitívneho vplyvu s odbormi a zakotvila ich v kolektívnej zmluve. Medzi tieto opatrenia patrí zamestnávanie určitého počtu zástupcov zamestnancov, pridelenie rozpočtu na výkon mandátu a činnosť odborov, poskytovanie súčinnosti, priestoru a nástrojov na riadne vykonávanie odborovej činnosti. Efektivitu týchto opatrení banka nevyhodnocuje.

IRO S1-13-01 (Rozmanitosť)
V prípade IRO S1-13-01 banka zabezpečuje budovanie otvorených, rešpektujúcich a bezpečných pracovísk prostredníctvom komplexne riadenej rozmanitosti a inklúzie, viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie. Taktiež prevádzkuje robustný systém nahlasovania škodlivého správania (napr. diskriminácie, šikany, obťažovania, vrátane sexuálneho obťažovania), viď časť Náprava a riešenie negatívnych vplyvov na zamestnancov. Efektivita opatrení zameraných na materializáciu tohto vplyvu je vyhodnocovaná individuálne, v prípade opatrení zameraných na podporu rozmanitosti a inklúzie ide najmä o vyhodnocovanie nastavených cieľov, a to na základe odpočtu, ktorý predkladá manažér rozmanitosti a inklúzie predstavenstvu a dozornej rade na schválenie každý rok. V prípade systému nahlasovania škodlivého správania, či už ide o dôveryhodné osoby alebo systém EMUS, banka prihliada najmä na dáta o podaných sťažnostiach a informáciách o jednotlivých šetreniach.

Opatrenia zamerané na prevenciu negatívnych vplyvov a podporu materializácie pozitívnych vplyvov navrhujú experti príslušných odborov (napr. Stratégia a klientska skúsenosť, Centrum značky, Ľudia a kultúra, Správa budov, prevádzka majetku a životné prostredie, Compliance a riadenie operačného rizika) v súlade s prijatými politikami a stratégiami. Experti tieto opatrenia navrhujú na základe dostupných dát o zamestnancoch, interných auditoch, ktoré banka vykonala v príslušnom roku alebo v predchádzajúcich obdobiach, prieskumoch/spätnej väzby od zamestnancov ako aj podľa aktuálnych trendov v oblasti starostlivosti o zamestnancov. V prípade navrhovania zložitejších alebo rozsiahlejších opatrení banka postupuje zriadením neformálnej pracovnej skupiny. Opatrenia sú následne predložené predstavenstvu na schválenie. Riaditeľ odboru, ktorý opatrenia preložil predstavenstvu na schválenie je garantom a osobou zodpovednou za ich riadnu implementáciu, vrátane prijatia vhodných vnútropodnikových smerníc a riadenia čerpania rozpočtu uvoľneného na implementáciu príslušného opatrenia.

Opatrenia zamerané na prevenciu materializácie významných rizík

Banka neprijala žiadne špecifické opatrenia zamerané na prevenciu materializácie identifikovaných významných rizík, a to najmä z dôvodu, že v súlade so smernicou „Postup riadenia operačného rizika“ uplatňuje komplexné riadenie operačný rizík, ktoré zahŕňa aj finančné, právne a reputačné riziká súvisiace s vlastnou pracovnou silou. Banka má pre prípad materializácie týchto rizík určené postupy pre identifikáciu, vyhodnotenie ako aj postupy pre riešenie, vrátane zodpovednostných vzťahov v rámci banky.

Prechod na ekologickejšie, klimaticky neutrálne hospodárstvo

Banka nezaznamenala žiadne negatívne vplyvy na vlastných zamestnancov z dôvodu prijatia a implementácie opatrení a plánu prechodu na ekologickejšie a klimaticky neutrálnejšie hospodárstvo. Zároveň žiaden z významných negatívnych vplyvov identifikovaných v rámci DMA nie je dôsledkom implementácie prechodného plánu na zníženie negatívnych vplyvov na životné prostredie a dosiahnutie klimatickej neutrality a ekologickejšej vlastnej činnosti.

Banka v tejto súvislosti zamestnancov pravidelne vzdeláva prostredníctvom e-learningu, ktorý je pre zamestnancov povinný a zamestnanci sa môžu v tejto téme dobrovoľne vzdelávať aj prostredníctvom externých poskytovateľov. Zároveň banka podporuje angažovanie zamestnancov v dobrovoľníctve zameranom na ochranu životného prostredia a predchádzaniu klimatickým zmenám (napr. výsadba stromov, zber a separácia odpadu).

S1-5 CIEĽOVÉ HODNOTY TÝKAJÚCE SA RIADENIA VÝZNAMNÝCH IRO

Banka prijala a implementovala k 31.12 2025 nižšie uvedený cieľ zohľadňujúci významný vplyv, a to IRO S1-09-02 a IRO-S1-13-01:

Ciele v oblasti zastúpenia žien vo vedení banky

	Zastúpenie žien vo vedení banky		
	% žien v predstavenstve	% žien v dozornej rade	% žien v senior manažmente B-1
Stav k 31.decembru 2024	0,00 %	20,00 %	29,17 %
Stav k 31.decembru 2025	0,00 %	50,00 %	32,00 %
Cieľ do roku 2028	30,00 %	30,00 %	33,00 %

Cieľ bol tvorený v spolupráci so skupinou Erste, pričom do jeho tvorby bol zapojený odbor Ľudia a kultúra, odbor Stratégia a klientska skúsenosť a predstavenstvo banky, ktoré tieto ciele riadne schválilo v roku 2024. K schváleniu tohto cieľa bolo umožnené sa všetkým dotknutým odborom vyjadriť prostredníctvom interného pripomienkového konania. Zástupcovia zamestnancov neboli zapojení do procesu tvorby tohto cieľa, do jeho vyhodnocovania ani do procesu identifikácie zlepšení. Plnením tohto cieľa banka prispieva k cieľu Erste v oblasti rodovej rovnosti. Je ukotvený v Politike rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne, ktorej plnenie zabezpečuje banka prostredníctvom komplexného riadenia rozmanitosti a inklúzie, viď časť Podpora rozmanitosti a inklúzie.

Banka vyhodnocuje plnenie tohto cieľu pravidelne k 31. decembru v príslušný rok, a výsledky reportuje Erste a vo vlastnej výročnej správe (od roku 2024). Vyhodnotenie plnenia cieľa je súčasťou kľúčových ukazovateľov výkonnosti členov predstavenstva (od roku 2024 pre všetkých členov spoločne a nerozdielne). Opatrenia zamerané na plnenie tohto cieľa prispievajú k prevencii významného negatívneho vplyvu IRO S1-09-02 a sekundárne, aj k napĺňaniu významného pozitívneho vplyvu IRO S1-13-01. Napĺňaním tohto cieľa chce banka docieliť vyššie zastúpenie žien vo vedení banky na všetkých úrovniach a prispievať tak k inkluzívnej pracovnej kultúre prejavujúcej sa vyššou angažovanosťou, motiváciou, kreativitou a produktivitou všetkých zamestnancov. Banka má záujem na odstraňovaní rodových stereotypov a nerovností vo vlastnom bankovom prostredí.

CHARAKTERISTIKY VLASTNEJ PRACOVNEJ SILY

S1-6 Charakteristiky zamestnancov

Banka pri vykazovaní informácii o charakteristikách svojich zamestnancov vzala do úvahy všetkých zamestnancov, ktorých mohla prostredníctvom svojej činnosti priamo alebo nepriamo ovplyvniť, pričom brala do úvahy všetky významné vplyvy – pozitívne aj negatívne v súlade s DMA.

Počet a charakteristiky zamestnancov

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Počet zamestnancov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet zamestnancov**	3 674	3 642	Počet osôb
	Z toho počet žien	2 445	2 393	Počet osôb
	Podiel žien	66,54	65,71	%
	Z toho počet mužov	1 229	1 249	Počet osôb
	Podiel mužov	33,46	34,29	%
Počet zamestnancov na nezaručený počet hodín v Slovenskej republike	**Celkový počet zamestnancov na nezaručený počet hodín**	144	165	Počet osôb
	Z toho počet žien	91	103	Počet osôb
	Podiel žien	63,20	62,42	%
	Z toho počet mužov	53	62	Počet osôb
	Podiel mužov	36,80	37,58	%

Počet a charakteristiky zamestnancov

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Počet zamestnancov podľa pracovnej zmluvy a pohlavia v Slovenskej republike	**Počet dočasných zamestnancov**	445	373	Počet osôb
	Podiel dočasných zamestnancov	12,60	10,24	%
	Z toho počet žien	285	239	Počet osôb
	Podiel žien	*64,00*	*64,08*	*%*
	Z toho počet mužov	160	134	Počet osôb
	Podiel mužov	*35,96*	*35,92*	*%*
	Počet stálych zamestnancov	3 085	3 104	Počet osôb
	Podiel stálych zamestnancov	87,39	85,23	%
	Z toho počet žien	2 069	2 051	Počet osôb
	Podiel žien	*67,07*	*66,08*	*%*
	Z toho počet mužov	1 016	1 053	Počet osôb
	Podiel mužov	*32,93*	*33,92*	*%*
Fluktuácia zamestnancov v Slovenskej republike[1]	**Počet zamestnancov, ktorí odišli z banky**	563	685	Počet osôb
	z toho počet žien	393	482	Počet osôb
	z toho počet mužov	170	203	Počet osôb
	Fluktuácia zamestnancov	15,28	18,65	%
	Fluktuácia zamestnancov mladších ako 30 rokov	31,7	62,94	%
	Fluktuácia zamestnancov od 30 do 50 rokov	11,16	12,10	%
	Fluktuácia zamestnancov starších ako 50 rokov	14,18	7,77	%
Počet zamestnancov podľa rozsahu úväzku a pohlavia v Slovenskej republike	**Počet zamestnancov na plný úväzok**	3 405	3 384	Počet osôb
	Podiel zamestnancov na plný úväzok	96,46	92,92	%
	Z toho počet žien na plný úväzok	2 250	2 214	Počet osôb
	Podiel žien na plný úväzok	*66,08*	*65,43*	*%*
	Z toho počet mužov na plný úväzok	1 155	1 170	Počet osôb
	Podiel mužov na plný úväzok	*33,92*	*34,57*	*%*
	Počet zamestnancov na čiastočný úväzok	125	93	Počet osôb
	Podiel zamestnancov na čiastočný úväzok	3,54	2,55	%
	Z toho počet žien na čiastočný úväzok	104	76	Počet osôb
	Podiel žien na čiastočný úväzok	*83,20*	*81,72*	*%*
	Z toho počet mužov na čiastočný úväzok	21	17	Počet osôb
	Podiel mužov na čiastočný úväzok	*16,80*	*18,28*	*%*

Charakteristiky zamestnancov banky a ich vykázanie slúži výhradne na splnenie požiadaviek príslušného štandardu ESRS. Banka pri vykazovaní informácii o svojich zamestnancov na iné účely (ako pre potreby ESRS štandardov) vychádza z odlišnej definície zamestnanca. Na účely vykazovania podľa ESRS, banka považuje za zamestnanca všetky osoby v pracovnoprávnom vzťahu s bankou, vrátane osôb v pracovnom pomere a osôb pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Zamestnancov na nezaručený počet hodín banka nevykazuje len v počte zamestnancov podľa pracovnej zmluvy a pohlavia, počte zamestnancov podľa úväzku a pohlavia ako aj počte zamestnancov so zdravotným postihnutím. A to z dôvodu, že vykazovanie zamestnancov na nezaručený počet hodín spolu so zamestnancami v pracovnom pomere vo vyššie uvedených metrikách je nelogické, nemá oporu v národnej legislatíve a mohlo by skresliť hodnoty natoľko, že by nereflektovali skutočný stav v banke.

Počty zamestnancov a ich základné charakteristiky získava banka z interných informačných systémov, v ktorom sa nachádzajú dáta o počtoch osôb (HC), prepočte na ekvivalent plného úväzku (FTE), pohlaví, veku, vzdelaní, stave (slobodný, ženatý/vydatá), rozsahu úväzku, zaradení na pracovnú pozíciu, príslušnom nákladovom stredisku a stave (aktívny, neaktívny). Časť údajov vstupuje do systému pri uzatvorení pracovného pomeru na základe podkladov dodaných zamestnancom. Aktualizácia týchto údajov zo strany zamestnancov nie je povinná, preto banka môže, ale nemusí disponovať aktuálnymi informáciami o niektorých charakteristikách svojich zamestnancov. Z tohto dôvodu môže byť medzi skutočným stavom a evidovaným stavom diskrepancia.

Všetci zamestnanci banky, sú zamestnancami zamestnávanými v Slovenskej republike. Banka reportuje iba zamestnancov v aktívnom stave, t. j. nereportuje zamestnancov na materskej a rodičovskej dovolenke. Banka reportuje zamestnancov v kategórii pohlavie binárne – muži a ženy. Pri zamestnancoch prechádzajúcich tranzíciou postupuje individuálne, na základe konzultácie s dotknutým zamestnancom. Banka doposiaľ nezaviedla metodiku pre sledovanie kategórie pohlavia – iné.

Z evidencie zamestnancov sú vyňatí členovia predstavenstva a dozornej rady. Na účely vykázania informácii podľa ESRS však banka zahrnula členov predstavenstva do kategórie zamestnanci a vykazuje ich v režime osôb v pracovnom pomere, a to z dôvodu hodnoverného vykázania metrík rozmanitosti a odmien. Do vykazovania metrík rozmanitosti zahrnula aj členov dozornej rady.
Odídení zamestnanci zahŕňajú taktiež zamestnancov, ktorý v sledovanom období odišli do dôchodku. Počet zamestnancov pracujúcich na plný úväzok predstavuje osoby v pracovnom pomere, ktoré pracujú na 100% úväzku. Počet zamestnancov pracujúcich na čiastočný úväzok predstavuje osoby v pracovnom pomere, ktoré pracujú s úväzkami od 99 % do 1 %.

Banka vykazuje údaje o svojich zamestnancoch podľa evidovaného stavu v informačných systémoch banky ako počet osôb (HC) k 31. decembru 2025.

S1-7 Charakteristiky pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami

Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami sú osobami, ktoré vykonávajú pre banku činnosť na základe iného ako právneho vzťahu založeného podľa Zákonníka práce (pracovný pomer, práce vykonávané mimo pracovného pomeru). Ide o dodávateľov, ktorí pôsobia v banke ako samostatne zárobkovo činné osoby na základe živnostenského alebo iného oprávnenia, alebo pôsobia v banke prostredníctvom tretích strán.

Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami pre banku vykonávajú vysoko špecifické a technické činnosti, najmä v oblasti IT. Medzi tieto činnosti patria najmä práce v oblasti vývoja softvéru, IT operácií, IT bezpečnosti, projektového riadenia a tímovej koordinácie. Banka vykazuje údaje o pracovníkoch vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami podľa evidovaného stavu v informačných systémoch banky. Pričom dáta vykazuje ako počet osôb (HC) k 31. decembru 2025.

Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami v Slovenskej republike	**Celkový počet pracovníkov**	109	79	Počet osôb
	Z toho počet samostatne zárobkových osôb	0	0	Počet osôb
	Z toho počet nezamestnancov vykonávajúcich pracovné činnosti prostredníctvom tretích strán	109	79	Počet osôb

S1-8 Pokrytie kolektívnym vyjednávaním

Banka má uzatvorenú iba jednu kolektívnu zmluvu, a to na území SR. Kolektívna zmluva sa vzťahuje na 3460 zamestnancov, t. j. 95% zamestnancov. Medzi zamestnancov, ktorých pracovné podmienky nepokrýva kolektívna zmluva patria zamestnanci konsolidovaných spoločností a zamestnanci Slovenskej sporiteľne, a. s., ktorí pracujú na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín). V roku 2024 bolo pokrytie kolektívnym vyjednávaním na úrovni 95,81%, t.j. týkalo sa 3520 zamestnancov. Pracovné podmienky zamestnancov konsolidovaných spoločností sú určené v zmysle príslušných politík a smerníc zaväzujúcich príslušnú konsolidovanú spoločnosť. Pracovné podmienky zamestnancov Slovenskej sporiteľne, a. s. pracujúcich na dohody o prácach vykonaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín) sú určené individuálne. Pracovníci vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami a výkon ich činnosti nie je upravený kolektívnou zmluvou.

S1-9 Metriky rozmanitosti

Zastúpenie žien vo vedení

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Dozorná rada	**Celkový počet osôb v dozornej rade**	5	6	Počet osôb
	Z toho počet žien	1	3	Počet osôb
	Podiel žien	*20,00*	*50,00*	*%*
	Z toho počet mužov	4	3	Počet osôb
	Podiel mužov	*80,00*	*50,00*	*%*
Predstavenstvo	**Celkový počet osôb v predstavenstve**	5	5	Počet osôb
	Z toho počet žien	0	0	Počet osôb
	Podiel žien	*0,00*	*0,00*	*%*
	Z toho počet mužov	5	5	Počet osôb
	Podiel mužov	*100,0*	*100,0*	*%*
Senior manažment (B-1)	**Celkový počet zamestnancov na úrovni riadenia B-1**	24	25	Počet osôb
	Z toho počet žien	7	8	Počet osôb
	Podiel žien	*29,17*	*32,00*	*%*
	Z toho počet mužov	17	17	Počet osôb
	Podiel mužov	*70,83*	*68,00*	*%*
Manažment a iné riadiace funkcie	**Celkový počet zamestnancov v manažmente a iných riadiacich funkciách**	246	226	Počet osôb
	Z toho počet žien	152	136	Počet osôb
	Podiel žien	*61,80*	*60,18*	*%*
	Z toho počet mužov	94	90	Počet osôb
	Podiel mužov	*38,20*	*39,82*	*%*

Banka pri vykazovaní zastúpenia žien a mužov definuje vrcholový manažment ako predstavenstvo, dozornú radu, senior manažment na úrovni riaditeľov odborov (B-1), a ostatný manažment (najmä vedúci oddelení, riaditelia pobočiek a iný riadiaci personál).

Zastúpenie zamestnancov v pracovnom pomere podľa veku

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Zamestnanci do 30 rokov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet osôb vo veku do 30 rokov**	533	540	Počet osôb
	Z toho počet žien	327	323	Počet osôb
	Z toho počet mužov	*206*	*217*	*Počet osôb*
Zamestnanci od 30 do 50 rokov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet osôb vo veku od 30 do 50 rokov**	2 231	2 147	Počet osôb
	Z toho počet žien	1 417	1 346	Počet osôb
	Z toho počet mužov	*814*	*801*	*Počet osôb*
Zamestnanci nad 50 rokov podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet vo veku nad 50 rokov**	910	955	Počet osôb
	Z toho počet žien	701	724	Počet osôb
	Z toho počet mužov	*209*	*231*	*Počet osôb*

S1-10 Primeraná mzda

Všetci zamestnanci banky v pracovnom pomere sú odmeňovaní v súlade s Politikou odmeňovania Slovenskej sporiteľne, a zarábajú mzdu, ktorej pevná zložka je rovná alebo vyššia ako minimálna banková mzda stanovená kolektívnou zmluvou. Mzdové ohodnotenie zamestnancov v pracovnom pomere pozostáva z pevnej a variabilnej zložky mzdy a iných finančných benefitov (napr. príspevok na rekreáciou, trinásta mzda, ročný bonus). Výška mzdy sa odvíja od zaradenia na pracovnú pozíciu (v súlade s Katalógom pracovných pozícií) pričom pevná zložka mzdy predstavuje dostatočne vysoký podiel celkového odmeňovania, ktorý umožní finančnú nezávislosť od variabilnej zložky, a to aj vtedy, ak sa zamestnancovi žiadna variabilná zložka neprizná. Politika odmeňovania Slovenskej sporiteľne ako aj ďalšie smernice a politiky súvisiace s odmeňovaním zamestnancov banky, sa nevzťahujú na zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín) ani na pracovníkov vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami banky. Ich mzda je určovaná individuálne, tak aby výška mzdy zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonaných mimo pracovného pomeru bola rovná alebo vyššia ako minimálna hodinová mzda stanovená zákonom.

S1-11 Sociálna ochrana

V súlade s platnými právnymi predpismi banka odvádza za svojich zamestnancov príslušné odvody do Sociálnej poisťovne a plní všetky povinnosti podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení, v znení neskorších predpisov a tak majú všetci zamestnanci, v pracovnom pomere v súlade s príslušnou legislatívou možnosť čerpať príslušné dávky. Banka deklaruje, že vzhľadom na vyššie uvedené, všetci zamestnanci, v pracovnom pomere sú chránení a majú možnosť čerpať dávky sociálneho poistenia v prípade neschopnosti pracovať z dôvodu straty zamestnania (vrátane straty zamestnania z dôvodu čerpania rodičovskej dovolenky), z dôvodu ochorenia z povolania alebo pracovného úrazu (napr. invalidný dôchodok), alebo z dôvodu odchodu do dôchodku. Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Pracovná neschopnosť
V rámci svojej sociálnej politiky banka zaviedla smernicou Zásady poskytovania príspevkov zo sociálneho fondu systém sociálnej výpomoci, z ktorého môžu čerpať príspevky zamestnanci v pracovnom pomere v rôznych situáciách. Dlhodobo práce neschopní zamestnanci v pracovnom pomere (viac ako dva mesiace) majú nárok na sociálnu výpomoc v celkovej sume 150 eur mesačne. Banka poskytuje tento príspevok automaticky, najdlhšie však dvanásť po sebe nasledujúcich mesiacov od začiatku práce neschopnosti. Banka zároveň poskytuje dlhodobo práce neschopným zamestnancom aj príspevok na stravu. V prípade krátkodobej práce neschopnosti banka v súlade s kolektívnou zmluvou poskytuje zamestnancom v pracovnom pomere zvýšenú náhradu príjmu, a to až do výšky 80% ich denného vymeriavacieho základu. Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Organizačné zmeny
V súlade so smernicou Zamestnanecké výhody v oblasti sociálnej starostlivosti majú zamestnanci v pracovnom pomere, ktorí prídu o svoju prácu v banke z dôvodu organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení, majú nárok na sociálnu výpomoc. Tento príspevok banka neposkytuje zamestnancom automaticky, zamestnanci musia o tento príspevok písomne požiadať. Jeho výška závisí od miery nezamestnanosti v regióne a splnenia stanovených kritérií (napr. nezamestnanosť manžela, nezaopatrené dieťa, poberanie invalidného dôchodku a iné). Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

Odchod do dôchodku
Pre prípad odchodu do dôchodku a následnej straty zamestnania v banke má zamestnanec v pracovnom pomere nárok na odchodné. Výška odchodného závisí od počtu rokov odpracovaných v banke alebo od zdravotného stavu zamestnanca. Podmienky odchodného určuje kolektívna zmluva. Vyššie uvedené sa netýka zamestnancov pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru (zamestnanci na nezaručený počet hodín).

S1-12 Osoby so zdravotným postihnutím

Zastúpenie osôb so zdravotným postihnutím

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Zamestnanci so zdravotným postihnutím podľa pohlavia v Slovenskej republike	**Celkový počet osôb so zdravotným postihnutím**	142	140	**Počet osôb**
	Podiel osôb so zdravotným postihnutím	4,02	3,84	%

Banka pri vykazovaní zastúpenia osôb so zdravotným postihnutím definuje osobu so zdravotným postihnutím ako osobu v pracovnom pomere s bankou, ktorej bola priznaná miera poklesu schopnosti pracovať viac ako 40 % rozhodnutím Sociálnej poisťovne. Nie je povinnosťou zamestnanca oboznámiť banku o svojom statuse osoby so zdravotným postihnutím. Mieru poklesu schopnosti pracovať nahlasujú zamestnanci banke dobrovoľne predložením rozhodnutia Sociálnej poisťovne odboru Ľudia a kultúra. Banka zbiera tieto údaje od zamestnancov prostredníctvom nato určeného elektronického vnútrobankového procesu. Vzhľadom na túto skutočnosť, počet vykazovaných osôb so zdravotným postihnutím nemusí zodpovedať skutočnému stavu. Status osoby so zdravotným postihnutím banka nesleduje pri zamestnancoch pracujúcich na dohody o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru a pracovníkoch vlastnej pracovnej sily, ktorí nie sú zamestnancami banky.

S1-16 Metriky odmien

Metriky odmeňovania

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Neupravený mzdový rozdiel v Slovenskej republike	Rodový mzdový rozdiel (základná mzda)	39,03	37,54	%
	Rodový mzdový rozdiel (celková mzda, vrátane variabilnej zložky)	40,37	38,43	%
Pomer odmeňovania	Celkový pomer odmeňovania	35,90	32,85	

Banka vykázala rodový mzdový rozdiel ako rodový mzdový rozdiel, ktorý predstavuje rozdiel v priemerných úrovniach základnej ročnej mzdy a rozdiel v priemerných úrovniach celkovej ročnej mzdy (pevná a variabilná zložka) žien a mužov k 31. decembru 2025 vyjadrený ako percentuálny podiel z priemernej úrovne odmeny mužov. Pomer odmeňovania banka vykázala ako podiel najvyššej dosiahnutej mzdy zamestnanca (vyjadrený prostredníctvom celkovej ročnej mzdy – pevná a variabilná zložka mzdy) na mediánovej mzde zamestnanca (pevná a variabilná zložka mzdy).

S1-17 Incidenty, sťažnosti a vážne porušenia ľudských práv

Incidenty, sťažnosti a vážne porušenia ľudských práv

Oblasť	Ukazovateľ	2024	2025	Typ ukazovateľa
Sťažnosti, incidenty a pokuty	Počet prípadov zamestnancov cez dostupné kanály	1	2	Počet prípadov
	z toho: prípadov diskriminácie	0	0	Počet sťažností
	Počet sťažností na Národné kontaktné miesto OECD pre nadnárodné spoločnosti	0	0	Počet sťažností
	Pokuty, penále a kompenzácie vo veciach diskriminácie, vrátane obťažovania	0	0	EUR
Porušenia ľudských práv	Počet vážnych porušení ľudských práv zamestnancov	0	0	Počet sťažností
	z toho porušenia ľudských práv v zmysle Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva a Smerníc OECD pre nadnárodné spoločnosti	0	0	Počet sťažností
	Pokuty, penále a kompenzácie vo veciach vážnych porušení ľudských práv	0	0	EUR

SPOTREBITELIA A KONCOVÍ POUŽÍVATELIA

Významné vplyvy, riziká a príležitosti vo veci spotrebiteľov

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Hodnotový reťazec	Časový horizont
IRO S4-01-01	Súkromie	Riziko	Únik údajov a porušenie súkromia klientov neautorizovaným prístupom k osobným údajom, vnútornými hrozbami môžu viesť k finančným stratám, strate dobrého mena, regulačným sankciám a strate dôvery klientov.	Vlastná prevádzka	Strednodobý a dlhodobý horizont
IRO S4-08-01	Prístup k výrobkom a službám	Pozitívny vplyv	Inkluzívne a dostupné bankové produkty a služby, a to aj v digitálnom prostredí podporujú finančné zdravie a rovný prístup k základným službám pre všetkých klientov bez rozdielu a posilňujú finančnú inklúziu a sociálnu spravodlivosť naprieč komunitami.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty
IRO S4-08-02	Prístup k výrobkom a službám	Príležitosť	Podporou sociálnej inklúzie a ponúkaním na klienta orientovaných a dostupných služieb odstraňuje bariéry a buduje identitu banky ako inkluzívneho finančného partnera.	Vlastná prevádzka	Všetky časové horizonty

S4-1 POLITIKY TÝKAJÚCE SA SPOTREBITEĽOV A KONCOVÝCH POUŽÍVATEĽOV

Politiky, smernice a stratégie

Pri riadení aspektov udržateľnosti súvisiacich so spotrebiteľmi sa banka riadi najmä nižšie uvedeným politikami, smernicami a stratégiami. Ak nie je uvedené inak, tieto politiky, smernice a stratégie sú dostupné prostredníctvom intranetového portálu pre všetkých zamestnancov banky. Tieto politiky, smernice a stratégie nie sú dostupné verejnosti (neplatí pre Etický kódex skupiny Erste, ktorý je dostupný na webovom sídle skupiny Erste) a nevzťahujú sa na konsolidované spoločností, kde nedochádza k poskytovaniu služieb spotrebiteľom. Žiadna z nižšie uvedených politík, smerníc a stratégii nezaväzuje banku k dodržiavaniu štandardov tretích strán. V priebehu roka 2025 nedošlo k významným zmenám v obsahu a rozsahu nižšie uvedených politík.

Politiky upravujúce IRO týkajúce sa koncových používateľov

IRO ID	IRO	Typ IRO	Politiky
IRO S4-01-01	Únik údajov a porušenie súkromia klientov neautorizovaným prístupom k osobným údajom, vnútornými hrozbami môžu viesť k finančným stratám, strate dobrého mena, regulačným sankciám a strate dôvery klientov.	Riziko, vlastná prevádzka	Politika bezpečnosti Slovenskej sporiteľne Politika pre kybernetickú a informačnú bezpečnosť Slovenskej sporiteľne Globálny kódex compliance Slovenskej sporiteľne Politika ochrany osobných údajov Slovenskej sporiteľne Politika riadenia reputačného rizika Riadenie operačného rizika v podmienkach Slovenskej sporiteľne
IRO S4-08-01	Inkluzívne a dostupné bankové produkty a služby, a to aj v digitálnom prostredí podporujú finančné zdravie a rovný prístup k základným službám pre všetkých klientov bez rozdielu a posilňujú finančnú inklúziu a sociálnu spravodlivosť naprieč komunitami.	Pozitívny vplyv, vlastná prevádzka	Etický kódex skupiny Erste Hlavná stratégia banky “Tvoríme finančné zdravie” Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika prístupnosti Slovenskej sporiteľne
IRO S4-08-02	Podporou sociálnej inklúzie a ponúkaním na klienta orientovaných a dostupných služieb odstraňuje bariéry a buduje identitu banky ako inkluzívneho finančného partnera.	Príležitosť, vlastná prevádzka	Etický kódex skupiny Erste Hlavná stratégia banky “Tvoríme finančné zdravie” Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne Politika prístupnosti Slovenskej sporiteľne

Politika bezpečnosti Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica upravuje princípy, pravidlá, štandardy a požiadavky bezpečnosti. Zavádza riadenie bezpečnosti, vrátane určenia zodpovednostných vzťahov a zriadenia výkonných orgánov banky pre túto oblasť (napr. výbory). Táto vnútropodniková smernica predstavuje kľúčový dokument v oblasti bezpečnosti a vzťahuje sa na všetky bankové aktivity a zamestnancov banky. Osobou zodpovednou za implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je člen predstavenstva zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

Politika pre kybernetickú a informačnú bezpečnosť Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica upravuje rámec riadenia zameraný na princípy kybernetickej a informačnej bezpečnosti, ako aj na manažment informačnej bezpečnosti, audit a požiadavky reportingu, tak aby banka zabezpečila primeranú ochranu svojich informačných aktív pred všetkými potenciálnymi hrozbami (internými alebo externými, zámernými alebo náhodnými). Táto vnútropodniková smernica sa vzťahuje na všetky bankové aktivity a zamestnancov banky. Osobou zodpovednou za implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je člen predstavenstva zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

Globálny kódex compliance Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica tvorí prehľad pravidiel, postupov, etických princípov a kľúčových zásad compliance a predstavuje minimálny štandard správania vzťahujúci sa na všetkých zamestnancov banky a nimi vykonávané činnosti. Osobou zodpovednou za implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

Politika ochrany osobných údajov Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica upravuje spracúvanie osobných údajov v podmienkach banky. Definuje rozsah osobných údajov, spracúvaných v banke, ich právny základ ako aj postavenie banky pri spracovaní osobných údajov. Súčasťou tejto vnútropodnikovej smernice je aj udeľovanie súhlasov so spracovaním a riadenie ochrany osobných údajov, vrátane zodpovednostných vzťahov. Taktiež zriaďuje pozíciu osoby zodpovednej za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer). Táto vnútropodniková smernica sa vzťahuje na všetkých zamestnancov banky. Osoba zodpovedná za implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je riaditeľ odboru právnych služieb.

Politika riadenia reputačného rizika
Táto vnútropodniková smernica upravuje zavedenie zodpovedností a štandardizovaného postupu do obchodných procesov na riadenie reputačného rizika. Určuje spôsob identifikácie rizík súvisiacich s reputáciou banky, ich vyhodnocovanie, monitorovanie a riadenie. Osobou zodpovednou za implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

Riadenie operačného rizika v podmienkach Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica opisuje všeobecné zásady, rámec a požiadavky na riadenie operačného rizika v banke. Bola definovaná v súlade so skupinovou stratégiou rizík pre skupinu Erste s cieľom podporiť konzistentný a obozretný prístup k riadeniu operačného rizika. Určuje rizikový apetít banky a zodpovednostné vzťahy a subjekty zodpovedné za identifikáciou, riadenie a monitorovanie operačných rizík Osobou zodpovednou za implementáciu tejto vnútropodnikovej smernice je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík.

Etický kódex skupiny Erste
Etický kódex skupiny Erste je súhrnom odporučení pre činnosť a správanie sa všetkých zamestnancov banky. Slúži ako súbor záväzných pravidiel, ktorými sa banka riadi pri každodenných obchodných činnostiach. Určuje, čo je pre ňu dôležité, objasňuje jej záväzky a stanovuje základ jej konania ako spoločensky zodpovedného subjektu. Tento kódex zaväzuje všetkých zamestnancov skupiny Erste, vrátane zamestnancov banky k zodpovednému konaniu s rešpektom, a bez zbytočného rizika vo všetkých aspektoch činnosti banky. Osoba zodpovedná za implementáciu tohto kódexu je riaditeľ odboru stratégie a klientskej skúsenosti.

Politika prístupnosti Slovenskej sporiteľne
Táto vnútropodniková smernica zavádza efektívnu štruktúru riadenia prístupnosti vo vzťahu k spotrebiteľom, integruje prístupnosť do kľúčových produktov, služieb, obchodných kanálov a komunikácie banky.Vzťahuje sa najmä na produkty odvodené od legislatívy upravujúcej prístupnosť, digitálnu prístupnosť a zosúlaďovanie vybraných kanálov so štandardami WCAG, fyzickú prístupnosť pobočiek, prístupnosť produktov a služieb banky a zrozumiteľnú komunikáciu. Vzťahuje sa na všetkých zamestnancov banky, vrátane členov predstavenstva. Osoba zodpovedná za implementáciu tejto politiky je riaditeľ odboru stratégie a klientskej skúsenosti.

Hlavná stratégia banky “Tvoríme finančné zdravie”
Pre popis tejto stratégie, viď časť Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily.

Stratégia pobočkovej siete Slovenskej sporiteľne
Pre popis tejto stratégie, viď časť Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily.

Politika rozmanitosti a inklúzie Slovenskej sporiteľne
Pre popis tejto vnútropodnikovej smernice, viď časť Politiky týkajúce sa vlastnej pracovnej sily.

Rešpektovanie ľudských práv

Pri riadení otázok udržateľnosti súvisiacich so spotrebiteľmi a koncovými používateľmi (ďalej len „klienti“) sa banka riadi viacerými politikami, zásadami a štandardami. V roku 2025 bol prijatý pre banku záväzný Etický kódex skupiny Erste. Tento kódex upravuje záväzky banky v oblasti rešpektovania ľudských práv a plne reflektuje povinnosti, ktoré banke vznikajú v súvislosti s dodržiavaním Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva a Smernicami OECD pre nadnárodné spoločnosti. Etický kódex skupiny Erste jasne definuje záväzok skupiny, a teda banky a jej zamestnancov rešpektovať ľudské práva v rozsahu Medzinárodnej listiny práv, ktorá je súhrnným pomenovaním pre Všeobecnú deklarácie OSN pre ľudské práva, Medzinárodný pakt o občianskych a politických právach, Medzinárodný pakt o hospodárskych, sociálnych a kultúrnych právach. Etický kódex skupiny Erste taktiež upravuje prístup banky k sociálnemu bankovníctvu, finančnej gramotnosti či zodpovednému vývoju produktov, marketingu a poskytovaniu úverov.

Pre prípad porušenia ľudských práv v rozsahu Všeobecných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva, Smernice OECD pre nadnárodné spoločnosti a Medzinárodnej listiny práv banka nezaviedla systém náhrady odlišný od všeobecného procesu podávania sťažností a reklamácií, viď časť Procesy na nápravu negatívnych vplyvov a kanály, ktorými môžu klienti upozorniť na obavy, tento pritom môže slúžiť aj na nahlasovanie porušení ľudských práv klientov v hodnotovom reťazci. Zároveň banka deklaruje, že vo vlastnej prevádzke ani v hodnotovom reťazci nezaznamenala žiadne prípady porušení ľudských práv a chránených záujmov spotrebiteľov upravených Všeobecnými princípmi OSN pre podnikanie a ľudské práva, Smernicami OECD pre nadnárodné spoločnosti a inými relevantnými ľudskoprávnymi inštrumentami.

SBM-3 VPLYVY, RIZIKÁ A PRÍLEŽITOSTI A ICH INTERAKCIA SO STRATÉGIOU A OBCHODNÝM MODELOM

Popis klientov

Banka pri vyhodnocovaní svojich významných IRO na klientov vzala do úvahy vlastných retailových klientov (súkromné osoby – nepodnikatelia) ako aj klientov svojho hodnotového reťazca. V prípade svojho hodnotového reťazca banka vychádzala pri zohľadňovaní možných IRO z veľkosti svojho podielu na trhu, dispozície svojho úverového portfólia ako aj jeho limitov a obmedzení v súlade so smernicou Limity odvetví, koncentrácií a maximálne úverové limity.

V prípade banky predstavovali klienti v roku 2025 heterogénnu skupinu približne 2,2 milióna osôb. Pri vyhodnocovaní významnosti vplyvov banka brala špecificky do úvahy okrem aktívnych klientov aj klientov s nenaplnenými potrebami v oblasti finančného zdravia, deti a mládež, mladých profesionálov, osoby starajúce sa o deti, staršie osoby, osoby so zdravotným postihnutím a osoby s inou ako slovenskou národnosťou/ štátnou príslušnosťou. Vo všeobecnosti sa dá povedať, že klienti banky vo veľkej miere reprezentujú celú populáciu Slovenskej republiky.

Obchodný model banky ako aj jej stratégie svojím charakterom a implementáciou podporuje významné pozitívne vplyvy na klientov, Pri riadení svojho obchodného modelu a stratégie, banka najmä prihliada na svojich klientov, ich finančné zdravie. Snaží sa postupovať tak, aby bola finančným partnerom pre ich život a podnikanie. Taktiež prihliada na práva a oprávnené záujmy svojich klientov, tak aby nedošlo k ich ohrozeniu alebo porušeniu. Pri zohľadňovaní týchto potrieb, sa banka snaží prihliadať najmä na nasledovné:

Dostupnosť:
Banka sa snaží zabezpečovať dostupnosť svojich produktov a služieb pre všetkých klientov bez rozdielu zohľadňujúc ich potreby, úroveň finančného zdravia a obchodné správanie. Banka prispôsobuje rozsah pobočkovej siete (napr. počet pobočiek, otváracie hodiny a lokality) a bankomatovej siete (napr. rozsah poskytovaných služieb – možnosť vkladať peniaze prostredníctvom recyklačného bankomatu), prevádzkuje aplikáciu George (napr. e-banka v rámci, ktorej majú klienti dostupné služby E2E) a (non-stop) klientske centrum. Banka pravidelne informuje svojich klientov a širokú verejnosť o dostupnosti svojich produktov a služieb ako aj obchodných a komunikačných kanálov prostredníctvom aplikácie George, webu alebo tlačových správ. Taktiež pravidelne sleduje výpadky dostupnosti a snaží sa im predchádzať.

Prístupnosť:
Banka sa snaží zabezpečovať prístupnosť svojich produktov a služieb ako aj komunikačných a predajných kanálov, tak, aby zabezpečila prístupnosť vo fyzickom a digitálnom prostredí (napr. využívaním univerzálneho navrhovania a odstraňovania bariér pre osoby so zdravotným postihnutím), finančnú prístupnosť (napr. ponukou bezplatných produktov a služieb, uplatňovaním rôznych zliav z poplatkov a úrokových sadzieb pre vybrané skupiny klientov ako aj ďalších opatrení zameraných na finančnú prístupnosť produktov a služieb banky pre zraniteľné skupiny klientov), informačnú prístupnosť (napr. využívaním zrozumiteľného jazyka pri komunikácii s klientmi).

Prijateľnosť:
Banka sa snaží tvoriť svoje produkty a služby, tak aby z nich mali prospech všetci klienti a ich finančné zdravie bez rozdielu. Banka si uvedomuje, že aj vytvorením objektívne efektívnych produktov a služieb sa môže stať, že niektoré skupiny klientov nevedia tieto produkty a služby využívať a budovať prostredníctvom nich svojej finančné zdravie, aj preto banka zohľadňuje individuálne potreby a obmedzenia svojich klientov prostredníctvom možnosti individualizovať väčšinu produktov a služieb, ako aj komunikačných kanálov (napr. možnosť zmeniť dátum splátky úverov v aplikácii George, užívateľská jednoduchosť aplikácie George, možnosť objednania sa do pobočky vopred, možnosť využívať bankomaty a aplikáciu George v rôznych jazykových mutáciách a pod.)

V rámci DMA banka neidentifikovala žiaden významný negatívny vplyv na svojich klientov. S prihliadnutím na svoj obchodný model, stratégiu, ako aj produkty a služby, ktoré poskytuje, banka vyhodnotila, že klienti, ktorý by mohli vo zvýšenej miere byť vystavený možným negatívnym vplyvom alebo im hrozí väčšie riziko ujmy na ich právach a právom chránených záujmov sú najmä klienti s nižšou finančnou gramotnosťou (napr. z dôvodu nižšieho vzdelania, života v marginalizovaných komunitách, na hranici chudoby a sociálneho vylúčenia, deti a staršie osoby), osoby s nedostatkom digitálnych a technických zručností (napr. pri používaní aplikácie George, pri platbách cez internet a obsluhe bankomatov).

Podľa výsledkov DMA sa IRO týkajú výhradne klientov banky, Ich prehľad je uvedený v tabuľke nižšie.

Popis klientov podľa IRO

IRO ID	IRO	Typ IRO	Popis klientov
IRO S4-01-01	Únik údajov a porušenie súkromia klientov neautorizovaným prístupom k osobným údajom, vnútornými hrozbami môžu viesť k finančným stratám, strate dobrého mena, regulačným sankciám a strate dôvery klientov.	Riziko, vlastná prevádzka	Toto riziko sa týka všetkých klientov banky bez rozdielu.
IRO S4-08-01	Inkluzívne a dostupné bankové produkty a služby, a to aj v digitálnom prostredí podporujú finančné zdravie a rovný prístup k základným službám pre všetkých klientov bez rozdielu a posilňujú finančnú inklúziu a sociálnu spravodlivosť naprieč komunitami.	Pozitívny vplyv, vlastná prevádzka	Tento vplyv sa týka všetkých klientov, najmä však klientov, ktorí sú ohrozený sociálnym vylúčením, napr. osoby s nižším vzdelaním a finančnou gramotnosťou, osoby ohrozené chudobou alebo v ťažkej životnej situácii, osoby žijúce v systematicky diskriminovaných a/alebo marginalizovaných komunitách, osoby so zdravotným postihnutím, osoby patriace k národnostným a etnickým menšinám na území Slovenskej republiky.
IRO S4-08-02	Podporou sociálnej inklúzie a ponúkaním na klienta orientovaných a dostupných služieb odstraňujeme bariéry a budujeme identitu banky ako inkluzívneho finančného partnera.	Príležitosť, vlastná prevádzka	Táto príležitosť sa týka všetkých klientov, tak ako bol rozsah definovaný pre IRO S4-08-01.

Banka sa zamerala na napĺňanie vysokého štandardu v oblasti klientskej skúsenosti a ochrany práv a oprávnených záujmov klientov pri využívaní produktov a služieb nasledovne:

Prístup banky v oblasti klientskej skúsenosti, ochrany práv a oprávnených záujmov

Oblasť pôsobenia banky	Prístup banky z pohľadu klientskej skúsenosti a ochrany práv a oprávnených záujmov klientov	Dotknuté IRO a klienti
Škodlivé účinky na zdravie a chronické ochorenia	V súlade s Politikou prístupnosti Slovenskej sporiteľne sa banka zabezpečuje, aby jej produkty, služby, predajné a komunikačné kanály boli čo do najvyššej možnej miery prístupné pre osoby so zdravotným postihnutím alebo zdravotným znevýhodnením. Zároveň prihliada nato, aby negatívne neovplyvňovali zdravie klientov. Napr. v aplikácií George sa nenachádzajú také komponenty, ktoré môžu mať za následok spustenie záchvatu u osôb, ktoré majú epilepsiu; pri výstavbe alebo rekonštrukcii pobočiek sa využívajú materiály, ktoré nie sú zdraviu škodlivé.	Banka nezohľadňuje škodlivé účinky na zdravie a chronické ochorenia pri žiadnych významných IRO. Svojou činnosťou, produktami ani službami nespôsobuje škodlivé účinky na zdravie alebo chronické ochorenia žiadnych klientov.
Súkromie a ochrana osobných údajov	V súlade s Politikou Bezpečnosti a Politikou ochrany osobných údajov banka zabezpečuje vysoký štandard ochrany súkromia a osobných údajov klientov v online (napr. dvojstupňová verifikácia pri prihlasovaní do aplikácie George) a fyzickom prostredí (napr. dispozičné riešenie pobočiek pre viac súkromia pri poskytovaní servisu). Pri spracovaní osobných údajov sa riadi zásadami zákonnosti, spravodlivosti a transparentnosti, správnosti, obmedzenia účelu a minimalizácie údajov a ich uchovávania. Ochrana bankového tajomstva, zverených hodnôt a súkromia sa riadi Globálnym kódexom compliance Slovenskej sporiteľne.	Ochranu osobných údajov zohľadňuje banka najmä vo vzťahu k IRO S4-01-01 a IRO S4-08-01 nakoľko banka pri poskytovaní svojich produktov a služieb spracováva ich osobné údaje ako aj ďalšie citlivé informácie, vrátane bankového tajomstva. Ochrana osobných údajov a postup banky v tejto oblasti sa týka všetkých klientov bez rozdielu.
Prístupnosť informácií	Všetky informácie o produktoch a službách sú klientom banky a verejnosti dostupné v aplikácii George, webe banky, prostredníctvom Klientskeho centra alebo pobočkovej siete. Banka poskytuje informácie o svojich produktoch a službách transparentne s cieľom podporiť finančnú gramotnosť klientov. Banka sa zároveň snaží pri písomnej komunikácií zabezpečiť čo najvyššiu možnú mieru zrozumiteľnosti a prehľadnosti poskytovaných informácií, tak aby tieto prístupné aj pre osoby so zdravotným postihnutím.	Prístupnosť informácii zohľadňuje banka najmä vo vzťahu k IRO S4-08-01 a IRO S4-08-02 nakoľko prístupnosť informácii je kľúčovou požiadavkou v oblasti budovania finančného zdravia klientov, ich gramotnosti ako aj povedomia o nástrojoch dostupných v banke. Prístupnosť informácii a zrozumiteľná komunikácia o produktoch a službách banky sa týka všetkých klientov bez rozdielu.
Marketing	V súlade s Etickým kódexom skupiny Erste sa banka zaviazala k zodpovedným marketingovým praktikám. Banka podporuje kultúru, ktorá je zárukou spravodlivého a úctivého zaobchádzania s klientmi. Sem zaraďuje najmä rešpektujúce správanie v kampaniach a vyhýbanie sa urážlivého obsahu, prípravu jasných vyvážených a nezavádzajúcich marketingových dokumentov a komplexným prehľadom o finančnom zdraví klientov.	Marketing zohľadňuje najmä vo vzťahu k IRO S4-08-01 a IRO S4-08-02 s ohľadom na vlastnú reputáciu ako aj obchodné správanie a finančné zdravie klientov. Opatrenia v oblasti marketingu sa týkajú všetkých klientov bez rozdielu.

Aktivity s významným pozitívnym vplyvom na klientov

Prehľad aktivít podporujúcich materializáciu významných vplyvov:

Aktivity s významným pozitívnym vplyvom

Skupina klientov	Aktivity
Všetci klienti banky	Aktivity zamerané na zvyšovanie povedomia o budovaní finančného zdravia (napr. platforma www.buducnostjevasa.sk) alebo bezpečnom využívaní bankových produktov a služieb.
Všetci klienti banky	Zrozumiteľná komunikácia a využívanie jednoduchej slovenčiny v komunikácii s klientmi.
Deti do 15 rokov	Aplikácia internetového bankovníctva pre deti a mládež George Junior zohľadňujúca ich vekovú vyspelosť a potreby v oblasti finančného zdravia. Zvýhodnené bankové produkty.
Jednorodičia	Aplikácia poskytujúca informácie o možnostiach čerpania štátnych dávok pre jednorodičov na základe vložených dát a informácií (www.nacomamnarok.sk)
Osoby v ťažkej životnej situácii	Program sociálneho bankovníctva zameraný na zvýšenie finančnej gramotnosti, oddlženie a budovanie finančného zdravia
Cudzinci a príslušníci národnostných menšín	Jazykové moduly v bankomatoch v aplikácii George s prihliadnutím na rozširovania produktov a služieb v digitále.
Osoby so zdravotným postihnutím	Bezbariérový prístup do pobočiek, modul pre nevidiace osoby v bankomatovej sieti a tlmočenie do slovenského posunkového jazyka.

S4-2 PROCESY NA ZAPOJENIE KLIENTOV V SÚVISLOSTI S VPLYVMI

Potreby a skúsenosti klientov so svojimi produktami a službami využíva banka aj pri materializácii významných vplyvov, a to najmä s cieľom prijímať opatrenia zamerané na zvyšovanie povedomia (napr. o bezpečnom využívaní bankových služieb v online priestore, zodpovednom úverovaní a budovaní finančného zdravia), opatrenia zamerané na zlepšovanie produktov (napr. tvorbou špecifických produktov a služieb pre vybrané zraniteľné skupiny), opatrenia na zlepšovanie poskytovaných služieb a procesov (napr. zvedením nových funkcionalít v aplikácii George alebo v pobočkovej sieti).

Zapájanie klientov

Banka mapuje potreby a skúsenosť klientov prostredníctvom rôznych prieskumov a zberom nevyžiadanej spätnej väzby. Spätnú väzbu aktívne využíva pri tvorbe nových produktov a služieb, vylepšovaní procesov a celkovo na zlepšenie klientskeho zážitku. Kvalitatívne prieskumy zahŕňajú individuálne rozhovory s klientmi, skupinové rozhovory prípadne tzv. HCD (human centric design) rozhovory. Pri kvantitatívnych prieskumoch banka zbiera spätnú väzbu buď pravidelným dopytovaním, dotazníkmi po určitej udalosti (napr. návšteva pobočky alebo kúpe produktu) alebo jednorazovými prieskumami na špecifické témy. Klient má zároveň možnosť odovzdať banke spätnú väzbu aj z vlastnej iniciatívy, prostredníctvom webovej stránky banky, telefonicky, osobne v pobočkách banky či na stránkach tretích strán (napr. sociálne siete).

To či banka zapája klientov priamo alebo nepriamo záleží do veľkej miery od implementovaného opatrenia. Najčastejšie banka zapája klientov priamo, a to získavaním informácií obsiahnutých v spätnej väzbe a podaniach (resp. sťažnostiach) alebo ich zapojením do výskumných aktivít. V ojedinelých prípadoch banka zapája klientov nepriamo, prostredníctvom dôveryhodných zástupcov, najčastejšie mimovládnych organizácii (napr. v oblasti prístupnosti bankomatov alebo dokumentov pre osoby so zdravotným postihnutím). Banka zapája klientov a zbiera potrebné informácie a podnety počas celého štádia tvorby nového produktu alebo služby, a to nasledovne:

Zapájanie klientov

	Pred zahájením procesu tvorby produktu	Počas tvorby produktu	Počas uvedenia produktu na trhu
Spôsob zapojenia klientov	prostredníctvom prieskumov realizovaných interne alebo v spolupráci s tretími stranami	zapojením užšej skupiny klientov do individuálnych alebo skupinových rozhovorov	vyžiadaním spätnej väzby od klientov využívajúcich produkt alebo službu
Frekvencia zapojenia klientov	občasne, záleží od riešenej klientskej potreby	občasne, záleží podľa produktového prototypu a vhodnosti	pravidelne po interakcii s produktom, službou alebo bankou

Výber klientov, ktorých banka v jednotlivých štádiách zapája vychádza z poznania klientov (napr. pohlavie, vek, príjem a pod.) ako aj ich preferencii (napr. udelenie súhlasu s kontaktovaním a pod.). Osobou zodpovednou za zapájanie klientov ako aj vyhodnocovanie ich skúseností a spätnej väzby je riaditeľ odboru Stratégia a klientska skúsenosť. Banka nemá nastavený jednotný systém pravidelného vyhodnocovania efektívnosti zapojenia klientov. V niektorých prípadoch zapojenia (napr. podanie sťažnosti, nevyžiadaná spätná väzba a pod.) sleduje banka čas a spôsob, akým bol podnet klienta vybavený, pričom okrem času a spôsobu vyhodnocuje aj mieru spokojnosti klienta s vybavením. Pri svojich výskumných aktivitách vyhodnocuje počet zapojených klientov ako aj mieru vyplnenia dotazníkov (v prípade dotazníkového prieskumu).

Zraniteľné skupiny klientov

V súlade s Etickým kódexom skupiny Erste banka dbá na zodpovedné zapájanie zraniteľných skupín. Prácu s klientmi v ťažkej životnej situácií, a teda aj ich zapájanie, má na starosti najmä oddelenie Sociálnej banky.

S4-3 PROCESY NA NÁPRAVU NEGATÍVNYCH VPLYVOV A KANÁLY, KTORÝMI MÔŽU KLIENTI UPOZORNIŤ NA OBAVY

Klienti sa môžu na banku obrátiť cez viaceré kanály, a to osobne na pobočke (napr. cez osobného konzultanta alebo ombudsmana), telefonicky cez Klientske centrum, online cez aplikáciu George (napr. funkcia „Messenger“) alebo emailom/listom na príslušné adresy zverejnené na webovom sídle banky.

Banka pre potreby sťažností, žiadostí a reklamácií využíva výhradne vlastné kanály. A z tohto dôvodu zabezpečuje dostupnosť týchto kanálov dostatočnými technickými a personálnymi kapacitami, pričom tieto pravidelne prehodnocuje a rozširuje podľa potreby. V roku 2025 zabezpečovala banka dostupnosť týchto kanálov prostredníctvom približne 20 riešiteľov podaní naprieč niekoľkými rôznymi oddeleniami banky a tímom ombudsmana Slovenskej sporiteľne.

Riešenie podaní je podporené robustným IT systémom, ktorý zabezpečuje celý proces od zadania podania až po finálne kontaktovanie klienta, súčinnosť riešiteľov s inými útvarmi banky, ako aj detailné vykazovanie. Jednotlivé riešiteľské tímy majú určené interné limity pre dĺžku spracovania, ktoré sa pravidelne vyhodnocujú. Na pravidelnej báze sa zároveň pripravujú prehľady o počte podaní, najčastejších oblastiach reklamácií, priemernej dobe riešenia, opodstatnenosti či príčiny reklamovanej skutočnosti. Správa je zároveň posielaná na polročnej báze predstavenstvu banky. Počty reklamácií vstupujú aj do vyhodnocovania tzv. key risk indicators (KRI), ktoré slúžia ako nástroj na rýchlu identifikáciu prípadných problémov.

Banka sa snaží zabezpečiť povedomie svojich klientov o možnosti podať sťažnosť alebo urobiť iné podanie prostredníctvom vyššie uvedených kanálov uverejnením informácií na svojom webe, prostredníctvom činnosti konzultantov a osobných konzultantov či iných formátoch, napr. v marketingových materiáloch a iných písomnostiach – sprievodných listoch a pod. Dôveru v tieto kanály sa snaží banka podporiť najmä včasnou a transparentnou komunikáciou (napr. pri zmene zmluvných podmienok) ako aj vysokým štandardom spracovania podaní a sťažností klientov. Pravidelným informovaním o stave klientskej skúsenosti, sťažnostiach a podaniach. Pre postupy a politiky banky súvisiace s ochranou oznamovateľov a sťažovateľov viď časť Obchodné správanie.

S4-4 PRIJÍMANIE OPATRENÍ TÝKAJÚCICH SA VÝZNAMNÝCH IRO NA KLIENTOV A PRÍSTUPY K RIADENIU VÝZNAMNÝCH RIZÍK A VYUŽÍVANIU VÝZNAMNÝCH PRÍLEŽITOSTÍ

Akčný plán

Banka doposiaľ neprijala špecificky akčný plán obsahujúci opatrenia zamerané na prevenciu a zmierňovanie významných negatívnych vplyvov a materializáciu významných pozitívnych vplyvov. Uvádza však prehľad opatrení, ktoré doposiaľ prijala pre podporu materializácie jednotlivých významných pozitívnych vplyvov a prevenciu materializácie negatívnych vplyvov. Banka uvádza indikatívny výpočet opatrení, ktorými sa zameriava na materializáciu významných pozitívnych vplyvov a príležitosti, ako aj na predchádzanie materializácii významných rizík v oblasti spotrebiteľov. Zanedbateľné – doplnkové opatrenia v zozname neuvádza.

Opatrenia zamerané na podporu významného vplyvu

IRO S4-08-01 (Prístup k výrobkom a službám)
V prípade IRO S4-08-01 dosahuje napĺňanie tohto pozitívneho vplyvu banka najmä prostredníctvom širokej palety nástrojov na zvyšovanie finančnej gramotnosti. Medzi tieto nástroje patria aplikácia Zdravé financie v tablete (aplikácia dostupná prostredníctvom pobočkovej siete, ktorá analyzuje súčasný stav financií klienta v kontexte jeho cieľov a životnej situácie). V aplikácii George ponúka banka klientom nástroj Finančný manažér (nástroj, ktorý umožňuje klientovi sledovať a zatrieďovať svoje výdavky a príjmy, stanoviť si svoj rozpočet a sledovať jeho plnenie) a Investičný plán (nástoj, ktorý umožňuje ľahko vytvoriť vlastné investičné portfólio zohľadňujúc ich potreby).

Banka prevádzkuje najväčšiu sieť pobočiek. Veľkú časť produktov a služieb môžu klienti využívaj aj online, prostredníctvom aplikácie George (napr. otvorenie bežného účtu alebo sporenia, pravidelné investovanie do podielových fondov alebo ETF, vybavenie novej platobnej alebo kreditnej karty, spotrebného úveru alebo niektorých druhov poistenia) alebo Klientskeho centra. Jednotlivé pobočky sú umiestnené v lokalitách tak, aby boli klientom dostupné aj z geografického hľadiska aj časového hľadiska, t.j. časť pobočiek je otvorených 7 dní v týždni a majú predĺžené otváracie hodiny. V rámci pobočkovej siete môžu klienti využiť dostupnú servisnú zónu (jednoduché úkony do 15 minút), alebo sa môžu podľa svojich potrieb objednať na stretnutie. Vzhľadom na dôležitosť osobného prístupu a na mieru šitého poradenstva majú všetci klienti priradeného vlastného konzultanta alebo osobného konzultanta.

Pre zlepšenie dostupnosti a prijateľnosti produktov a služieb banka komunikuje s klientmi v jednoduchom a zrozumiteľnom jazyku s vhodnou tonalitou tak, aby uľahčila klientom porozumenie svojich produktov a služieb a uľahčila im starostlivosť a rozhodovanie o vlastnom finančnom zdraví. Zrozumiteľnú komunikáciu považuje banka dôležitú najmä vzhľadom na podiel detí a mládeže, starších klientov, klientov patriacich k národnostným a etnickým menšinám, osobám s nízkym vzdelaním, cudzincom a iným skupinám, ktorých materinským jazykom nie je slovenčina, alebo by mohli mať problémy s porozumením písomného textu.

Banka taktiež poskytuje produkty špecifické pre zraniteľné skupiny obyvateľstva, napr. základný bankový produkt a štandardný účet pre nízkopríjmové skupiny obyvateľstva, aplikácia George Junior, účet a sporenie Pokladnička pre deti. Banka taktiež prevádzkuje aj oddelenie Sociálnej banky prostredníctvom ktorej poskytuje špeciálnu starostlivosť pre osoby v ťažkej životnej situácii. Ide o klientov, ktorý pre rôzne externé faktory (napr. strata živiteľa, strata zamestnania, ochorenie) prišli o príjem, a nie sú schopní riadne a včas splácať svoje záväzky voči banke a iným subjektom. V prípade, ak banka rozhodne o zaradení dlžníka do programu pre osoby v ťažkej životnej situácii poskytuje mu špecifické poradenstvo a vzdelávanie, pomáha mu pri stanovení rozpočtu, konsoliduje jeho záväzky a nastavuje individuálny splátkový kalendár. V niektorých prípadoch majú títo klienti prístup k zľavám s bežných sadzieb úverových produktov alebo sú oslobodení od poplatkov. V rámci oddelenia Sociálnej banky financuje

banka aj subjekty sociálnej ekonomiky s pozitívnym spoločenským dopadom (napr. neziskové organizácie, sociálne podniky, chránené dielne, cirkvi a pod.)

Pre zlepšenie prístupnosti svojich produktov a služieb ako aj obchodných a komunikačných kanálov pre osoby so zdravotným postihnutím, v roku 2025, banka zlepšila prístupnosť svojho webu a aplikácie George a ich súlad so štandardami WCAG 2.2 AA, zakúpila do pobočkovej siete tridsaťpäť prenosných auracastových zariadení Resound uľahčujúcich komunikáciu s osobami používajúcimi naslúchadlá, zaviedla online tlmočenie do slovenského posunkového jazyka a vytvorila web s informáciami o prístupnosti. Na uľahčenie orientácie nevidiacich a slabozrakých klientov po pobočke využíva banka uvítaciu zónu, ktorú začala prevádzkovať vo všetkých pobočkách. Klienti s obmedzenou mobilitou môžu využiť zónu na sedenia a neurodivergentní klienti, alebo klienti ktorí majú vyššie nároky na sústredenie pri poskytovaní služieb môžu využiť tiché zasadacie miestnosti.

Vyššie uvedené opatrenia sa zameriavajú primárne na zraniteľné skupiny klientov (najmä deti a mládež do 25 rokov, osoby s nižším vzdelaním alebo finančnou gramotnosťou, osoby patriace k národnostným a etnickým skupinám, osoby žijúce v marginalizovaných komunitách, osoby žijúce na hranici chudoby, osoby v ťažkých životných situáciách, jednorodičov, mnohopočetné rodiny, osoby so zdravotným postihnutím). Vyššie uvedené opatrenia banka prehodnocuje podľa potreby, zväčša raz do roka. Tieto opatrenia banka implementuje v strednodobom a dlhodobom časovom horizonte. Zdroje na implementáciu týchto opatrení banka neuvádza, nakoľko predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva ani nevyhodnocuje ich efektivitu v kontexte napĺňania významných pozitívnych vplyvov.

Opatrenia zamerané na prevenciu významného rizika

IRO S4-01-01 (Súkromie)
V prípade IRO S4-01-01 banka implementovala robustný systém bezpečnosti, uplatňuje vysoké štandardy v tejto oblasti a pravidelne inovuje. Každým rokom sa miera a charakter bezpečnostných hrozieb pri využívaní bankových služieb v online priestore mení. Všeobecná informovanosť klientov o týchto hrozbách nie je adekvátna, čo sťažuje schopnosť banky zvyšovať povedomie svojich klientov tempom akým dochádza k zmenám v tejto oblasti.

Nárastom užívateľov bankových služieb v online priestore narastá aj počet obetí podvodov, akými je napr. phishing alebo pharming. Podvedení klienti sa snažia získať odcudzené finančné prostriedky späť, v mnohých prípadoch im však banka ani orgány činné v trestnom konaní nedokážu efektívne pomôcť. Medzi opatrenia zamerané na prevenciu IRO S4-01-01 patrí najmä prevádzka bezpečnostného systému banky v súlade s Politikou bezpečnosti Slovenskej sporiteľne, pravidelné komunikačné kampane, podpora podujatí o bezpečnosti v kybernetickom priestore, osveta klientov banky ako aj možnosť využiť niektoré produkty (napr. online poistenie platieb).

Opatrenia zamerané na prevenciu IRO S4-01-01 banka pravidelne prehodnocuje, zväčša raz do roka. Cieľovou skupinou sú všetci klienti bez rozdielu, pričom tieto opatrenia implementuje v strednodobom a dlhodobom časovom horizonte.. Banka nie je názoru že materializácia tohto rizika vo významnej miere vzniká v súvislosti s úzko špecifickou skupinou klientov a má zato, že všetci klienti bez rozdielu veku, pohlavia, sociálneho postavenia alebo inej charakteristiky sú ohrozený únikom údajom a porušením súkromia, a to pre neautorizovaný prístup k osobným údajom.

Opatrenia zamerané na materializáciu významnej príležitosti

IRO S4-08-02 (Prístup k výrobkom a službám)
V prípade IRO S4-08-02 sa banka snaží v súlade so svojou dlhodobou stratégiou prinášať klientom inovatívne riešenia a produkty, pričom kladie dôraz na digitalizáciu. Cieľom je zlepšiť celkový klientsky zážitok, zvýšiť lojalitu klientov a byť pre klientov najlepším finančným partnerom. Vyšší počet klientov, ktorí považujú Slovenskú sporiteľňu za svoju hlavnú banku je jedným z hlavných predpokladov pre rast výnosov banky do budúcnosti. Medzi opatrenia zamerané na podporu materializácie tejto príležitosti sú investície do online bankovníctva (napr. aplikácia George a George Junior, aplikácia Zdravé financie) rozvoj programov pre vybrané segmenty klientov (napr. Seed Starter, programy oddelenia sociálnej banky pre začínajúcich podnikateľov a osoby v ťažkej životnej situácii), svojpomocné nástroje na podporu finančného zdravia (napr. Finančný manažér, Investičný plán), opatrenia v oblasti prístupnosti, viď časť Opatrenia zamerané na podporu významného vplyvu. Banka sem radí aj časť svojho produktového portfólia (napr. hypotéky so zvýhodnenou sadzbou pre osoby do 35 rokov, sporenie pre deti Pokladnička, Moneyback), retenčné procesy, sponzoringové aktivity a hodnotovo orientované komunikačná kampane (napr. Sloboda je vaša).

Opatrenia zamerané na materializáciu tejto významnej príležitosti banka pravidelne prehodnocuje, zväčša raz do roka. Cieľovou skupinou sú všetci klienti bez rozdielu, pričom ide opatrenia implementované v strednodobom a dlhodobom časovom horizonte. V kontexte tejto príležitosti, banka nie je názoru že ich materializácie vo významnej miere vzniká v súvislosti s úzko špecifickou skupinou klientov a má zato, že všetci klienti kladú dôraz nato, aby bola ich banka bezpečná a poskytovala im výnimočnú klientsku skúsenosť aj vďaka inováciám, vrátane v online priestore.

S4-5 CIEĽOVÉ HODNOTY TÝKAJÚCE SA RIADENIA VÝZNAMNÝCH IRO

Momentálne banka neprijala formálne ciele naviazané na materializáciu svojho pozitívneho vplyvu a príležitosti ani na prevenciu materializáciu rizika vo vzťahu k svojim klientom a vlastnej prevádzke. Neplánuje tak vzhľadom na charakter svojich IROs, ktoré sú výsledkom DMA urobiť ani v najbližšom krátkodobom horizonte. A to najmä z dôvodu, že v oblasti klientskej skúsenosti, zapájania klientov, dostupnosti a prístupnosti svojich služieb ako aj sociálneho bankovníctva má viaceré formálne aj neformálne ciele, ktoré využíva aj pre potreby riadenia významných IRO. Tieto však banka neuvádza nakoľko predstavujú súčasť jej obchodného tajomstva.

INFORMÁCIE O SPRÁVE A RIADENÍ

OBCHODNÉ SPRÁVANIE

GOV-1 ÚLOHA SPRÁVNYCH, RIADIACICH A DOZORNÝCH ORGÁNOV

Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov v súvislosti s obchodným správaním, ako aj ich odborné znalosti v tejto oblasti sú popísané v kapitole Úloha správnych, riadiacich a dozorných orgánov.

IRO-1 OPIS POSTUPOV NA IDENTIFIKÁCIU A POSÚDENIE VÝZNAMNÝCH VPLYVOV, RIZÍK A PRÍLEŽITOSTÍ

Postupy ako banka identifikovala a posúdila významné vplyvy, riziká a príležitosti sú popísané v kapitole Opis postupov na identifikáciu a posúdenie významných vplyvov, rizík a príležitostí.

G1-1 POLITIKY OBCHODNÉHO SPRÁVANIA A PODNIKOVÁ KULTÚRA

Ak nie je uvedené inak, nižšie uvedené politiky a smernice sú dostupné prostredníctvom intranetového portálu a vzťahujú sa na všetkých zamestnancov banky a ich činnosť. Žiadna z nižšie uvedených politík, smerníc a stratégií nezaväzuje banku k dodržiavaniu štandardov tretích strán. Kódex správania skupiny Erste je zverejnený na webe banky.

Prehľad významných IRO a politík pre tému G1 - Obchodné správanie

IRO ID	Aspekt udržateľnosti	Typ IRO	Popis IRO	Politiky
IRO G1-01-01*	Podniková kultúra	Pozitívny vplyv	Podpora silnej etickej kultúry prostredníctvom transparentnosti, zodpovednosti a zodpovedného správania. Podporuje efektívne kontroly, povzbudzuje oznamovanie nekalých praktík a buduje dôveru zainteresovaných strán.	Kódex správania skupiny Erste Globálny kódex Compliance Slovenskej sporiteľne, a.s. Politika riadenia boja proti podvodom v prostredí SLSP Vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti Politika zodpovedného financovania Program vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne, a.s. proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu Hlásenie udalostí operačného rizika

*IRO sa vzťahuje aj na aspekt udržateľnosti G1-3 - Predchádzanie korupcii a úplatkárstvu a ich odhaľovanie ktorého metriky a zverejnenia banka uverejňuje pod kapitolou G1-1 v časti Mechanizmy identifikácie, nahlasovania a vyšetrovania.

Kódex správania skupiny Erste a Globálny kódex Compliance Slovenskej sporiteľne, a.s.

Popis kódexov je v kapitole Politiky týkajúce sa spotrebiteľov a koncových používateľov.

Politika riadenia boja proti podvodom v prostredí SLSP

Politika riadenia boja proti podvodom definuje podvod a druhy podvodov, určuje jednotlivé zložky riadenia boja proti podvodom (antifraud cyklus) a vymedzuje zodpovednosti zamestnancov a jednotlivých útvarov za ochranu banky proti podvodom.
Smernica stanovuje štandardy, princípy a zodpovednosti týkajúce sa boja proti podvodom a určuje minimálne princípy platné pre SLSP v zmysle Politiky riadenia boja proti podvodom pre skupinu Erste a Politiky Whistleblowing nahlasovania pre skupinu Erste.
Smernica taktiež definuje princípy a postupy, ktorých úlohou je minimalizovať a eliminovať riziko podvodov a predchádzať stratám, ktoré by banka mohla utrpieť zo strát z podvodného konania. Smernica sa vzťahuje na rôzne možné prípady a druhy podvodov bez ohľadu na to, či ide o reálnu alebo potenciálnu finančnú stratu Banky, alebo o reputačné riziko.
Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov, pričom schvaľovateľom je člen predstavenstva zodpovedný za líniu Riadenie rizík.

Hlásenie udalostí operačného rizika

Cieľom Slovenskej sporiteľne je mať centrálnu databázu strát a udalostí operačného rizika na dosiahnutie efektívneho riadenia operačného rizika. Zber údajov o udalostiach operačného rizika sa uskutočňuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS. Smernica stanovuje štandardy, princípy a zodpovednosti týkajúce sa nahlasovania udalostí operačného rizika do databázy EMUS a určuje minimálne štandardy platné pre SLSP v zmysle politiky platnej pre skupinu Erste.
Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov, pričom schvaľovateľom je riaditeľ odboru Compliance a riadenie operačného rizika.

Politika zodpovedného financovania

Politika zodpovedného financovania je popísaná v kapitole Politiky týkajúce sa zmierňovania zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy.

Program vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne, a.s. proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

Banka je povinnou osobou v zmysle Zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, ktorej povinnosťou je uplatňovať opatrenia zamerané na prevenciu proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej ako „AML/ CTF"). S cieľom v čo najväčšej možnej miere znížiť tieto riziká postupuje v súlade s platnou slovenskou a európskou legislatívou, domácimi a medzinárodnými štandardami a usmerneniami, ako aj vysokými etickými štandardami platnými pre celú skupinu Erste.
Úlohou manažmentu banky je zakomponovanie princípu nulovej tolerancie banky voči praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu do smerníc, kontrol a samotného postoja vedúcich zamestnancov pri obchodných rozhodnutiach. Úlohou každého zamestnanca je vykonávanie každodenných aktivít v súlade s touto smernicou. Banka v oblasti AML/CTF vytvorila primerané personálne a organizačné predpoklady, ktoré zohľadňujú platnú legislatívu ako aj usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).
Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Compliance a AML, pričom schvaľovateľom je riaditeľ odboru Compliance a riadenie operačného rizika.

Vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti

Cieľom smernice je implementovať Zákon č. 54/2019 Z.z. o ochrane oznamovateľov protispoločenskej činnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a zároveň smernica upravuje vnútorný systém podávania a preverovania oznámení kriminality a protispoločenskej činnosti v zmysle tohto zákona. Cieľom interných procesov je chrániť pred prípadnou odvetou zo strany zamestnávateľa tých zamestnancov/oznamovateľov, ktorí oznámili protispoločenskú činnosť a v dobrej viere uviedli skutočnosti, ktoré môžu významnou mierou prispieť, alebo ktoré prispeli k objasneniu protispoločenskej činnosti alebo k zisteniu alebo usvedčeniu jej páchateľa, a o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie alebo v súvislosti s činnosťou vo verejnom záujme. Oznamovateľom môže byť zamestnanec, ale aj uchádzač o zamestnanie, bývalý zamestnanec, zmluvný partner z uzavretých dodávateľsko-odberateľských vzťahov, či člen orgánov právnickej osoby.
Za implementáciu politiky je zodpovedné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov, pričom schvaľovateľom je riaditeľ odboru Compliance a riadenie operačného rizika.

Podniková kultúra

Odbor Centrum Ľudia a kultúra má primárnu zodpovednosť za rozvoj, ako aj hodnotenie podnikovej kultúry. Kultúra banky nie je striktne
definovaná v žiadnom oficiálnom dokumente. Vo všeobecnosti sú manažmentom banky presadzované hodnoty ako zameranie na klienta,
otvorená komunikácia, neustále zlepšovanie sa a všeobecný rešpekt voči ostatným. Navyše, z pohľadu prevencie podvodov banka definovala nasledovné zásady, ktoré by mal dodržiavať každý zamestnanec:

- Presadzovanie nulovej tolerancie voči podvodom
- Jasná komunikácia zamestnancom o konsekvenciách páchania trestnej činnosti
- Neakceptovanie neetického správania zasahujúceho do integrity jednotlivca
- Neakceptovanie nežiadúceho správania zamestnanca s dopadom na jeho pracovný výkon, využitie pracovného času a
- pracovných prostriedkov (gambling,...)

Mechanizmy identifikácie, nahlasovania a vyšetrovania

Slovenská sporiteľňa zaviedla robustné mechanizmy na identifikáciu, nahlasovanie a vyšetrovanie podozrení z nezákonného správania alebo správania, ktoré je v rozpore s kódexom správania alebo podobnými internými pravidlami, pričom aplikuje princíp nulovej tolerancie voči takémuto správaniu. Hlavné zložky riadenia boja proti podvodom (anti-fraud cyklus) v banke sú: prevencia, detekcia, nahlasovanie, prešetrovanie, odporúčania a trestné konanie.
Prevencia podvodov sa zameriava na aplikáciu rôznych nástrojov prevencie, akými sú napr. procesy, systémové nástroje, monitoringy, školenia a iné aktivity, ktoré sú určené k zabráneniu páchania podvodov a podvodnému správaniu v rámci činnosti banky. Za prevenciu podvodov sú zodpovední všetci zamestnanci.
Detekcia predstavuje procesy a aktivity, ktoré sú využívané na identifikáciu pokusov o podvodné konanie alebo podvodného konania už v čase ich vzniku alebo v najskoršom možnom štádiu. Detekcia podvodných konaní je realizovaná prostredníctvom monitoringu, kontrolných systémov, mechanizmov a nastavených pracovných postupov. Pri detekcii podvodov sa banka spolieha tak na interné, ako aj na externé zdroje informácií.
Všetky odhalené podvody, podozrivé prípady, podozrivé správania, neetické správania a negatívne informácie musia byť bezodkladne nahlásené. Bezodkladné nahlásenie akýchkoľvek udalostí, pri ktorých existuje podozrenie z podvodu, je zodpovednosťou všetkých zamestnancov. Banka využíva pre nahlásenie podozrení z podvodov ako oficiálny kanál systém EMUS, no zamestnancom je umožnené nahlásiť podozrenie na podvod oddeleniu Operačné riziko a prevencia podvodov e-mailom, poštou, telefonicky alebo osobne. V prípade akýchkoľvek obáv môžu zamestnanci využiť tiež spôsob nahlasovania mimo oficiálny kanál - tzv. „Whistleblowing", pričom je možné podať aj anonymné hlásenie. Prípady týkajúce sa protispoločenskej činnosti (konanie alebo opomenutie konania, ktoré je trestným činom, priestupkom, správnym deliktom alebo iným konaním, ktoré pôsobí negatívne na spoločnosť, je spôsobilé ohroziť alebo porušiť verejný záujem, a o ktorom sa oznamovateľ dozvedel pri výkone svojej práce) sa nahlasujú buď internými kanálmi (EMUS, osobne), externými kanálmi (e-mailom na protispolocenskacinnost@slsp.sk alebo poštou na adresu Slovenská sporiteľňa, a.s., Compliance Officer, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava) alebo prostredníctvom externého systému orgánu príslušnému na prijatie oznámenia (Úrad na ochranu oznamovateľov, príslušná prokuratúra, správny orgán, inštitúcia alebo agentúra Európskej únie). Nahlasovanie protispoločenskej činnosti je súčasťou pravidelného školenia popísaného nižšie.
Cieľom prešetrovania je potvrdiť alebo vyvrátiť podozrenie na podvodné konanie, zabrániť strate, či už finančnej alebo reputačnej, a taktiež odhaliť slabé miesta v procesoch, systémoch, alebo kontrolných mechanizmoch banky. Oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov v závere šetrenia vyhodnotí príčiny a spôsoby spáchania podvodu, a navrhne odporúčania s cieľom eliminovať prípadne minimalizovať opakovanie danej situácie.

Slovenská sporiteľňa má zavedené na úrovni skupiny Erste zásady školenia o obchodnom správaní. Internetové školenia o konflikte záujmov a boji proti úplatkárstvu a korupcii sú povinné pre všetkých zamestnancov Slovenskej sporiteľne a musia sa opakovať každé dva roky. Webové školenie (WBT) poskytuje komplexný prehľad o rôznych typoch konfliktov záujmov vrátane nakladania s výhodami, vedľajšími činnosťami, organizačných konfliktov záujmov, dôverných konfliktov záujmov a konfliktov záujmov súvisiacich s obstarávaním alebo dodávateľským reťazcom. Na konci školenia je potrebné vyplniť vedomostný test, ktorý vyžaduje minimálne 80 % úspešnosť. Okrem toho Slovenská sporiteľňa poskytuje zamestnancom komplexné povinné školenie o prevencii podvodov. To zahŕňa vzdelávanie zamestnancov o bežných schémach podvodov, preventívnych opatreniach a postupoch oznamovania vrátane interného povedomia o podvodoch.
Okrem základného školenia sa poskytuje cielené školenie pre predstavenstvo a zamestnancov zapojených do sponzoringu, partnerstiev, darcovstva a marketingu, pričom pri výbere cieľovej skupiny zamestnancov sa postupuje na základe rizika.
V rámci odboru Compliance a riadenie operačného rizika, ktorý spadá pod riadenie člena predstavenstva zodpovedného za riadenie rizík, bolo vytvorené samostatné oddelenie Operačné riziko a prevencia podvodov. Úlohou oddelenia Operačné riziko a prevencia podvodov je zabezpečiť predchádzanie a detekovanie podvodov, šetrenie podozrení z podvodov a predkladanie návrhov na prijatie opatrení. Cieľom oddelenia je minimalizovať riziko a výskyt podvodov, finančné a reputačné straty z dôvodu uskutočňovaných podvodov.
Oddelenie je pre svoju pracovnú náplň, zachovanie transparentnosti a objektivity nezávislým oddelením. Vedúci oddelenia a ním poverení zamestnanci majú právo vstupu do všetkých systémov a priestorov banky, a v oprávnených prípadoch aj právo prístupu ku všetkým dokumentom banky. Po ukončení procesu šetrenia vypracuje oddelenie na základe výsledkov správu. Súčasťou danej správy je upozornenie na zistené riziká a zároveň odporúčania pre vedúcich zamestnancov na elimináciu rizík a na prijatie opatrení, vrátane personálnych. Tieto odporúčania sú pre manažéra záväzné. Personálne opatrenia prijme manažér v spolupráci s odborom Centrum Ľudia a kultúra.
Predstavenstvo a dozorná rada dostávajú informácie na konsolidovanej úrovni v rámci pravidelného polročného reportingu.
Slovenská sporiteľňa proaktívne poskytuje informácie svojim zamestnancom, na intranete, prostredníctvom školení a prostredníctvom ich líniových manažérov, čím vytvára základ pre spoločné pochopenie hodnôt.
Banka zamestnancom poskytuje komplexné vzdelávanie v oblasti podvodov, rizík a dopadov s nimi spojenými. Súčasťou týchto školení je aj téma predchádzania korupcii a úplatkárstvu. Školenia majú rôznu podobu a frekvenciu:
- úvodné školenie pre novoprijatých zamestnancov,
- e-learning pre všetkých zamestnancov na dvojročnej báze,
- špecifické školenia pre jednotlivé cieľové skupiny banky podľa potreby,
- ad hoc školenia podľa typu útvaru, agendy a výskytu podvodného konania.

Cieľom školení je, aby všetci zamestnanci vedeli identifikovať podvod, pochopili dôležitosť boja proti podvodom, možný dopad podvodu na samotných zamestnancov a banku, dôležitosť detekcie a ohlasovacej povinnosti zamestnancov. Zároveň sú všetky rizikové funkcie v rámci Slovenskej sporiteľne pokryté povinnými školiacimi programami vypracovanými na úrovni skupiny Erste, ktoré ešte prehlbujú obsah lokálnych školení v predmetnej oblasti. Členovia predstavenstva dostávajú špecifické školenia pripravené a prezentované priamo compliance officerom, a to minimálne raz ročne.
Všetci zamestnanci sú považovaní za rizikové osoby z hľadiska úplatkárstva a korupcie, preto k nim banka v tomto ohľade pristupuje bez rozdielu. Rozsah, v akom sú poskytované školenia proti korupcii a úplatkárstvu členom predstavenstva a dozornej rady, ako aj zamestnancom v rizikových funkciách je uvedený v tabuľke nižšie:

Školenie proti korupcii a úplatkárstvu

	2024			2025		
	Zamestnanci v rizikových funkciách	Predstavenstvo	Dozorná rada	Zamestnanci v rizikových funkciách	Predstavenstvo	Dozorná rada
Pokrytie školením (%)	97,50 %	100,00 %	100,00 %	98,13 %	100,00 %	83,33 %
Celkový počet školení	3 441	5	6	3 462	5	5

Pokrytie školením ako aj celkový počet školení bol krátený o 108 zamestnancov, u ktorých banka neeviduje dáta o absolvovaní školenia proti korupcii a úplatkárstve, nakoľko ich pracovný pomer s bankou sa skončil po 31.12.2025 pričom k 31.12.2025 boli vedení ako zamestnanci banky. Znížené pokrytie školením u dozornej rady v roku 2025 bolo spôsobené personálnymi zmenami, ktoré prebehli po príslušnom školení. Školenie pre dozornú radu bolo realizované v septembri 2025, avšak nová členka predstavenstva nastúpila do výkonu svojej funkcie až v decembri 2025. Pokrytie školením ako aj celkový počet školení nezahŕňa zamestnancov konsolidovaných spoločností, ktorí majú samostatný vzdelávací program.

SPRÁVA DOZORNEJ RADY

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne sa pri výkone svojej činnosti v priebehu finančného roka 2025 riadila zákonnými ustanoveniami platnými v Slovenskej republike. Plnila úlohy, ktoré jej vyplývali zo Stanov spoločnosti, rozhodovala o záležitostiach spadajúcich do jej kompetencie v zmysle Kompetenčného poriadku banky a rokovala v súlade so svojim interným rokovacím poriadkom.

Do 4. marca 2025 dozorná rada pracovala pod vedením jej podpredsedu pána Jana Homana po tom, ako sa v polovici roka 2024 vzdal svojej funkcie predsedu David O´Mahony. Na základe návrhu Nominačného výboru a po predchádzajúcom pozitívnom stanovisku Európskej centrálnej banky, schválilo od 5. marca 2025 valné zhromaždenie banky za členku dozornej rady Alexandru Habeler-Drabek, následne ju dozorná rada vymenovala za svoju predsedníčku. V novembri ukončil svoje pôsobenie v dozornej rade Vazil Hudák, ktorému uplynulo funkčné obdobie. Od 1. decembra 2025 bola zvolená na uvoľnenú pozíciu pani Michaela Kršková, ktorá bude pôsobiť ako nezávislá členka dozornej rady.

V roku 2025 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia dozornej rady a osem rozhodnutí bolo prijatých formou per rollam. Dozorná rada prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a ku konsolidovanej účtovnej závierke, k návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku. Súčasťou Výročnej správy, ktorú dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu na schválenie, bola aj tzv. „Správa o udržateľnosti“, ktorú Slovenská sporiteľňa v zmysle zákona o účtovníctve po prvý krát zverejnila za rok 2024. Správa o udržateľnosti bola vypracovaná v súlade s príslušnou európskou legislatívou a metodikou CSRD a vykazované informácie boli overené audítorom spoločnosti.

Počas roka venovala primeranú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík a kontrole bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík prostredníctvom pravidelných štvrťročných správ predstavenstva spoločnosti. Dozorná rada prerokovala a schválila Správu o riadení rizík, ktorú v súlade so zákonom predkladá vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík ako aj aktualizáciu Ozdravného plánu Slovenskej sporiteľne. Na základe odporúčania Odmeňovacieho výboru schválila odmenu pre členov predstavenstva banky ako súčasť ich variabilnej časti odmeňovania. Dozorná rada taktiež prerokovala správu Nominačného výboru o hodnotení vhodnosti členov dozornej rady a predstavenstva. V rámci svojej kompetencie schválila stratégiu a plán úloh vnútorného auditu s výhľadom do roku 2028. Aktívnu pozornosť venovala pravidelným správam o plnení strategických priorít banky, spolu so strategickým výhľadom banky schválila plánovacie dokumenty na rok 2026, prerokovala stratégiu o rozmanitosti a inklúzii, stratégiu IT bezpečnosti a riadení kybernetickej bezpečnosti banky.

Členovia dozornej rady boli pravidelne informovaní predstavenstvom banky o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu a strategických priorít banky, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s činnosťou a vývojom spoločnosti v rámci výkonu povolených bankových činností. V zmysle novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách dozorná rada kontrolovala tiež dodržiavanie zásad odmeňovania a plnenie politiky odmeňovania identifikovaných osôb, ktoré majú významný vplyv na riziko banky. V zmysle schválených cieľov a zámerov skupiny Erste v oblasti rodovej diverzity a inklúzie, dozorná rada schválila aktualizované strategické priority pre banku na roky 2025-2030.

V nadväznosti na stanovisko Európskej centrálnej banky a v zmysle článku 8, bod 12 Stanov spoločnosti dozorná rada vymenovala do funkcie člena predstavenstva pána Mareka Sásika, opätovne vymenovala do funkcie člena a predsedu predstavenstva pána Petra Krutila na obdobie do ukončenia jeho pôsobenia v banke do konca februára 2026 a s účinnosťou od 1. marca 2026 vymenovala za členku a predsedníčku predstavenstva pani Michaelu Bauer.

Dozorná rada má zriadené poradné výbory - a to výbor pre audit, odmeňovanie, nominácie, riziko a úvery, ktoré pravidelne zasadali aj v priebehu roka 2025.

Výbor pre audit v zmysle zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite ako aj zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení ich neskorších predpisov posudzoval správy týkajúce sa oblasti vnútornej kontroly a pravidelne sa oboznamoval s úrovňou a efektivitou vnútorného auditu. V súlade so zákonnou požiadavkou výbor zodpovedal za postup výberu štatutárneho audítora a odporučil valnému zhromaždeniu schváliť spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., na vykonanie štatutárneho auditu. V rámci tohto postupu výbor určil vymenovanému štatutárnemu audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor prerokoval a odporučil valnému zhromaždeniu banky vymenovať audítora na uistenie v oblasti vykazovania informácií o udržateľnosti v rámci Správy o udržateľnosti, ktorú bude banka v zmysle §20d a nasl. zákona o účtovníctve pripravovať ako súčasť výročnej správy za rok 2025. Obsahovať bude informácie potrebné na pochopenie vplyvu konsolidovaného celku banky z pohľadu udržateľnosti vrátane toho, ako aspekty udržateľnosti ovplyvňujú rozvoj, výkonnosť a postavenie konsolidovaného celku. Výbor prerokoval s reprezentantmi externého audítora ročné účtovné závierky vrátane stanoviska externého audítora, ako aj jeho odporúčania uvedené v tzv. liste manažmentu. Informoval dozornú radu banky o výsledku štatutárneho auditu a o postupoch, ako štatutárny audit prispel k integrite účtovnej závierky. Dôležitou súčasťou agendy boli tiež správy o aktivitách banky v oblasti compliance, riadenia operačného rizika a správy o plnení programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V rámci svojej kompetencie výbor preveroval vhodnosť poskytovania a schvaľoval obstarávanie neaudítorských služieb a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom. V priebehu roka 2025 výbor participoval na výberovom konaní na nového štatutárneho audítora skupiny banky pre roky 2027 až 2036. Priebežne monitoroval činnosť výberovej komisie, proces výberu, nastavenie kritérií ako aj výsledky výberového konania. Na základe prerokovania záverečnej správy o priebehu a výsledkoch tendra, odporučil valnému zhromaždeniu banky víťaza tendra na schválenie.

V roku 2025 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru, päť rozhodnutí bolo prijatých spôsobom per rollam.

V súlade s článkom II, odsek 8. Štatútu Výboru pre audit, má výbor rozšírenú zodpovednosť aj za dcérsku spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.. Z uvedeného dôvodu výbor prerokoval a vzal na vedomie správu audítora o výsledkoch štatutárneho auditu a účtovnej závierky v spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. za rok 2024 a odporučil ju valnému zhromaždeniu spoločnosti uvedenej spoločnosti prijať.

Výbor pre odmeňovanie posudzoval, schvaľoval a kontroloval zásady odmeňovania členov predstavenstva a vybraných kategórií zamestnancov prijímajúcich zásadné riziká banky. Zameral sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík so systémom odmeňovania s cieľom dlhodobo zabezpečiť obozretné riadenie spoločnosti vrátane riadenia rizika, likvidity a kapitálu atď. Schvaľoval základné princípy a model odmeňovania ako aj hlavné bankové ciele a výkonové ukazovatele pre členov predstavenstva, prehodnotil a schválil aktualizovaný zoznam osôb s osobitným vplyvom na riziko banky. Predseda výboru pravidelne informoval o priebehu monitorovania princípov politiky odmeňovania ako aj o ostatných záležitostiach v kompetencii výboru.

V roku 2025 sa uskutočnili tri riadne zasadnutia výboru, jedno zasadnutie sa uskutočnilo spôsobom per rollam.

Nominačný výbor posudzoval a vyjadroval sa k nominácii členov predstavenstva a dozornej rady, k ich zvoleniu, resp. opätovnému zvoleniu do funkcie. Posudzoval členov predstavenstva a dozornej rady v zmysle Usmernenia EBA/GL/2021/06 o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a Metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 4/2024 k preukazovaniu spôsobilosti a vhodnosti osôb navrhovaných do funkcií podľa zákona o bankách. Výsledky hodnotenia výbor prerokoval a predložil ich dozornej rade na informáciu. V rámci svojej kompetencie výbor schválil aktualizovanú politiku vhodnosti a nástupníctva, na základe ktorej bol schválený zoznam nástupníkov na pozície členov predstavenstva a dozornej rady.

V roku 2025 výbor zasadal dva krát. Tri uznesenia prijal formou per rollam.

Výbor pre riadenie rizika počas roka 2025 podporoval dozornú radu pri monitorovaní aktuálnej i budúcej ochoty banky podstupovať riziká. Poskytoval poradenstvo v oblasti stratégie pri riadení kapitálu a likvidity zohľadňujúc všetky typy rizík tak, aby bol zabezpečený ich súlad s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami banky. Výbor prerokoval výročnú správu o stave riadenia rizík v SLSP , ktorú v súlade so zákonom predložila osoba zodpovedná za funkciu riadenia rizík (CRO) vrátane hodnotenia materiálnosti rizík; schválil indikátory rizikového apetítu banky pre rok 2025, ako aj aktualizáciu Ozdravného plánu Slovenskej sporiteľne. Predseda výboru pravidelne informoval dozornú radu a aktivitách a rozhodnutiach výboru.

V roku 2025 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru.

Úverový výbor dozornej rady rozhoduje podľa potreby. V roku 2025 nenastali žiadne prípady patriace do jeho kompetencie.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2025, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2025 verne vo všetkých významných súvislostiach a nemá k nim žiadne námietky. Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovné závierky za rok 2025 v predloženom znení, vrátane návrhu na vysporiadanie hospodárskeho výsledku banky za rok 2025.

Alexandra Habeler-Drabek
predsedníčka dozornej rady

VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653, Ing. Michaela Bauer, predsedníčka predstavenstva a generálna riaditeľka, a Ing. Pavel Cetkovský, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Slovenskej sporiteľne za rok 2025 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto Výročná správa, nastala jedna udalosť osobitého významu. Ku dňu 1. marca 2026 zvolila dozorná rada banky, na základe súhlasu Európskej centrálnej banky, Michaelu Bauer do funkcie predsedníčky Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Nahradila Petra Krutila, ktorému k 28. februáru 2026 skončilo funkčné obdobie.

Ing. Michaela Bauer

Predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka

Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky

PRÍLOHY

SLOVENSKÁ sporiteľňa

Konsolidovaná účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát 2
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku 3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii 4
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní 5
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov 7
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom 8
Výkonnosť / Výnos 11
1. Vykazovanie podľa segmentov 11
2. Čisté úrokové výnosy 14
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií 15
4. Výnosy z dividend 16
5. Čistý zisk z obchodovania 16
6. Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 16
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu 17
8. Všeobecné administratívne náklady 17
9. Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote 18
10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 19
11. Zisky/ (straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov 19
12. Ostatné prevádzkové výsledky 20
13. Daň z príjmov 20
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach 23
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote 27
14. Hotovosť a peňažné ekvivalenty 28
15. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 28
16. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky 34
17. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 36
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 39
18. Derivátové finančné nástroje 39
19. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 40
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti 41
20. Reálna hodnota finančných nástrojov 41
21. Zabezpečovacie účtovníctvo 46
22. Započítanie finančných nástrojov 49
23. Prevody finančných aktív – repo transakcie 49
24. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie 50
Riadenie rizika a kapitálu 51
25. Riadenie rizika 51
26. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 56
27. Úverové riziko 59
28. Trhové riziko 89
29. Riziko likvidity 91
30. Operačné riziko 96
Dlhodobý majetok a iné investície 97
31. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie 97
32. Nehmotný majetok 98
33. Ostatné aktíva 99
Prenájom (lízing) 100
34. Skupina ako prenajímateľ 100
35. Skupina ako nájomca 102
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania 103
36. Ostatné záväzky 103
37. Rezervy 103
38. Podmienené záväzky 107
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy 107
39. Vlastné imanie 107
Metódy konsolidácie 109
40. Dcérske spoločnosti 109
41. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 110
Ostatné zverejňované záležitosti 113
42. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi 113
43. Poplatky za audit a daňové poradenstvo 115
44. Analýza zostatkových splatností 116
45. Udalosti po dátume súvahy 117
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA 117

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka") a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina") k 31. decembru 2025, konsolidovaný výsledok hospodárenia Skupiny a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 26. februára 2026.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2025,
- konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2025,
- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025,
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025,
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2025 a
- poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Karadžičova 2, 815 32 Bratislava - mestská časť Staré Mesto
Tel.: +421 (0) 2 59 350 111

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sro, vložka číslo: 16611/B
The firm is registered in the Commercial Register of the Bratislava III City Court, Section: Sro, Ref. No.: 16611/B
IČO/The firm´s ID No.: 35 739 347
IČ DPH/VAT Reg. No.: SK2020 270 021
IBAN: SK71 1100 0000 0026 2374 0004

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

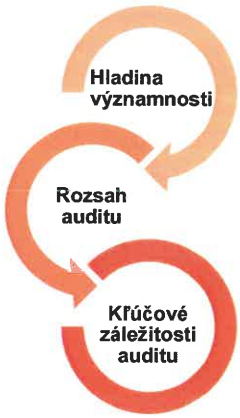
Od Skupiny sme nezávislí v zmysle etických požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 537/2014 (ďalej „Nariadenie (EÚ) č. 537/2014"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, v zmysle etických požiadaviek zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike, ako aj v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej „Etický kódex audítora"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle etických požiadaviek Nariadenia (EÚ) č. 537/2014, Zákona o štatutárnom audite a Etického kódexu audítora.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti a spoločnostiam, v ktorých má rozhodujúci vplyv v Európskej Únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5, odstavec 1 Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke a spoločnostiam, v ktorých má rozhodujúci vplyv poskytli v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 sú uvedené v bode č. 43 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad



Celková hladina významnosti za Skupinu je 22,92 milióna EUR a predstavuje približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov (v konsolidovanom výkaze ziskov a strát vykázanom na riadku: „Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov").

Naše audítorské práce sme zamerali na Banku nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje viac ako 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2025 a viac ako 96% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za tento rok.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite odhadu očakávaných úverových strát z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Skupiny uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivo alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej skupinovej hladiny významnosti za Skupinu pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivo ako aj súhrnne, na konsolidovanú účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti Skupiny	22,92 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti za Skupinu sme stanovili ako približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Uplatnili sme kvantitatívny limit vo výške približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad očakávaných úverových strát	
Ako je uvedené v poznámkach č. 15, č. 16 a č. 34 ku konsolidovanej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 371,4 milióna EUR. **Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.** **Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov a použitých predpokladov si vyžaduje úsudok.** **Začlenenie výhľadových informácií o budúcich udalostiach do makro modelov spolu s aplikáciou mimo-modelových úprav stupňov rizika v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia.** **V roku 2025 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou geopolitickou a makroekonomickou situáciu.** **Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.**	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov. Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom. Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú presné a v súlade s požiadavkami IFRS 9. Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek. Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Skupina použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika. Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Skupinou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach pričom zvážili externé zdroje makro predikcií pripravených lokálnymi a globálnymi autoritami a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Skupinou a interpretovali výsledky validačnej správy. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika. Taktiež posúdili relevantnosť kritérií použitých pri aplikácii mimo-modelových úprav stupňov rizika a na vzorke otestovali, že stanovené kritéria boli správne použité.

Ako sme prispôsobili náš rozsah auditu Skupiny

Rozsah nášho auditu Skupiny sme prispôsobili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Banka ako individuálna účtovná jednotka predstavuje viac ako 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2025 a viac ako 96% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za dané obdobie. Zamerali sme naše audítorské práce na Banku, ktorá je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. S výnimkou Banky sme neidentifikovali iné významné účtovné jednotky, v ktorých boli vyžadované úplné audítorské postupy.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve"), ktorým sa implementuje článok 19 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ.

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je konsolidovaná účtovná závierka pripravená, sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a že
- výročná správa, okrem Konsolidovaného vykazovania informácii o udržateľnosti, bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Skupiny v činnosti, ako aj za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

- Plánujeme a uskutočňujeme audit skupiny s cieľom získať dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií organizačných zložiek alebo obchodných jednotiek v rámci Skupiny ako východisko pre vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a kontrolu audítorskej práce vykonanej za účelom auditu skupiny. Názor audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrození alebo na zavedenie protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Súlad prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami európskeho jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „ESEF“)

Štatutárny orgán je zodpovedný za to, aby bola prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá je súčasťou ročnej finančnej správy, v súlade s požiadavkami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2019/815 zo 17. decembra 2018, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2004/109/ES, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy o špecifikácii jednotného elektronického formátu vykazovania (ďalej „Nariadenie o ESEF“). Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2025, ktorá by bola prezentovaná v elektronickom formáte XHTML označenom pomocou značkovacieho jazyka XBRL, nám bude k dispozícii po dátume vydania tejto správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na súlad prezentácie priloženej konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF.

Keď nám štatutárny orgán poskytne XHTML elektronický formát priloženej konsolidovanej účtovnej závierky v slovenskom jazyku, ktorý bude označený pomocou značkovacieho jazyka XBRL, bude našou zodpovednosťou vykonať zákazku v súlade s Medzinárodným štandardom pre zákazky na uisťovacie služby 3000 (revidované znenie), “Zákazky na uisťovacie služby iné ako audit alebo preverenie historických finančných informácií”, s cieľom získať primerané uistenie o súlade konsolidovanej účtovnej závierky s požiadavkami Nariadenia o ESEF. Naša aktualizovaná správa audítora bude obsahovať buď konštatovanie, že na základe vykonaných postupov je prezentácia konsolidovanej účtovnej závierky vo všetkých významných súvislostiach v súlade s požiadavkami Nariadenia o ESEF, alebo modifikáciu nášho záveru.

Vymenovanie

Za audítora Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 9 rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2025 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 27. marca 2025.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Slovenská komora audítorov SKAU Č. licencie 161 PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

27. februára 2026, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 23. apríl 2026.
Bratislava, Slovenská republika

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Eur tis.	Pozn.	2024	2025
Čisté úrokové výnosy	2	568 912	645 141
Úrokové výnosy		913 799	933 855
Ostatné úrokové výnosy		59 987	45 686
Úrokové náklady		(320 338)	(294 928)
Ostatné úrokové náklady		(84 536)	(39 472)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	232 343	241 839
Výnosy z poplatkov a provízií		247 131	261 478
Náklady z poplatkov a provízií		(14 788)	(19 639)
Výnosy z dividend	4	492	644
Čistý zisk z obchodovania	5	18 578	21 666
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	6 520	(759)
Podiel na zisku z investícií do pridružených spoločností a spoločných podnikov		1 122	2 154
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	482	376
Personálne náklady	8	(191 190)	(199 252)
Ostatné administratívne náklady	8	(128 042)	(141 727)
Odpisy a amortizácia	8	(34 462)	(35 148)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	9	(10 426)	–
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(24)	(201)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	10	(13 050)	(51 281)
Zisky/ (straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov	11	–	(21 000)
Ostatné prevádzkové výsledky	12	532	7 516
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		–	(1 128)
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		**451 787**	**469 968**
Daň z príjmov	13	(166 321)	(159 702)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		**285 466**	**310 266**
Čistý výsledok pripadajúci na menšinové podiely		7	(12)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		**285 459**	**310 278**

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 39 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2024	2025
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	285 459	310 278
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	**Eur**	**1 347**	**1 464**

Poznámky na stranách 8 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 13 Daň z príjmov.

Eur tis.	2024	2025
Čistý zisk po zdanení	**285 466**	**310 266**
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(348)**	**(518)**
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(536)	(682)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	5	–
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	183	164
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(175)**	**368**
Precenenie z kurzového rozdielu	(175)	368
Zisk / strata za účtovné obdobie	(175)	368
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	**(523)**	**(150)**
Celkový komplexný výsledok	**284 943**	**310 116**
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov	7	(12)
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**284 936**	**310 128**

Poznámky na stranách 8 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2025

Eur tis.	Pozn.	31.12.2024	31.12.2025
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	14	1 988 940	1 448 531
Finančné aktíva držané na obchodovanie	18	48 101	9 140
Deriváty	18	48 101	9 140
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19	27 358	28 820
Kapitálové nástroje	19	20 732	19 238
Dlhové cenné papiere	19	6 626	9 582
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15	23 403 750	25 520 650
Poskytnuté ako zabezpečenie	24	3 217 703	3 942 343
Dlhové cenné papiere	15	4 471 610	5 253 644
Úvery a pohľadávky voči bankám	15	10 408	65 294
Úvery a pohľadávky voči klientom	15	18 921 732	20 201 712
Pohľadávky z finančného lízingu	34	368 578	364 649
Zabezpečovacie deriváty	21	32 784	43 067
Investície do nehnuteľností	31	957	459
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	40, 41	64 503	78 275
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	13	617	95
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	16	163 691	182 249
Ostatné aktíva	33	27 130	60 155
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	13	83 039	93 961
Dlhodobý nehmotný majetok	32	20 635	25 360
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	31	149 341	140 586
Aktíva spolu		**26 379 424**	**27 995 997**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	18	45 522	7 595
Deriváty	18	45 522	7 595
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17	23 617 617	25 340 376
Vklady bánk	17	205 924	278 750
Vklady klientov	17	18 734 723	19 684 114
Vydané dlhové cenné papiere	17	4 622 240	5 295 405
Ostatné finančné záväzky	17	54 730	82 107
Záväzky z lízingu	35	21 191	22 923
Zabezpečovacie deriváty	21	31 831	11 799
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	13	20	24 766
Rezervy	37	34 981	36 873
Ostatné záväzky	36	123 356	143 226
Vlastné imanie		2 504 906	2 408 439
Menšinové podiely	39	1 949	1 918
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	39	2 502 957	2 406 521
Základné imanie	39	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	39	79 795	79 795
Ostatné fondy	39	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	39	1 693 233	1 746 947
Dodatočné kapitálové nástroje	39	480 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	39	(1 175)	(1 325)
Záväzky a vlastné imanie spolu		**26 379 424**	**27 995 997**

Poznámky na stranách 8 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Eur tis.	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
K 01.01.2025	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 693 233**	**471**	**(1 646)**	**480 000**	**2 502 957**	**1 949**	**2 504 906**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	–	–	–	(260 654)	–	–	–	**(260 654)**	(19)	**(260 673)**
Pokles kapitálu	–	–	–	–	–	–	(150 000)	**(150 000)**	–	**(150 000)**
Ostatné zmeny	–	–	–	4 090	–	–	–	**4 090**	–	**4 090**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	–	–	–	310 278	368	(518)	–	**310 128**	(12)	**310 116**
Čistý zisk za vykazované obdobie	–	–	–	310 278	–	–	–	**310 278**	(12)	**310 266**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–	368	(518)	–	**(150)**	–	**(150)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	–	–	–	–	–	(518)	–	**(518)**	–	**(518)**
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	–	–	–	–	368	–	–	**368**	–	**368**
K 31.12.2025	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 746 947**	**839**	**(2 164)**	**330 000**	**2 406 521**	**1 918**	**2 408 439**

za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
K 01.01.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 645 680**	**23**	**646**	**(1 288)**	**480 000**	**2 455 960**	**8 645**	**2 464 605**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	–	–	–	(244 539)	–	–	–	–	**(244 539)**	(18)	**(244 557)**
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku	–	–	–	33	(33)	–	–	–	**–**	–	**–**
Ostatné zmeny	–	–	–	6 600	–	–	–	–	**6 600**	(6 685)	**(85)**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	–	–	–	285 459	10	(175)	(358)	–	**284 936**	7	**284 943**
Čistý zisk za vykazované obdobie	–	–	–	285 459	–	–	–	–	**285 459**	7	**285 466**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–	10	(175)	(358)	–	**(523)**	–	**(523)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	–	–	–	–	–	–	(358)	–	**(358)**	–	**(358)**
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	–	–	–	–	10	–	–	–	**10**	–	**10**
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	–	–	–	–	–	(175)	–	–	**(175)**	–	**(175)**
K 31.12.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 693 233**	**–**	**471**	**(1 646)**	**480 000**	**2 502 957**	**1 949**	**2 504 906**

Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 13. Viac informácií k zmenám vo vlastnom imaní sa nachádza v poznámke č. 39.

Poznámky na stranách 8 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Eur tis.		2024	2025
Čistý zisk po zdanení	**Pozn.**	**285 466**	**310 266**
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	10	16 127	55 158
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	31, 32	33 881	33 386
Čistý zisk z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	3 280	944
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	14 220	8 341
Úprava reálnej hodnoty zabezpečených položiek	21	32 188	6 551
Odložená daň	13	(12 661)	(10 758)
Tvorba / (rozpustenie) zníženia hodnoty pridruženej spoločnosti	41	331	(7 781)
Ostatné úpravy		(836)	(4 570)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	18	12 188	38 961
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19		
Kapitálové nástroje	19	(3 635)	(2 145)
Dlhové cenné papiere	19	2 453	(261)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15		
Dlhové cenné papiere	15	(344 314)	(778 228)
Úvery a pohľadávky voči bankám	15	(376)	(54 886)
Úvery a pohľadávky voči klientom	15	(549 253)	(1 330 407)
Pohľadávky z finančného lízingu	34	(21 255)	3 929
Zabezpečovacie deriváty	21	(8 360)	(10 283)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	16	(30 077)	(18 558)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	33, 12	3 322	(32 667)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	18	(11 074)	(37 927)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17		
Vklady bánk	17	(1 041 239)	72 826
Vklady klientov	17	1 142 056	943 742
Ostatné finančné záväzky	17	(128 382)	27 345
Zabezpečovacie deriváty	21	(32 396)	(20 032)
Rezervy	37	2 467	(497)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	36, 12	(32 778)	42 589
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		**(668 657)**	**(764 962)**
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	4	493	1 266
Obstaranie pridružených spoločností a spoločných podnikov	41	(13 717)	–
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	31, 32	(34 356)	(26 646)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	31, 32	844	7 540
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		**(46 736)**	**(17 840)**
Dividendy vyplatené	39	(244 539)	(260 654)
Splatenie certifikátu AT1	39	–	(150 000)
Emisia podriadeného dlhu	17	–	150 000
Emisia dlhopisov	17	266 114	1 271 349
Splatenie dlhopisov	17	(339 600)	(759 399)
Záväzky z lízingu	35	(8 586)	(8 768)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		**(326 611)**	**242 528**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	14	**3 030 858**	**1 988 940**
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti		(668 657)	(764 962)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(46 736)	(17 840)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(326 611)	242 528
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		86	(135)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	14	**1 988 940**	**1 448 531**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)		**403 798**	**498 253**
Zaplatená daň z príjmov	13	(199 272)	(149 828)
Zaplatené úroky	2	(331 522)	(291 590)
Prijaté úroky	2	934 099	938 405
Prijaté dividendy	4	493	1 266

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

Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 17.

Poznámky na stranách 8 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky ku 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 31. decembru 2025 piatich členov:
Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Juraj Barta, CFA (člen) a Ing. Marek Sásik (člen od 13. októbra 2025).
Mgr. Ing. Norbert Hovančák ukončil pôsobenie v predstavenstve Banky k 31. júlu 2025.

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

Dozorná rada Banky mala k 31. decembru 2025 šiestich členov:
Mag. Alexandra Habeler-Drabek (predsedníčka), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), Mgr. Art. Michaela Kršková (členka od 1. decembra 2025), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen).
Do 11. novembra 2025 bol členom dozornej rady JUDR. Vazil Hudák, ktorému uvedeným dňom skončilo funkčné obdobie.

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje závierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č. 40.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto konsolidovaná účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 26. februára 2026), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 26. marca 2026).

Informácie o významných účtovných zásadách a účtovných metódach

Táto konsolidovaná účtovná závierka je určená primárnym používateľom, ktorými sú investori, ktorí požičiavajú alebo poskytujú vlastný kapitál vykazujúcej účtovnej jednotke. V tejto konsolidovanej účtovnej závierke sa predpokladá, že prvotní používatelia majú primerané vedomosti o obchodných a ekonomických činnostiach a informácie dôkladne preskúmavajú a analyzujú. Niekedy dokonca aj dobre informovaní a obozretní používatelia môžu potrebovať pomoc poradcu, aby porozumeli informáciám o zložitých ekonomických javoch vykazovaných v tejto konsolidovanej účtovnej závierke.

Cieľom tejto konsolidovanej účtovnej závierky je zverejniť iba tie informácie, ktoré manažment považuje za významné pre prvotných používateľov. Manažment sa snaží neznižovať zrozumiteľnosť tejto konsolidovanej účtovnej závierky zahmlievaním významných informácií nevýznamnými informáciami. Preto sú v poznámkach tejto konsolidovanej účtovnej závierky zverejnené iba informácie o významných účtovných zásadách a metódach, ak sú relevantné.

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto 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 rok končiaci sa 31. decembra 2025.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto 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 konsolidovaná účtovná závierka bola pripravené 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 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.

Akcionári a vedenie banky sú oprávnení zmeniť konsolidovanú účtovnú závierku po jej vydaní.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

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

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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. 27 Úverové riziko).

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke č. 27 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2025. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie skupiny.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardu nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2025 a boli prijatá Európskou úniou:
Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná. Novela má vplyv na účtovnú jednotku v prípade, ak uskutoční transakciu v cudzej mene alebo má zahraničný podnik, a cudzia mena nie je vymeniteľná za inú menu pre daný účel k dátumu ocenenia. Novela IAS 21 neposkytuje podrobné požiadavky na stanovenie spotového výmenného kurzu ale stanovuje rámec na jeho určenie k dátumu ocenenia. Pri uplatňovaní nových požiadaviek nie je dovolené zmeniť údaje za porovnateľné obdobie. Požaduje sa prepočítať sumy z takejto cudzej meny odhadovaným spotovým výmenným kurzom k dátumu prvotného uplatnenia novely, pričom rozdiel bude vykázaný v nerozdelenom zisku minulých období alebo v rámci rezervy na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzej meny.

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2025 nemala významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a dodatky uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť. Dodatky k IAS 21 boli schválené EÚ.

Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov – Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 30. mája 2024 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr). Dňa 30. mája 2024 IASB vydala novelu IFRS 9 a IFRS 7 s cieľom:

a) Objasniť dátum vykazovania a odúčtovania niektorých finančných aktív a záväzkov s novou výnimkou pre niektoré finančné záväzky, ktoré sa uhrádzajú prostredníctvom elektronického platobného systému.

Skupina nevyužije možnosť považovať finančný záväzok, ktorý bude vysporiadaný elektronickým platobným systémom, za splnený pred dňom vysporiadania.

b) Objasniť a pridať usmernenia na posúdenie, či finančné aktívum spĺňa kritérium výlučne platieb istiny a úrokov (SPPI),
c) pridať nové zverejnenia pre určité nástroje, pri ktorých sa môžu meniť peňažné toky v súlade so zmluvne dohodnutými kritériami (napríklad nástroje s podmienkami týkajúcimi sa dosahovania cieľov v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia (ESG)).

Skupina neočakáva, že nové posúdenie ovplyvní ocenenie dotknutých finančných aktív. Dodatky k IFRS 7 budú mať za následok nové požiadavky na zverejňovanie informácií.

Ročné vylepšenia IFRS (vydané v júli 2024 a účinné od 1. januára 2026). V IFRS 1 bolo objasnené, že zabezpečovacie účtovníctvo by malo byť ukončené pri prechode na IFRS v prípade, ak nespĺňa „kvalifikačné kritériá", a nie ak nespĺňa „podmienky" pre účtovanie o zabezpečení. Cieľom bolo vyriešiť potenciálne nejasnosti vyplývajúce z nesúladu medzi znením v IFRS 1 a požiadavkami na zabezpečovacie účtovníctvo v IFRS 9.

IFRS 7 vyžaduje zverejnenie zisku alebo straty pri odúčtovaní finančného aktíva, v ktorom má účtovná jednotka pokračujúcu angažovanosť, vrátane zverejnenia, či ocenenie reálnou hodnotou zahŕňalo „významné nepozorovateľné vstupy". Toto znenie nahradilo odkaz na „významné vstupy, ktoré neboli založené na pozorovateľných trhových údajoch".

Novela zosúlaďuje znenie v IFRS 7 s IFRS 13. Okrem toho boli objasnené niektoré príklady z usmernenia na implementáciu IFRS 7 a tiež pridaný text, že príklady nemusia nevyhnutne ilustrovať všetky požiadavky daných IFRS 7 odsekov, na ktoré sa príklad odvoláva.

IFRS 16 bol novelizovaný s cieľom objasniť, že keď nájomca zhodnotí, že lízingový záväzok má byť odúčtovaný v súlade s IFRS 9, tak musí uplatniť pravidlá v IFRS 9 na vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z tejto transakcie vo výsledku hospodárenia. Táto novela sa týka lízingových záväzkov, ktoré sú odúčtované na alebo po začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní túto novelu.

Za účelom vyriešenia nesúladu medzi IFRS 9 a IFRS 15 je potrebné obchodné pohľadávky prvotne vykázať v „sume stanovenej uplatnením IFRS 15 štandardu" namiesto „ich transakčnej ceny (ako je definované v IFRS 15)".

IFRS 10 bol novelizovaný s cieľom použiť menej obmedzujúce znenie, kedy je účtovná jednotka „de facto agentom". Novela tiež objasnila, že vzťah opísaný v odseku B74 v štandarde IFRS 10 je len jedným z príkladov okolností, pri ktorých je potrebný úsudok, či účtovná jednotka je „de facto agentom".

V IAS 7 bola opravená referencia, ktorá sa odvolávala na „nákladovú metódu", ktorá bola z IFRS vypustená v máji 2008, keď IASB vydala novelu „Náklady na investíciu do dcérskej spoločnosti, spoluovládanej jednotky alebo pridruženého podniku".

Zmluvy naviazané na elektrinu závisiacu od prírodných podmienok: Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 18. decembra 2024 a účinné od 1. januára 2026). Cieľom vydanej novely bolo pomôcť účtovným jednotkám zlepšiť vykazovanie finančných dopadov zmlúv o elektrine závisiacej od prírodných podmienok, ktoré sú často štruktúrované ako zmluvy o nákupe energie (PPA). Súčasné účtovné požiadavky nemusia dostatočne zachytávať ako tieto zmluvy ovplyvňujú finančnú výkonnosť účtovnej jednotky. IASB vydala cielené novely IFRS 9, Finančné nástroje, a IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie, za účelom lepšieho premietnutia týchto zmlúv do účtovnej závierky. Novela zahŕňa:

a) a) objasnenie uplatňovania kritérií výnimky pre „vlastné použitie",
b) zmiernenie určitých požiadaviek zabezpečovacieho účtovníctva v prípade, ak sa tieto zmluvy používajú ako zabezpečovací nástroj a
c) pridanie nových požiadaviek na zverejnenie s cieľom poskytnúť investorom informácie o vplyve týchto zmlúv na finančnú výkonnosť a peňažné toky účtovnej jednotky.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (vydaný 9. apríla 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). V apríli 2024 vydala IASB IFRS 18, nový štandard pre prezentáciu a zverejňovanie v účtovnej závierke, so zameraním sa na zmeny vo výkaze ziskov a strát. Nové kľúčové koncepty zavedené IFRS 18 sa týkajú:

- štruktúry výkazu ziskov a strát,
- požadovaných zverejnení v účtovnej závierke pre určité ukazovatele výkonnosti, ktoré sa vykazujú mimo účtovnej závierky (t. j. manažmentom definované ukazovatele výkonnosti) a
- rozšírených princípov agregácie a disagregácie, ktoré sa vzťahujú na primárne výkazy ako aj na poznámky vo všeobecnosti.

IFRS 18 nahradí IAS 1, pričom mnohé ďalšie existujúce princípy v IAS 1 sú zachované s obmedzenými zmenami. Aplikácia IFRS 18 povedie k úpravám v štruktúre konsolidovaného výkazu ziskov a strát skupiny, a to v dôsledku zavedenia nového povinného medzisúčtu „Prevádzkový zisk alebo strata". Zároveň budú poskytnuté nové zverejnenia v oblasti ukazovateľov výkonnosti definovaných manažmentom. IFRS 18 je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom sa vzťahuje aj na porovnávacie informácie.

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (vydaný 9. mája 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala nový účtovný štandard IFRS pre dcérske spoločnosti. IFRS 19 povoľuje oprávneným dcérskym spoločnostiam používať IFRS s limitovanými zverejneniami. Využitie štandardu IFRS 19 zníži náklady na zostavenie účtovných závierok dcérskych spoločností pri zachovaní užitočnosti informácií pre používateľov ich účtovných závierok. Dcérske spoločnosti používajúce existujúce IFRS pre svoje vlastné účtovné závierky poskytujú zverejnenia, ktoré môžu byť neúmerné informačným potrebám ich používateľov. IFRS 19 vyrieši tento stav tým, že:

- umožní dcérskym spoločnostiam viesť iba jeden súbor účtovných záznamov – aby vyhovovali potrebám ich materskej spoločnosti a používateľov ich účtovných závierok a
- zredukuje požiadavky na zverejňovanie – IFRS 19 umožňuje obmedzené zverejňovanie, ktoré lepšie vyhovuje potrebám používateľov účtovnej závierky dcérskych spoločností.

Novela ohľadom IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejnenia (vydaná 21. augusta 2025 a účinná od 1. januára 2027). V auguste 2025 vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) novelu štandardu IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejnenia, ktorá pomáha oprávneným dcérskym spoločnostiam redukciou požiadaviek na zverejňovanie informácií v súvislosti so štandardmi a novelami vydanými medzi februárom 2021 a májom 2024, konkrétne: IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke, Dohody o financovaní dodávateľov (Novely IAS 7 a IFRS 7), Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera (Novela IAS 12), Nedostatočná vymeniteľnosť (Novela IAS 21) a Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov (Novela IFRS 9 a IFRS 7).
S týmito novelami bude IFRS 19 odrážať zmeny v IFRS, ktoré nadobudnú účinnosť do 1. januára 2027, keď IFRS 19 nadobudne účinnosť.

Novela IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Prepočet na hyperinflačnú prezentačnú menu (vydaná 13. novembra 2025 a účinná od 1. januára 2027). Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala novelu, ktorá objasňuje, ako by mali účtovné jednotky prepočítavať primárne finančné výkazy z cudzej meny ktorá nie je hyperinflačná na tú, ktorá je hyperinflačná.
Cieľom tejto limitovanej novely je zlepšiť užitočnosť vykazovaných informácií nákladovo-efektívnym spôsobom. Táto novela, vyplývajúca zo spätnej väzby získanej od zainteresovaných strán, by mala obmedziť rozmanitosť prístupov používaných v praxi a poskytnúť jednoznačnejší základ pre vykazovanie v hyperinflačnej mene. Novela IAS 21 - Vplyvy zmien výmenných kurzov - je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr s možnosťou predčasného uplatnenia.

Neočakáva sa, že uplatňovanie týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

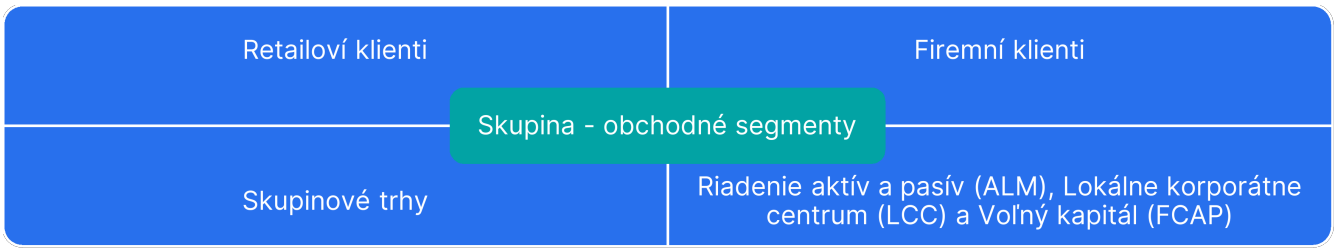
Výkonnosť / Výnos

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 prideľovania 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.

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia skupiny a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2025.



Pri vymedzení segmentov/obchodných línií skupina používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z určitého segmentu/obchodnej línie. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priraďuje príslušnému account manažérovi.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 140 pobočiek (stav k 31. decembru 2025).

Firemný segment zahŕňa obchodné činnosti spojené s firemnými klientmi s rôznym obratom (malé a stredné podniky, mikropodnikatelia s obratom do 300 tis. Eur a veľkí podnikoví klienti), a tiež so subjektmi komerčného financovania nehnuteľností a subjektmi verejného sektora.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť

optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútroskupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej skupiny, dividendy, náklady na refinancovanie podielov, všetky položky výkazu o finančnej situácii, ktoré nesúvisia s bankovníctvom (napr. dlhodobý majetok) a ktoré nemožno priradiť k iným obchodným segmentom. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonciliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie skupiny v oblasti treasury . Tento segment sa člení na Trading and market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI):

- Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) - zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie (čo môže platiť aj pre obchody ALM). Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20% kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (GMFI)- zahŕňa spoločnosti ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem banky, centrálne banky, rozvojové banky, investičné banky, investičné fondy, makléri, poisťovne, dôchodkové fondy, úverové družstvá, stavebné spoločnosti, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, štátne investičné fondy, burzy.

Oceňovanie

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu skupiny pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment skupiny sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave konsolidovanej účtovnej závierky.

Úrokové výnosy sa nevykazujú oddelene od úrokových nákladov pre jednotlivé vykazované segmenty. Tieto ocenenia sa vykazujú na základe čistej hodnoty v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“, pretože úrokové výnosy a úrokové náklady sa nezahŕňajú do ocenenia zisku alebo straty segmentu, ktoré kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky, ani sa mu inak pravidelne nepredkladajú. Hlavný riadiaci článok prevádzky sa pri posudzovaní výkonnosti segmentov a rozhodovaní o zdrojoch, ktoré sa im majú prideliť, opiera iba o čistý úrokový výnos. Ostatné prevádzkové výsledky sa vykazujú v čistom vyjadrení podľa pravidelného vykazovania hlavnému riadiacemu článku prevádzky.

Kapitálová spotreba jednotlivých segmentov je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu skupiny s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovní úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál skupiny sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu skupiny. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci skupiny sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

Návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov (C/I ratio) sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/(straty) z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, podielu na zisku z investícií do pridružených spoločností a spoločných podnikov, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho lízingu).

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Čisté úrokové výnosy	463 483	452 043	148 506	144 849	10 207	8 635	(53 284)	39 614	568 912	645 141
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	182 840	189 147	39 641	43 151	19 484	21 326	(9 622)	(11 785)	232 343	241 839
Výnosy z poplatkov a provízií	184 773	193 909	40 172	43 866	20 039	21 763	2 147	1 940	247 131	261 478
Náklady z poplatkov a provízií	(1 933)	(4 762)	(531)	(715)	(555)	(437)	(11 769)	(13 725)	(14 788)	(19 639)
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–	492	644	492	644
Čistý zisk z obchodovania	5 052	5 240	6 517	6 238	4 645	4 421	2 364	5 767	18 578	21 666
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	6 520	(759)	6 520	(759)
Podiel na zisku z investícií do pridružených spoločností a spoločných podnikov	1 027	1 392	–	–	–	–	95	762	1 122	2 154
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	–	–	–	–	–	–	482	376	482	376
Všeobecné administratívne náklady	(289 188)	(308 288)	(62 271)	(67 563)	(4 799)	(4 937)	2 564	4 661	(353 694)	(376 127)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	–	–	–	–	–	–	(10 426)	–	(10 426)	–
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	(24)	(201)	(24)	(201)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(2 781)	(56 268)	(10 637)	4 069	352	386	16	532	(13 050)	(51 281)
Zisky/ (straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov	–	–	–	–	–	–	–	(21 000)	–	(21 000)
Ostatné prevádzkové výsledky	(1)	–	(382)	1 504	(1)	8	916	6 004	532	7 516
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	–	–	–	–	–	–	–	(1 128)	–	(1 128)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**360 432**	**283 266**	**121 374**	**132 248**	**29 888**	**29 839**	**(59 907)**	**24 615**	**451 787**	**469 968**
Daň z príjmov	(75 474)	(67 650)	(25 489)	(31 745)	(6 277)	(7 161)	(59 081)	(53 146)	(166 321)	(159 702)
Čistý zisk po zdanení	**284 958**	**215 616**	**95 885**	**100 503**	**23 611**	**22 678**	**(118 988)**	**(28 531)**	**285 466**	**310 266**
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	–	–	–	–	–	–	7	(12)	7	(12)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**284 958**	**215 616**	**95 885**	**100 503**	**23 611**	**22 678**	**(118 995)**	**(28 519)**	**285 459**	**310 278**
Prevádzkové výnosy	652 402	647 823	194 665	194 237	34 336	34 381	(52 954)	34 620	828 449	911 061
Prevádzkové náklady	(289 188)	(308 288)	(62 271)	(67 563)	(4 799)	(4 937)	2 564	4 661	(353 694)	(376 127)
Prevádzkové výsledky	**363 214**	**339 535**	**132 394**	**126 674**	**29 537**	**29 444**	**(50 390)**	**39 281**	**474 755**	**534 934**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 408 546	3 595 916	6 330 798	5 579 790	78 514	81 429	427 331	379 611	10 245 189	9 636 746
Priemerne alokovaný kapitál**	453 735	457 641	612 707	564 162	17 878	15 522	439 778	376 918	1 524 098	1 414 243
Pomer nákladov k výnosom	44,33 %	47,59 %	31,99 %	34,78 %	13,98 %	14,36 %	4,84 %	(13,46 %)	42,69 %	41,28 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	62,80 %	47,11 %	15,65 %	17,82 %	132,07 %	146,10 %	(27,06 %)	(7,57 %)	18,73 %	21,94 %
Celkové aktíva (eop)	12 893 323	13 896 087	6 571 238	6 863 651	149 049	138 565	6 765 814	7 097 694	26 379 424	27 995 997
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	14 152 429	15 218 170	3 831 354	3 855 429	833 581	692 422	5 057 154	5 821 537	23 874 518	25 587 558
Zníženia hodnoty	**(2 782)**	**(56 268)**	**(10 637)**	**4 069**	**353**	**385**	**16**	**532**	**(13 050)**	**(51 282)**
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC a pohľadávok z finančného prenájmu	(3 159)	(56 082)	(7 605)	3 162	340	368	16	473	(10 408)	(52 079)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	377	(186)	(3 032)	907	13	17	–	59	(2 642)	797

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútroskupinových transakcií podľa piliera 1, ktoré vypočítala skupina Erste na účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti).
** Priemerný alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodiky skupiny Erste.

2. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy sa rozdeľujú do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby (EIR) bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové výnosy" sa týkajú úrokových príjmov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové výnosy" zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov a pohľadávok z finančného lízingu.

„Úrokové náklady" sa týkajú úrokových nákladov z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítaných použitím efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové náklady" zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív a záväzkov z lízingu.

Úrokový výnos zahŕňa aj zisky a straty z modifikácie vykázané vo finančných aktívach v úrovni 1. Okrem toho sa neamortizovaný zostatok prvotných poplatkov/transakčných nákladov po ukončení vykazovania aktív v úrovniach 1 a 2 zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe sa uvádza ako úrokový výnos k dátumu ukončenia vykazovania.

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	913 799	933 855
Netermínované vklady	77 896	28 842
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	722 188	772 805
Dlhové cenné papiere	113 715	132 208
Úrokové výnosy	**913 799**	**933 855**
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	42 490	31 643
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	5 619	631
Ostatné aktíva	11 848	13 388
Negatívny úrok z finančných záväzkov	6	–
Ostatné úrokové výnosy	**59 987**	**45 686**
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	**973 786**	**979 541**
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(320 338)	(294 928)
Vklady bánk a klientov	(189 686)	(150 814)
Vydané dlhové cenné papiere	(130 652)	(144 063)
Ostatné finančné záväzky	–	(51)
Úrokové náklady	**(320 338)**	**(294 928)**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(40 663)	(30 567)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(43 526)	(8 253)
Ostatné záväzky	(347)	(648)
Negatívny úrok z finančných aktív	–	(4)
Ostatné úrokové náklady	**(84 536)**	**(39 472)**
Úrokové a ostatné úrokové náklady	**(404 874)**	**(334 400)**
Čisté úrokové výnosy	**568 912**	**645 141**

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 13,3 mil. Eur (2024: 12,0 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Úrokové výnosy z netermínovaných vkladov medziročne poklesli, čo odráža nižšie úrokové sadzby ECB a znížené priemerné objemy uložených prostriedkov po ukončení programu TLTRO v roku 2024.

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Skupina poberá výnosy z poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom.

Výnosy z poplatkov a provízií sa oceňujú na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Skupina vykazuje výnos až v momente presunu sľúbenej služby na zákazníka.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, prémie prijaté za finančné záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Služby poskytované počas určitého časového obdobia zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poistných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Transakčné služby zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú poplatky za výber.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke skupiny, môže patriť čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 15. V takomto prípade skupina najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá patrí do rozsahu pôsobnosti IFRS 9, a následne použije štandard IFRS 15 na zvyšnú časť zmluvy. Napríklad poplatky za servis úveru dohodnuté v úverovej zmluve, ktoré nie sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, sú zahrnuté do čistých výnosov z poplatkov a provízií.

Eur tis.	2024		2025	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	5 327	(769)	9 718	(1 333)
Vlastné emisie	876	–	744	–
Príkazy na prevod	562	(620)	4 224	(1 169)
Iné	3 889	(149)	4 750	(164)
Správa finančných nástrojov	5 784	(2 948)	6 534	(3 601)
Kolektívne investovanie	3 333	–	3 856	–
Iné	2 451	(2 948)	2 678	(3 601)
Platobné služby	123 341	(8 709)	124 906	(11 199)
Platobné karty	54 586	(5 465)	56 681	(7 068)
Z toho: kreditné karty	2 540	–	1 994	–
Z toho: debetné a ostatné platby kartou	52 046	–	54 687	–
Bežné účty	62 980	–	62 386	–
Iné	5 775	(3 244)	5 839	(4 131)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	85 014	(192)	91 821	(457)
Kolektívne investovanie	29 227	–	31 963	–
Poistné produkty (ako agent)	55 787	(192)	59 858	(457)
Spravovanie úverových činností	–	–	125	–
Úverová činnosť	26 916	(576)	27 932	(2 890)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	7 283	(8)	8 393	(2 250)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	3 845	–	5 281	–
Iné úverové produkty	15 788	(568)	14 258	(640)
Z toho: činnosti zo správy úverov	15 788	(568)	14 258	(640)
Iné	749	(1 594)	442	(159)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	**247 131**	**(14 788)**	**261 478**	**(19 639)**

Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**232 343**	**241 839**

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 23 314,4 mil. Eur (2024: 21 920,6 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2024	2025
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	492	644
Výnosy z dividend	**492**	**644**

5. Čistý zisk z obchodovania

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú určené ako nástroje na zabezpečenie. Čistý zisk z obchodovania ďalej zahŕňa všetky neefektívne časti zaznamenané v rámci transakcií na zabezpečenie reálnej hodnoty. Patria sem aj devízové zisky a straty zo všetkých peňažných aktív a pasív a z menových konverzií.

Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 21 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Skupina uplatňuje model obchodovania na centralizovaných finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG v rámci tohto modelu vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t. j. transakcie s retailovými, firemnými a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou obchodov a transakcií s akciovým rizikom na účely riadenia likvidity skupiny.

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2024	2025
Obchodovanie s cennými papiermi	3 799	3 393
Obchodovanie s derivátmi	15 233	17 852
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(454)	421
Čistý zisk z obchodovania	**18 578**	**21 666**

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

6. 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.	2024	2025
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 520	(759)
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**6 520**	**(759)**

7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu. Prevádzkové náklady na investície do nehnuteľností sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky". Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 12 Ostatné prevádzkové výsledky.

Eur tis.	2024	2025
Investície do nehnuteľností	463	357
Ostatný operatívny lízing	19	19
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	**482**	**376**

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, platy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, odvody a dane vzťahujúce sa na zamestnancov. Zahŕňajú aj náklady na služby spojené s platbami odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí a prepočty záväzkov vyplývajúcich z pracovných výročí. Súčasťou personálnych nákladov môžu byť aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 42 Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi.

K 31. decembru 2025 mala skupina 3 642 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2024 mala skupina 3 676 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Program WeShare

Program WeShare-Participation a program WeShare-Investment Plus sú platobné transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané peňažnými prostriedkami. Oba programy sú ponúkané zamestnancom Skupiny.

V rámci programu WeShare-Investment Plus mohli všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v skupine od apríla 2025 do júna 2025 dobrovoľne investovať do akcií Erste Group a získať bezplatné akcie v závislosti od výšky svojej osobnej investície. Program WeShare-Investment Plus bol vyplácaný v júni 2024. Počet bezplatných akcií, ktoré boli v rámci tohto programu za dané obdobie udelené, je 17 150 ks (2024: 23 015 ks). Personálne náklady boli zaznamenané v hodnote 1,2 mil. Eur (2024: 1,0 mil. Eur).

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní entitou v skupine aspoň šesť mesiacov v roku 2024 a v júni 2025 mali aktívny zamestnanecký status, nárok na akcie v ekvivalentnej výške 350 EUR. Predpokladaný počet bezplatných akcií, ktoré sú v rámci tohto programu udelené za obdobie, je 13 206 ks (2024: 17 966 ks). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, skupina zaúčtovala personálne náklady vo výške 1,7 mil. Eur (2024: 1,0 mil. Eur).

Ostatné administratívne náklady

Medzi ostatné administratívne náklady patria v prvom rade náklady na informačné technológie, na prenájom a správu budov, prevádzkové a administratívne náklady, náklady na reklamu a marketing, právne služby a iné poradenstvo. Táto položka obsahuje aj príspevky do Fondu ochrany vkladov. V ostatných administratívnych nákladoch sa môžu uvádzať aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízko nákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady" v položke „Prenájom a správa budov" v celkovej hodnote 0,5 mil. Eur (2024: 0,7 mil. Eur).

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v apríli 2025.

Odpisy a amortizácia

Táto položka obsahuje odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investícií do nehnuteľností a amortizáciu nehmotného majetku. V položke „Odpisy a amortizácia" sa uvádzajú aj odpisy aktív s právom na používanie podľa IFRS 16.

Eur tis.	2024	2025
Personálne náklady	**(191 190)**	**(199 252)**
Mzdy a platy	(133 134)	(140 170)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(47 897)	(50 610)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(3 148)	(2 260)
Ostatné personálne náklady	(7 011)	(6 212)
Ostatné administratívne náklady	**(128 042)**	**(141 727)**
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 540)	(2 447)
Náklady na IT	(57 997)	(63 704)
Prenájom a správa budov	(17 200)	(18 015)
Prevádzkové a administratívne náklady	(13 666)	(13 601)
Reklama a marketing	(15 834)	(19 328)
Náklady na právne a konzultačné služby	(7 173)	(9 785)
Ostatné administratívne náklady	(13 632)	(14 847)
Odpisy a amortizácia	**(34 462)**	**(35 148)**
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(4 487)	(5 160)
Budovy využívané vlastníkom a prenajímané budovy	(18 677)	(18 040)
Investície do nehnuteľností	(210)	(139)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(11 088)	(11 809)
Všeobecné administratívne náklady	**(353 694)**	**(376 127)**

Personálne náklady zahŕňajú výdavky vo výške 22,7 mil. Eur (2024: 21,4 mil. Eur) na programy so stanovenými príspevkami.

9. Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote

Táto riadková položka zahŕňa zisky alebo straty z predaja a iného ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Ak sa však takýto zisk/(strata) týka ukončenia vykazovania finančných aktív v úrovni 3, sú zahrnuté v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Eur tis.	2024	2025
Straty z odúčtovania finančných aktív v AC	(10 426)	–
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	**(10 426)**	**–**

S cieľom optimalizovať portfólio dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote boli v priebehu roka 2024 predané určité dlhopisy v rámci existujúcich interných retrospektívnych prahových hodnôt pre posúdenie obchodného modelu „držané do splatnosti".

10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Položka „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných nástrojov, úverových prísľubov a poskytnutých záruk, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Do tejto položky možno zahrnúť aj zisky a straty z modifikácie vykázané z finančných aktív v úrovni 2 a úrovni 3 a aktív POCI. Zisky/(straty) z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(10 055)	(49 855)
Čistá tvorba opravných položiek	(21 945)	(64 961)
Korekcia unwinding	13 178	15 535
Odpisy pohľadávok	(1 558)	(852)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	270	423
Finančný leasing	(353)	(2 223)
Čistá tvorba opravných položiek	(389)	(2 231)
Odpisy pohľadávok	(1)	(28)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	37	36
Tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(2 642)	797
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	**(13 050)**	**(51 281)**

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 15, 16, 34 a 38 v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Eur tis.	2024	2025
Čisté pohyby z poznámok 15, 16, 34 a 38	**7 859**	**(17 251)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 990	(16 089)
Pohľadávky z finančného lízingu	230	(1 774)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	3 281	(185)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(2 642)	797
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	**32 834**	**49 145**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	28 789	48 076
Pohľadávky z finančného lízingu	619	457
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	3 426	612
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	**(24 975)**	**(66 396)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21 799)	(64 165)
Pohľadávky z finančného lízingu	(389)	(2 231)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(145)	(797)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(2 642)	797
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(13 050)**	**(51 282)**
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 15, 16, 34 a 38	**(24 976)**	**(66 396)**
Čistá tvorba opravných položiek na finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21 945)	(64 962)
Čistá tvorba opravných položiek na pohľadávky z finančného lízingu	(389)	(2 231)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(2 642)	797
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 15, 16, 34 a 38	**11 926**	**15 114**
Korekcia unwinding	13 178	15 535
Odpisy pohľadávok	(1 559)	(880)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	307	459

11. Zisky/ (straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov

Keď skupina prehodnotí odhady budúcich zmluvných peňažných tokov, s výnimkou zmluvných modifikácií a zmien v odhadoch očakávaných kreditných strát, prepočíta účtovnú hodnotu príslušného finančného nástroja. Nová účtovná hodnota zodpovedá súčasnej hodnote revidovaných odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (EIR), prípadne kreditne upravenou EIR pri aktívach klasifikovaných ako POCI, alebo upravenou EIR, ak to vyžadujú príslušné štandardy. Vzniknutý rozdiel sa okamžite účtuje do výkazu ziskov a strát ako zisk alebo strata.

V roku 2025 Skupina pristúpila k prehodnoteniu budúcich peňažných tokov v nadväznosti na zmeny legislatívy, novelu zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorá umožnila zavedenie schémy pomoci pri splácaní úverov.

12. Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku skupiny.

Zahŕňajú náklady na alokáciu a výnosy z rozpustenia rezerv v rozsahu IAS 37. Okrem toho straty zo zníženia hodnoty alebo akékoľvek rozpustenie strát zo zníženia hodnoty, ako aj výsledky z predaja dlhodobého hmotného majetku, investícií do nehnuteľností a nehmotného majetku sú prezentované ako ostatné prevádzkové výsledky. Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu.

Okrem toho iné prevádzkové výsledky zahŕňajú: príspevky do rezolučného fondu, náklady na ostatné dane, výnosy a straty z predaja z kapitálových nástrojov účtovaných metódou vlastného imania; ako aj zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií sa považujú za súčasť prevádzkového výsledku. Skupina vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona.

Eur tis.	2024	2025
Ostatné prevádzkové náklady	**(7 374)**	**(2 195)**
Čistá tvorba ostatných rezerv	–	(2 129)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	–	(1 128)
Daň z finančných transakcií	–	(1 128)
Ostatné dane	(246)	(257)
Znehodnotenie investície v pridružených spoločnostiach	(331)	7 782
Ostatné	(6 797)	(6 463)
Ostatné prevádzkové výnosy	**7 906**	**9 711**
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	2 077	–
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 101	4 130
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	4 728	5 581
Ostatné prevádzkové výsledky	**532**	**7 516**

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 3,4 mil. Eur (2024: 3,4 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 1,5 mil. Eur (2024: 2,4 mil. Eur).

Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill obsahujú najmä čistý zisk z predaja niekoľkých budov vo výške 2,4 mil. Eur (2024: 0,1 mil. Eur) a čisté rozpustenie zníženia hodnoty nehnuteľností v hodnote 1,7 mil. Eur (2024: 0,5 mil. Eur).

Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov obsahuje najmä výnos zo služieb poskytovaných tretím osobám vrámci Erste Group v hodnote 1 mil. Eur (2024: 0,8 mil. Eur).

13. Daň z príjmov

Splatné a odložené dane sú vykázané ako výnos alebo náklad a sú zahrnuté do zisku alebo straty príslušného obdobia. Ak však vznikli z transakcie alebo udalosti, ktorá je samotná vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25.10.2024 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 najskôr 1. januára 2025. V dôsledku toho, zostatky odloženej dane k 31. decembru 2024 boli prepočítané sadzbou 24 %.

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 %.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov, vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. V účtovnom období 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 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a odvod sa považuje za daň z príjmu.

Teoretická sadzba dane z príjmu je nasledovná:

Eur tis.	2024	2025
Štandardná sadzba dane z príjmu pre rok	21,00 %	24,00 %
Sadzba špeciálneho odvodu	30,00 %	24,96 %
Účinok odpočítateľnosti špeciálneho odvodu od štandardnej sadzby*	(11,77 %)	(9,78 %)
Sadzba dane z príjmu uplatniteľná na zisk	**39,23 %**	**39,18 %**

účinok sa vypočíta ako sadzba špeciálneho odvodu v %((1- sadzba dane z príjmu v %)/(1+ sadzba špeciálneho odvodu v %)-1)

Daň z príjmu je zložená zo splatnej dane z príjmu vypočítanej za každú spoločnosť skupiny na základe výsledkov vykázaných pre daňové účely, opráv daní z príjmu za predchádzajúce roky, zmeny odložených daní a špeciálneho odvodu zo ziskov z regulovaných činností.

Eur tis.	2024	2025
(Náklady) / výnosy zo splatnej dane	(75 489)	(102 983)
bežné obdobie	(75 926)	(103 343)
predchádzajúce obdobie	437	360
(Náklady) / výnosy z odloženej dane	12 661	10 758
bežné obdobie	12 661	10 806
predchádzajúce obdobie	–	(48)
Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností	(103 493)	(67 477)
Spolu	**(166 321)**	**(159 702)**

Nasledujúca tabuľka zosúlaďuje dane z príjmu uvedené vo výkaze ziskov a strát s výsledkom pred zdanením z pokračujúcich činností vynásobeným nominálnou slovenskou sadzbou dane.

Eur tis.	2024	2025
Zisk pred zdanením	451 786	469 967
Sadzba dane z príjmov	39,23 %	39,18 %
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane	177 236	184 135
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(2 167)	(23 486)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(97)	(52)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku*	(995)	(3 781)
z toho - vplyv regulovaného odvodu	–	(18 191)
z toho - ostatné	(1 075)	(1 462)
Zmena daňovej sadzby	(10 320)	(9 898)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	2 009	9 263
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	82	923
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	35	685
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce zo všeobecných administratívnych výdavkov	1 471	1 542
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce zo schémy pomoci pri splácaní úverov	–	5 040
z toho - ostatné	421	1 073
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(437)	(312)
Spolu	**166 321**	**159 702**

*Rozpustenie zníženia hodnoty investície do spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. predstavuje 3 mil. Eur (2024: tvorba 130 tis. Eur). Viac informácií sa nachádza v poznámke č. 41 Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov.

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady dane z príjmu na každú zložku ostatných súčastí komplexného výsledku:

	2024			2025		
Eur tis.	**Suma pred zdanením**	**Daň z príjmu**	**Čistá suma bez dane**	**Suma pred zdanením**	**Daň z príjmu**	**Čistá suma bez dane**
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	5	6	11	–	–	–
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	(536)	177	(359)	(682)	164	(518)
Precenenia z kurzových rozdielov	(175)	–	(175)	368	–	368
Ostatné komplexné zisky a straty	**(706)**	**183**	**(523)**	**(314)**	**164**	**(150)**

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov a stav splatnej dane

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**Netto rozdiel**		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	101	101	–	–	–	–	**–**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	62 735	71 343	–	–	(8 608)	–	**(8 608)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	3 521	4 120	–	–	(599)	–	**(599)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	633	838	–	–	(205)	–	**(205)**
Ostatné aktíva	7	4	–	–	3	–	**3**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 539	1 714	–	–	(11)	(164)	**(175)**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	3 163	2 935	–	–	228	–	**228**
Ostatné záväzky	11 340	12 906	–	–	(1 566)	–	**(1 566)**
Z toho – ľudské zdroje	6 336	6 681	–	–	(345)	–	**(345)**
Z toho – ostatné	5 004	6 225	–	–	(1 221)	–	**(1 221)**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**83 039**	**93 961**	**–**	**–**	**(10 758)**	**(164)**	**(10 922)**
Odložená daň spolu	**83 039**	**93 961**	**–**	**–**	**(10 758)**	**(164)**	**(10 922)**
Splatná daň	**617**	**95**	**(20)**	**(24 766)**	**170 460**	**–**	**170 460**
Dane spolu	**83 656**	**94 056**	**(20)**	**(24 766)**	**159 702**	**(164)**	**159 538**

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**Netto rozdiel**		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	101	–	–	(13)	–	**(13)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 841	62 735	–	–	(6 892)	–	**(6 892)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	2 311	3 521	–	–	(1 210)	–	**(1 210)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	336	633	–	–	(297)	–	**(297)**
Ostatné aktíva	10	7	–	–	2	–	**2**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 282	1 539	–	–	(80)	(177)	**(257)**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	2 188	3 163	–	–	(975)	–	**(975)**
Ostatné záväzky	8 143	11 340	–	–	(3 197)	(6)	**(3 203)**
Z toho – ľudské zdroje	4 700	6 336	–	–	(1 636)	–	**(1 636)**
Z toho – ostatné	3 443	5 004	–	–	(1 561)	(6)	**(1 567)**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**70 199**	**83 039**	**–**	**–**	**(12 662)**	**(183)**	**(12 845)**
Umorenie daňových strát	2	–	–	–	2	–	**2**
Odložená daň spolu	**70 201**	**83 039**	**–**	**–**	**(12 660)**	**(183)**	**(12 843)**
Splatná daň spolu	**40**	**617**	**(19 746)**	**(20)**	**178 982**	**–**	**178 982**
Dane spolu	**70 241**	**83 656**	**(19 746)**	**(20)**	**166 322**	**(183)**	**166 139**

Očakáva sa, že konsolidovanú pozíciu odložených daní skupiny v sume 94,0 mil. Eur k 31. decembru 2025 (2024: 83,0 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka jednotlivými spoločnosťami skupiny, či už na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na skupinu sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej skupina pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba rok 2025 je vyššia ako 16 % (2024: 15 %) a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov “ v legislatíve Pillar 2, skupina nie je povinná platiť daň z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Skupina k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Skupina uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

Bežné (spotové) nákupy a predaje finančných aktív a finančných záväzkov sa vykazujú k dátumu vyrovnania, čo je dátum dodania aktíva.

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód: amortizovanej hodnoty a reálnej hodnoty.

a) Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

Amortizovaná hodnota je hodnota, v ktorej je finančné aktívum alebo finančný záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní mínus splátky istiny, plus alebo mínus kumulovaná hodnota amortizácie za použitia metódy efektívnej úrokovej miery všetkých rozdielov medzi pôvodnou hodnotou k dátumu nadobudnutia / vydania a dátumom maturity. Pre finančné aktíva je táto hodnota ešte upravená o znehodnotenie.

Efektívna úroková miera (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (to znamená jeho amortizovanú hodnotu pred uplatnením znehodnotenia) alebo amortizovanú hodnotu finančného záväzku. Očakávané peňažné toky zahŕňajú všetky zmluvné podmienky finančných nástrojov bez očakávaných kreditných strát. Výpočet zahŕňa transakčné náklady, náklady na poskytnutie/nadobudnutie, ktoré sú integrálnou súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery (na rozdiel od finančných nástrojov oceňovaných trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) a všetky diskonty a prémie k nominálnej hodnote.

b) Reálna hodnota

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 20 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

V súlade so štandardom IFRS 9 klasifikáciu a následné metódy ocenenia finančných aktív definujú nasledovné dve kritéria :

- Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a
- Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov.

Ďalšie podrobnosti sa nachádzajú v časti "Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady“ v tejto kapitole.

Uplatnenie týchto kritérií vedie k zaradeniu finančných aktív do troch oceňovacích kategórií opísaných v príslušnej poznámke.

- Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 17 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

Skupina vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu, a tiež podsúvahových expozícii, ktoré plynú z finančných garancii alebo vystavených úverových prísľubov.

Hodnota znehodnotenia je vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe časti životnosti očakávaných kreditných strát, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Úroveň 2 zahŕňa aj pohľadávky z obchodného styku bez významnej zložky finančného komponentu, na ktoré sa povinne aplikuje "zjednodušený prístup" podľa požiadaviek IFRS 9 štandardu. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1). V prípade čerpania klientmi, ktorí nie sú v omeškaní s platnosťou v rámci predtým viazaných úverových liniek, sa celá expozícia (súvahová a podsúvahová) kategorizuje buď do fázy 1, alebo do fázy 2 v závislosti od vývoja kreditného rizika medzi dátumom záväzku a dátumom čerpania. Úrokové výnosy sa vypočítavajú na základe EIR uplatnenej na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných" je skupinou harmonizovaná s regulatórnymi požiadavkami na „zlyhanie" v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/GL/2016/07 a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171. Skupina vo všeobecnosti uplatňuje klientsky pohľad na štandardnú definíciu zlyhania, čo vedie ku klasifikácii všetkých transakcií s klientom do úrovne 3, aj keď klient mál zlyhanie len na jednej transakcii z viacerých ("pulling effect"). Na druhej strane zvýšenie ratingového stupňa bez zlyhania znamená, že hodnota všetkých transakcií s klientom sa prestane znižovať. Znehodnotenie finančných nástrojov v úrovni 3 je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je počítaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva. Z hľadiska súvahy sa úroky časovo rozlišujú na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Rozdiel medzi časovo rozlíšenými úrokmi na aktívach a vykázanými úrokovými výnosmi sa prejaví na účte opravných položiek (bez vplyvu na stratu zo zníženia hodnoty).

Pre finančné aktíva, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (purchased or originated credit-impaired – POCI – finančné aktíva) celoživotné očakávané kreditné straty sú zahrnuté pri prvotnom vykázaní do výpočtu efektívnej úrokovej miery. Výsledkom čoho je, že žiadne opravné položky nie sú vykázané pri prvotnom vykázaní. Následné zhoršenie kreditnej kvality po prvotnom vykázaní je zahrnuté do výšky opravných položiek a pozitívne zmeny nad rámec účtovnej hodnoty vykázanej pri prvotnom vykázaní sú vykázané ako zisky so znehodnotenia, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu POCI finančného aktíva. POCI finančné aktíva sa nerozdeľujú do jednotlivých úrovní znehodnotenia.

Oceňovanie očakávaných úverových strát zahŕňa peňažné toky očakávané zo zábezpeky a finančných záruk držaných Skupinou, ktoré sa považujú za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzavreté pri vzniku zaručených finančných aktív alebo tesne pred ním. Ak má Skupina v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú. Poplatky zaplatené za neoddeliteľné finančné záruky a iné úverové vylepšenia sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiacich finančných aktív.

Náhrada aktív z finančných záruk, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke „Ostatné aktíva". Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručených finančných aktív v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Predpokladom tohto postupu je, že musí byť prakticky isté, že záruka Skupine preplatí stratu. Poplatky zaplatené za neintegrálne finančné záruky sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií" v časti „Čisté výnosy z poplatkov a provízií". Typickým príkladom neintegrálnych záruk v podnikaní Skupiny sú syntetické sekuritizácie úverových portfólií. Syntetické sekuritizácie sa uskutočňujú s cieľom znížiť rizikovo vážené aktíva na účely regulátorných požiadaviek na vlastné zdroje. Viac podrobností o syntetických sekuritizáciách je uvedených v kapitole Kolaterál.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je čistá účtovná hodnota prezentovaná vo výkaze o finančnej situácii ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciám je prezentované vo výkaze o finančnej situácii ako rezerva.

Vo výkaze ziskov a strát, je tvorba / rozpustenie a znehodnotenie všetkých druhov finančných nástrojov vykázaná v položke „Čisté znehodnotenie finančných nástrojov".

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

a) Odúčtovanie finančných aktív

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Čistá ostatná strata z odúčtovania finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk z obchodovania“ alebo „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

b) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

Pri bežnom priebehu svojich úverových obchodov a po dohode s dlžníkmi môže skupina opätovne prerokovať alebo inak zmeniť niektoré podmienky príslušných zmlúv. Môže to zahŕňať buď opätovné obchodné prerokovania vyplývajúce zo zmien na trhu, alebo zmluvné zmeny zamerané na zmiernenie alebo zabránenie finančným ťažkostiam dlžníka. Pre účely zohľadnenia ekonomickej podstaty a finančných dopadov takýchto zmluvných zmien skupina vypracovala súbor kritérií na vyhodnotenie, či sú alebo nie sú zmenené podmienky podstatne odlišné od pôvodných podmienok, a preto by malo byť finančné aktívum odúčtované.

Komerčné úpravy úrokovej sadzby, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto úpravy úrokovej sadzby sa musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný, pričom pre finančné aktíva existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako nízke. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ úprav úrokovej sadzby sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

Významné modifikácie majú za následok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva a následné prvotné vykázanie upraveného finančného aktíva ako nového finančného nástroja. Sú to nasledujúce prípady:

- zmena zmluvnej strany (ak to nie je len formálna zmena, ako napríklad zmena registrovaného názvu);
- zmena zmluvnej meny (pokiaľ táto zmena nie je spôsobená uplatnením vnorenej opcie v pôvodnej zmluve, s vopred dohodnutými podmienkami zmeny, alebo ak nová mena je naviazaná na pôvodnú menu);
- zavedenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI (pokiaľ nie je jej cieľom zlepšiť splácanie dlžníkmi poskytnutím úľav, ktoré im pomôžu prekonať finančné ťažkosti); a
- odstránenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI.

Niektoré kritériá odúčtovania rozlišujú, či sú zmeny zmluvy uplatnené u dlžníkov, ktorí čelia finančným ťažkostiam. Uplatnenie určitých zmien u dlžníkov vo finančných ťažkostiach sa nepovažuje za podstatné, keďže sú zamerané na zlepšenie vyhliadok banky na splatenie pohľadávok tým, že sa splátkový kalendár prispôsobí osobitným finančným podmienkam daného dlžníka. Na druhej strane, takéto zmluvné úpravy uplatnené u splácajúcich dlžníkov sa môžu považovať za dostatočne dôležité na to, aby oprávňovali na odúčtovanie, ako je podrobnejšie uvedené nižšie.

Z tohto pohľadu nasledujúce kritériá vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva, pokiaľ nie sú považované za opatrenia týkajúce sa úľav alebo sa neuplatňujú u zlyhaných klientov alebo nespôsobujú zlyhanie (t. j. k odúčtovaniu dôjde, ak sa zmena netýka finančných ťažkostí) :

- zmena splátkového kalendára tak, že vážená zostatková doba splatnosti aktív je zmenená o viac ako 100 % a najmenej o 2 roky v porovnaní s pôvodným aktívom; alebo
- zmena v načasovaní/sume zmluvných peňažných tokov, majúca za výsledok súčasnú hodnotu modifikovaných peňažných tokov (diskontovaných efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou), ktorá je odlišná o viac ako 10 % hrubej účtovnej hodnoty aktíva bezprostredne pred modifikáciou (kumulatívne hodnotenie berúce do úvahy všetky modifikácie, ktoré sa udiali počas posledných dvanástich mesiacov); alebo
- zmena pohyblivej úrokovej sadzby na pevnú úrokovú sadzbu alebo naopak počas celej zostávajúcej životnosti finančného aktíva.

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných klientoch alebo sú spúšťačom zlyhania (t. j. sú spojené so zákazníkmi vo finančných ťažkostiach) také významné, že sú kvalitatívne hodnotené ako zrušenie pôvodných zmluvných práv, majú za výsledok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva. Príkladmi takýchto zmien sú:

- nová dohoda s podstatne odlišnými podmienkami podpísaná ako súčasť núdzovej reštrukturalizácie, po dohode o pozastavení, ktorá suspenduje práva spojené s pôvodnými aktívami;
- konsolidácia viacerých pôvodných úverov do jedného s podstatne odlišnými podmienkami; alebo
- transformácia revolvingového úveru na nerevolvingový.

Zmluvné modifikácie vedúce k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva majú za výsledok prvotné vykázanie nových finančných aktív. Ak je dlžník zlyhaný alebo významné modifikácie vedú k zlyhaniu, potom nové aktíva sú považované za nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a počiatočnou reálnou hodnotou nového POCI aktíva je uvádzaný vo výkaze ziskov a strát v riadku “Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”.

Ak nejde o zlyhaného dlžníka alebo významné modifikácie nevedú k zlyhaniu, nové aktívum vykázané po odúčtovaní pôvodného aktíva bude v úrovni 1. V prípade úverov oceňovaných v amortizovanej hodnote je neamortizovaný zostatok nákladov na

poskytnutie/nadobudnutie/transakčných nákladov zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe prezentovaný v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy” ku dňu odúčtovania.

Rozpustenie opravnej položky spojených s pôvodným aktívom ku dňu významnej modifikácie, ako aj opravná položka vykázaná pre nové aktívum, sú uvedené v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”. Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”.

U finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, bez ohľadu na to, či sú zlyhané, sú zisky a straty z odúčtovania zahrnuté do rovnakej položky riadku výkazu ziskov a strát ako ich výsledok ocenenia, t. j. v rámci “Zisku /(straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát”.

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Avšak v rozsahu, v akom zmluvné modifikácie zahŕňajú vzdanie sa práv bankou na inkasovanie peňažných tokov týkajúcich sa akýchkoľvek nesplatených súm aktíva, je takéto vzdanie sa (časti) istiny alebo naakumulovaného úroku považované za odpis.

c) Odpisy

Skupina odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď nemá odôvodnené očakávania na získanie príslušných peňažných tokov. Pri vykonávaní odpisu sa hrubá účtovná hodnota majetku znižuje súčasne so súvisiacim zostatkom opravných položiek na stratu.

Skupina stanovila kritériá na odpísanie nevymožiteľných zostatkov vo svojej úverovej činnosti. Odpísanie môže vyplynúť z opatrení týkajúcich sa odkladu splátok, pri ktorých sa banka zmluvne vzdáva časti existujúceho zostatku s cieľom pomôcť klientom prekonať finančné ťažkosti a zlepšiť tak vyhliadky na vymáhanie zostávajúceho zostatku úveru (zvyčajne sa to týka scenárov nepretržitého pokračovania v činnosti pre korporátnych klientov).
V minulých scenároch s korporátnymi klientmi sa odpisy nevymožiteľných častí expozície spúšťajú v dôsledku donucovacích činností, ako je podanie alebo ukončenie súdneho konania (konkurz, likvidácia, súdny prípad). Ďalšie spúšťacie mechanizmy odpísania môžu vyplývať z rozhodnutí o neexistencii exekúcie z dôvodu bezcennosti pohľadávky/kolaterálu alebo všeobecne z posúdenia, že pohľadávka je ekonomicky stratená. V prípade retailových klientov sa nevymožiteľnosť a načasovanie a výška odpisu kryštalizujú počas procesu vymáhania, keď je zrejmé, že dlžnú sumu nemožno vymôcť, napr. z dôvodu prebiehajúceho konkurzného konania. Zvyšné nedobytné zostatky sa odpíšu po procese vymáhania.

d) Odúčtovanie finančných záväzkov

Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku “Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát”, “Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát” a “Čistý zisk z obchodovania”, v závislosti od kategórie oceňovania odúčtovaného finančného záväzku.

Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

a) Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS 9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote. V rámci posudzovania špecifických nastavení finančných aktív skupiny, významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky, predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a úpravy úrokových sadzieb založené na plnení určitých cieľov súvisiacich s ESG štandardmi.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré skupine vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely skupina využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súvisiace so stratou úrokovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrokovej sadzby pri predčasnom splatení. Primeranosť poplatkov môže byť podložená aj kvalitatívne, ako je bežná trhová prax týkajúca sa výšky poplatkov za predčasné splatenie a ich akceptácia orgánmi.

V posledných rokoch sa finančné aktíva, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých cieľov viazaných na ESG zo strany dlžníkov (napr. splnenie stanovených cieľov emisií CO_2), stali súčasťou podnikania skupiny. V štandarde IFRS 9 v súčasnosti neexistuje žiadne osobitné usmernenie na posúdenie súladu takýchto vlastností s SPPI. Skupina dospela k záveru, že úpravy úrokov súvisiace s ESG majú de minimis vplyv na zmluvné peňažné toky existujúceho úverového portfólia. V dôsledku toho nemajú vplyv na posúdenie SPPI.

Pri projektovom financovaní skupina posudzuje, či predstavujú skôr základné úverové zmluvy než investície do financovaných projektov. V tejto súvislosti sa zohľadňuje úverový rating, úroveň zabezpečenia, existujúce sponzorské záruky a rozsah kapitálového financovania financovaných projektov.

b) Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí skupina posúdiť, či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu. V dôsledku toho je kritickým hľadiskom pri rozlišovaní medzi obchodnými modelmi frekvencia a významnosť predaja aktív v rámci daného obchodného modelu. Keďže sa zaradenie finančných aktív do jednotlivých obchodných modelov zakladá na prvotnom posúdení, môže sa stať, že peňažné toky sa v následných obdobiach realizujú iným spôsobom, než bolo pôvodne zamýšľané a preto sa môže odlišný spôsob oceňovania zdať ako vhodnejší. V súlade so štandardom IFRS 9 takéto následné zmeny vykonané v súvislosti s daným finančným aktívom nemusia automaticky viesť k reklasifikácii, resp. k oprave chýb predchádzajúceho obdobia v súvislosti s existujúcimi finančnými aktívami. Nové informácie o tom, akým spôsobom sú peňažné toky z finančného aktíva realizované však môžu indikovať, že zvolený obchodný model a tým pádom aj spôsob oceňovania by mali byť pri novonadobudnutých alebo novovzniknutých finančných aktívach prehodnotené.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zvýšenia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich sa alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, významné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, skupina vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

c) Znehodnotenie finančných nástrojov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát bez poskytnutia podrobného usmernenia. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika skupina definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvantitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosti súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým, ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni finančného nástroja. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovní strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané úverové riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Naviac životnosť finančného nástroja musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 27 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 15 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 16 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, poznámke č. 34 Skupina ako prenajímateľ, v poznámke č. 27 Úverové riziko a v poznámke č. 38 Podmienené záväzky.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva sú oceňované amortizovanou hodnotou, ak sú zaradené v obchodnom modeli, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom ich zmluvnými peňažnými tokmi sú splátky istiny a úrokov (SPPI).

V rámci výkazu o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“ a „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Úrokové výnosy z týchto aktív sa vypočítajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby a sú zahrnuté do položky „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“ výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sú súčasťou riadku “Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”. Výnosy a straty z odúčtovania (ako napr. predaj) aktív sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote”.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu oceňovania v rámci skupiny, ktorá zahŕňa úverové obchody poskytnuté klientom, medzibankové požičiavanie (vrátane obrátených repo obchodov), vklady v centrálnych bankách, investície do dlhových cenných papierov, sumy v procese vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 17.

14. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Peňažné ekvivalenty obsahujú iba pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo v rámci výpovednej lehoty jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách" predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 188,6 mil. Eur (2024: 140,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Pokladničná hotovosť	420 346	375 884
Účty v centrálnych bankách	1 551 042	1 064 785
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	17 552	7 862
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	**1 988 940**	**1 448 531**

15. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (napríklad na účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturálneho prebytku likvidity, strategickej pozície podľa rozhodnutia predstavenstva, vzniku a podporovania vzťahov s klientmi, náhrady za úverový obchod alebo iné činnosti prinášajúce výnos). Ich spoločným znakom je, že pri takýchto cenných papieroch sa neočakáva významný alebo častý predaj. Informácie o tom, ktorý predaj sa považuje v súlade s obchodným modelom zmluvných peňažných tokov „držaných na účely inkasa", sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu" kapitoly „Finančné nástroje - Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní 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 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**

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	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)**

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2024
Úroveň 1	(841)	(83)	102	88	(95)	(829)
Úroveň 2	(791)	–	–	(73)	173	(693)
Úroveň 3	–	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–	–
Spolu dlhové cenné papiere	**(1 632)**	**(83)**	**102**	**15**	**78**	**(1 522)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2025 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2025, predstavuje 1 127,4 mil. Eur (2024: 841,9 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2025 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2025, predstavuje 318,1 mil. Eur (2024: 360,6 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní 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 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**

K 31. decembru 2025 skupina eviduje reverznú repo transakciu. Hodnota kolaterálu vo forme prijatého dlhového cenného papiera predstavuje hodnotu 1,9 mil. Eur (2024: 0 mil. Eur).

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Finančné inštitúcie	10 423	–	–	–	10 423	(15)	–	–	–	(15)	10 408
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**10 423**	**–**	**–**	**–**	**10 423**	**(15)**	**–**	**–**	**–**	**(15)**	**10 408**

Pohyb v opravných položkách

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)**

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2024
Úroveň 1	(28)	(20)	6	27	(15)
Úroveň 2	–	–	–	–	–
Úroveň 3	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**(28)**	**(20)**	**6**	**27**	**(15)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2025 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2025, predstavujú 65,3 mil. Eur (2024: 10,4 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2025, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2025, predstavujú 10,4 mil. Eur (2024: 10,4 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

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

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 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**

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.
K 31. decembru 2025 tvorilo 15 najväčších klientov 4,7 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 945,8 mil. Eur.

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Úvery na bývanie	11 761 467	213 351	164 256	8 582	12 147 656	(9 009)	(7 913)	(61 358)	(4 374)	(82 654)	12 065 002
Spotrebné úvery	1 439 284	206 030	112 250	219	1 757 783	(7 758)	(20 400)	(85 085)	(129)	(113 372)	1 644 411
Korporátne úvery a ostatné	5 312 449	1 088 956	156 145	100 890	6 658 440	(21 962)	(58 098)	(75 021)	(11 060)	(166 141)	6 492 299
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**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Úvery na bývanie	10 797 396	210 247	144 853	6 010	11 158 506	(6 234)	(6 433)	(54 648)	(2 855)	(70 170)	11 088 336
Spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	1 715 797	(8 528)	(18 903)	(65 584)	(54)	(93 069)	1 622 728
Korporátne úvery a ostatné	4 567 640	1 582 255	127 380	115 419	6 392 694	(15 829)	(86 702)	(65 654)	(13 841)	(182 026)	6 210 668
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**16 766 872**	**2 016 918**	**361 614**	**121 593**	**19 266 997**	**(30 591)**	**(112 038)**	**(185 886)**	**(16 750)**	**(345 265)**	**18 921 732**

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
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)**

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(36 818)**	**(42 056)**	**830**	**13 643**	**33 702**	**108**	**(30 591)**
Vládny sektor	(728)	(124)	–	2	265	–	(585)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(135)	2	7	273	–	(419)
Nefinančné inštitúcie	(13 657)	(28 732)	127	1 897	26 854	3	(13 508)
Domácnosti	(21 867)	(13 065)	701	11 737	6 310	105	(16 079)
Úroveň 2	**(106 420)**	**(2 359)**	**880**	**(58 146)**	**53 739**	**268**	**(112 038)**
Vládny sektor	(20)	–	–	(34)	20	–	(34)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	–	–	(581)	33	–	(987)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 929)	513	(44 083)	29 708	40	(81 268)
Domácnosti	(40 444)	(430)	367	(13 448)	23 978	228	(29 749)
Úroveň 3	**(183 735)**	**(1 336)**	**20 803**	**(14 276)**	**(13 338)**	**5 996**	**(185 886)**
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	–	54	(2)	(53)	1	(58)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(1 278)	2 717	(2 819)	(212)	1 647	(56 726)
Domácnosti	(126 896)	(58)	18 032	(11 455)	(13 073)	4 348	(129 102)
POCI	**(25 154)**	**–**	**459**	**–**	**7 105**	**840**	**(16 750)**
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	–	–	–	–	1	–
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	–	125	–	8 622	352	(13 076)
Domácnosti	(2 978)	–	334	–	(1 517)	487	(3 674)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**(352 127)**	**(45 751)**	**22 972**	**(58 779)**	**81 208**	**7 212**	**(345 265)**

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb v opravných položkách podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	**(30 591)**	**(60 050)**	**1 158**	**24 123**	**23 405**	**3 226**	**(38 729)**
Úvery na bývanie	(6 234)	(7 388)	186	2 409	2 008	10	(9 009)
Spotrebné úvery	(8 528)	(14 664)	419	2 299	12 678	38	(7 758)
Korporátne úvery a ostatné	(15 829)	(37 998)	553	19 415	8 719	3 178	(21 962)
Úroveň 2	**(112 038)**	**(6 201)**	**911**	**(20 650)**	**51 230**	**337**	**(86 411)**
Úvery na bývanie	(6 433)	(63)	72	(2 464)	975	–	(7 913)
Spotrebné úvery	(18 903)	(19)	218	(6 916)	5 185	35	(20 400)
Korporátne úvery a ostatné	(86 702)	(6 119)	621	(11 270)	45 070	302	(58 098)
Úroveň 3	**(185 886)**	**(446)**	**34 597**	**(11 348)**	**(65 847)**	**7 466**	**(221 464)**
Úvery na bývanie	(54 648)	(105)	2 315	(3 572)	(6 648)	1 300	(61 358)
Spotrebné úvery	(65 584)	(142)	25 896	(5 104)	(42 934)	2 783	(85 085)
Korporátne úvery a ostatné	(65 654)	(199)	6 386	(2 672)	(16 265)	3 383	(75 021)
POCI	**(16 750)**	**–**	**308**	**–**	**(1 685)**	**2 564**	**(15 563)**
Úvery na bývanie	(2 855)	–	5	–	(1 524)	–	(4 374)
Spotrebné úvery	(54)	–	6	–	(81)	–	(129)
Korporátne úvery a ostatné	(13 841)	–	297	–	(80)	2 564	(11 060)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**(345 265)**	**(66 697)**	**36 974**	**(7 875)**	**7 103**	**13 593**	**(362 167)**

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(36 818)**	**(42 056)**	**830**	**13 643**	**33 702**	**108**	**(30 591)**
Úvery na bývanie	(10 699)	(115)	14	8 242	(3 675)	(1)	(6 234)
Spotrebné úvery	(9 882)	(14 961)	206	1 315	14 776	18	(8 528)
Korporátne úvery a ostatné	(16 237)	(26 980)	610	4 086	22 601	91	(15 829)
Úroveň 2	**(106 420)**	**(2 359)**	**880**	**(58 146)**	**53 739**	**268**	**(112 038)**
Úvery na bývanie	(17 968)	(27)	269	(2 309)	13 602	–	(6 433)
Spotrebné úvery	(17 344)	–	52	(9 548)	7 912	25	(18 903)
Korporátne úvery a ostatné	(71 108)	(2 332)	559	(46 289)	32 225	243	(86 702)
Úroveň 3	**(183 735)**	**(1 336)**	**20 803**	**(14 276)**	**(13 338)**	**5 996**	**(185 886)**
Úvery na bývanie	(68 980)	(95)	2 951	(5 721)	16 004	1 193	(54 648)
Spotrebné úvery	(50 460)	(132)	15 473	(5 469)	(27 501)	2 505	(65 584)
Korporátne úvery a ostatné	(64 295)	(1 109)	2 379	(3 086)	(1 841)	2 298	(65 654)
POCI	**(25 154)**	**–**	**459**	**–**	**7 105**	**840**	**(16 750)**
Úvery na bývanie	(1 989)	–	–	–	(866)	–	(2 855)
Spotrebné úvery	(66)	–	–	–	8	4	(54)
Korporátne úvery a ostatné	(23 099)	–	459	–	7 963	836	(13 841)
Spolu	**(352 127)**	**(45 751)**	**22 972**	**(58 779)**	**81 208**	**7 212**	**(345 265)**

V stĺpci „Prírastky" skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových prísľubov sa považujú za prírastky na účely prezentácie pohybu v opravných položkách na úverové straty v bežnom období. Preto prírastky v úrovniach 2 a 3 odrážajú presuny z úrovne 1, ku ktorým došlo medzi dňom prísľubu a dňom čerpania príslušných úverových nástrojov. V stĺpci „Odúčtovania" sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty potom, ako došlo k ukončeniu vykazovania príslušných úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami" sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2025 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2025 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovní 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1". Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika".

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika". Tento stĺpec tiež zachytáva nepriaznivý vplyv plynutia času („korekcia unwinding") počas celej životnosti očakávaných hotovostných deficitov úverov a pohľadávok voči klientom, ktoré boli zaradené do úrovne 3 na akékoľvek obdobie počas roka, ako aj akýchkoľvek POCI úverov a pohľadávok voči klientom.

Použitie opravnej položky vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov".

Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2025 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2025 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
Eur tis.	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 31.12.2025								
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**
K 31.12.2024								
Vládny sektor	812	407	–	–	–	–	–	26
Ostatné finančné inštitúcie	24 982	88	28	–	14	–	–	–
Nefinančné inštitúcie	797 043	405 572	18 450	519	18 426	207	927	1 165
Domácnosti	250 134	128 851	56 794	18 080	53 294	15 605	656	292
Spolu	**1 072 971**	**534 918**	**75 272**	**18 599**	**71 734**	**15 812**	**1 583**	**1 483**

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2025, predstavuje 5 476,5 mil. Eur (2024: 3 733,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2025 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 2 341,5 mil. Eur (2024: 1 433,8 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2025 Skupina spolupracovala s 5 externými spoločnosťami (2024: 8 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si Skupina ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2025 predstavovala 129,0 mil. Eur - úvery na bývanie 42,3 mil. Eur, spotrebné úvery 74,3 mil. Eur, firemné úvery a iné 12,4 mil. Eur (2024: 106,6 mil. Eur - úvery na bývanie 38,2 mil. Eur, spotrebné úvery 56,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 11,5 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2025 Skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 45,2 mil. Eur (2024: 28,5 mil. Eur) za odplatu vo výške 10,0 mil. Eur (2024: 6,5 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 35,2 mil. Eur (2024: 21,6 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2025 Skupina tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 14,1 mil. Eur (2024: 12,2 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 13,4 mil. Eur (2024: 11,2 mil. Eur).

16. 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 úrovní znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
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**

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 18,2 mil. Eur a opravné položky 0,8 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 31.12.2024											
Vládny sektor	8 029	–	–	–	8 029	–	–	–	–	–	8 029
Finančné inštitúcie	3 951	3	–	–	3 954	–	–	–	–	–	3 954
Ostatné finančné inštitúcie	2 936	–	–	–	2 936	(2)	–	–	–	(2)	2 934
Nefinančné inštitúcie	147 116	2 904	1 181	366	151 567	(812)	(817)	(864)	(348)	(2 841)	148 726
Domácnosti	48	–	–	–	48	–	–	–	–	–	48
Spolu	**162 080**	**2 907**	**1 181**	**366**	**166 534**	**(814)**	**(817)**	**(864)**	**(348)**	**(2 843)**	**163 691**

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

Pohyb v opravných položkách

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)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke č. 15 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**1 088**	**2 577**
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 045	2 521
Do úrovne 1 z úrovne 2	43	56
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**7**	**23**
Do úrovne 3 z úrovne 2	7	23
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**346**	**1 799**
Do úrovne 3 z úrovne 1	346	1 799

17. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke "Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote", ďalej sú rozdelené na „Vklady bánk", „Vklady klientov", „Vydané dlhové cenné papiere" a „Ostatné finančné záväzky".

Úrokové náklady z finančných záväzkov sa vypočítavajú použitím metódy efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke „Úrokové náklady" v rámci „Čistých úrokových výnosov" vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (prevažne zo spätného odkupu) sú vykázané v položke „Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Jednodňové vklady	3 676	1 434
Termínované vklady	202 248	277 316
Vklady bánk	**205 924**	**278 750**

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Jednodňové vklady	**15 059 119**	**16 172 096**
Úsporné vklady	4 330 328	5 132 411
Domácnosti	4 330 328	5 132 411
Iné ako úsporné vklady	10 728 791	11 039 685
Vládny sektor	238 811	286 785
Ostatné finančné spoločnosti	301 927	404 183
Nefinančné spoločnosti	2 668 277	2 586 405
Domácnosti	7 519 776	7 762 312
Termínované vklady	**3 675 604**	**3 512 018**
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 675 604	3 512 018
Úsporné vklady	336 101	228 320
Domácnosti	336 101	228 320
Iné ako úsporné vklady	3 339 503	3 283 698
Vládny sektor	154 078	68 619
Ostatné finančné spoločnosti	490 924	300 105
Nefinančné spoločnosti	915 382	990 996
Domácnosti	1 779 119	1 923 978
Vklady klientov	**18 734 723**	**19 684 114**
Vládny sektor	392 889	355 404
Ostatné finančné spoločnosti	792 851	704 288
Nefinančné spoločnosti	3 583 659	3 577 401
Domácnosti	13 965 324	15 047 021

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Podriadené záväzky	15 794	166 695
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 665	30 372
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 575 781	5 098 338
Dlhopisy	1 648 984	1 520 271
Kryté dlhopisy	2 926 797	3 578 067
Vydané dlhové cenné papiere	**4 622 240**	**5 295 405**

Prehľad čistého zadlženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadlženia skupiny a pohyby súvisiace so zadlžením. Dlhové položky skupina vykazuje v rámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

Eur tis.	2024	2025
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	4 658 119	4 622 240
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(73 487)	661 950
Zaplatené úroky	(129 346)	(135 128)
Nepeňažné úpravy - úrokový náklad	130 652	144 064
Nepeňažné úpravy - precenenie zabezpečovanej položky	36 302	2 279
Konečný stav k 31. Decembru	4 622 240	5 295 405
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	20 156	21 191
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(8 257)	(8 232)
Zaplatené úroky	(329)	(536)
Nepeňažné úpravy	9 621	10 500
Konečný stav k 31. Decembru	21 191	22 923

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie".

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88 %	33	100 000	EUR	3 327	3 327
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,10 %	33	100 000	EUR	3 349	3 337
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45 %	91	100 000	EUR	9 118	9 119
Podriadené dlhopisy	november 2025	november 2035	3,91 %	1 500	100 000	EUR	–	150 912
Spolu							**15 794**	**166 695**

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 urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výšku podľa bonity emitenta.

Vo vykazovanom období náklady na podriadené záväzky predstavovali 1,4 mil. Eur (2024: 0,5 mil. Eur).

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 skupina vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 3,16 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2025 hodnotu 30,4 mil. Eur (2024: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95 %	250	66 388	EUR	18 068	17 624
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	– %	87	50 000	EUR	4 411	–
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00 %	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80 %	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	– %	100	100 000	EUR	10 052	–
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00 %	90	100 000	EUR	9 057	9 068
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	– %	1 000	100 000	EUR	100 609	–
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38 %	44	100 000	EUR	4 406	4 408
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	– %	2 500	100 000	EUR	247 345	–
Dlhopisy	február 2019	február 2025	– %	9 490	1 000	EUR	8 951	–
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	– %	100	50 000	EUR	4 994	–
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13 %	5 000	100 000	EUR	491 208	497 701
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	– %	5 572	1 000	EUR	5 409	–
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	– %	53	2 000 000	CZK	4 199	–
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	– %	45	100 000	EUR	4 513	–
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	– %	4 930	1 000	EUR	4 785	–
Dlhopisy	október 2020	október 2025	– %	1 000	100 000	EUR	99 962	–
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	3,06 %	1 000	100 000	EUR	102 420	101 543
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38 %	1 302	100 000	EUR	153 205	153 523
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13 %	5 000	100 000	EUR	490 296	495 791
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00 %	19 462	1 000	EUR	19 805	19 668
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	– %	—	1 000	EUR	29 935	–
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00 %	285	200 000	USD	51 453	47 220
Dlhopisy	september 2022	september 2025	– %	61 557	1 000	EUR	61 922	–
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50 %	5 000	100 000	EUR	520 868	517 938
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88 %	320	100 000	EUR	33 807	32 820
Dlhopisy	október 2022	október 2025	– %	250	100 000	EUR	25 203	–
Dlhopisy	október 2022	október 2025	– %	4 995	1 000	USD	4 845	–
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30 %	48 964	1 000	EUR	50 391	49 838
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	– %	—	100 000	EUR	134 802	–
Dlhopisy	november 2022	november 2025	– %	3 759	1 000	USD	3 635	–
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25 %	5 000	100 000	EUR	519 797	515 916
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75 %	73 194	1 000	EUR	75 923	75 234
Dlhopisy	február 2023	február 2025	– %	—	1 000	USD	4 821	–
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50 %	1 800	50 000	EUR	91 942	91 753
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85 %	529	100 000	EUR	54 754	65 107
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88 %	5 000	100 000	EUR	503 573	504 028
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41 %	100	100 000	EUR	10 130	10 632
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75 %	393	50 000	EUR	19 662	19 661
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38 %	3 310	100 000	EUR	334 754	334 942
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75 %	1 182	50 000	EUR	59 805	59 352
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10 %	50	100 000	EUR	5 203	5 203
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70 %	20	100 000	EUR	1 978	2 066
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00 %	1 177	50 000	EUR	26 780	61 449
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41 %	100	100 000	EUR	10 114	10 126
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	3,74 %	146	100 000	EUR	14 816	25 139
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00 %	987	50 000	EUR	41 165	50 545
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00 %	89	50 000	EUR	4 581	4 481
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	3,10 %	100	100 000	EUR	9 966	9 986
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17 %	290	100 000	EUR	25 618	64 576
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,07 %	150	100 000	EUR	14 902	14 943
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75 %	300	50 000	EUR	15 008	14 957
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45 %	802	50 000	EUR	17 342	75 256
Kryté dlhopisy	január 2025	január 2029	2,75 %	5 000	100 000	EUR	–	509 900
Dlhopisy	marec 2025	marec 2028	4,00 %	43	55 000	USD	–	2 074
Dlhopisy	apríl 2025	apríl 2032	3,45 %	220	100 000	EUR	–	22 330
Dlhopisy	jún 2025	jún 2029	3,30 %	600	100 000	EUR	–	60 065
Dlhopisy	júl 2025	júl 2029	3,25 %	300	50 000	EUR	–	15 212
Kryté dlhopisy	september 2025	september 2030	2,75 %	5 000	100 000	EUR	–	498 587
Dlhopisy	október 2025	október 2029	3,15 %	300	50 000	EUR	–	15 082
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15 %	1	1 000	EUR	1 077	1 080
Spolu							**4 575 781**	**5 098 338**

Ostatné finančné záväzky

K 31. decembru 2025 ostatné finančné záväzky v hodnote 82,1 mil. Eur (2024: 54,7 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk). Najväčšia časť sa vzťahuje na prechodné účty používané na zachytenie platieb s inými bankami do času ich konečnej identifikácie, odsúhlasenia a zaúčtovania na príslušné účty.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Na priradenie kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát k finančným aktívam dlhového nástroja existuje viacero dôvodov.

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sa týka tých finančných aktív, ktoré sú súčasťou zostatkových obchodných modelov, t. j. nie sú držané na účely inkasa zmluvných peňažných tokov, ako ani na účely inkasa zmluvných peňažných tokov alebo predaja aktív. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva ich predaj ešte pred dátumom splatnosti, resp. sú riadené a ich výkonnosť sa vyhodnocuje na základe reálnej hodnoty. Tieto obchodné modely sú v rámci svojej obchodnej činnosti skupiny typické pre aktíva, ktoré sú držané za účelom predaja (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky), prípadne pre aktíva, pri ktorých sa očakáva, že ich hodnota sa zrealizuje najmä cez ich predaj. Ďalším dôvodom pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sú finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky sa nepovažujú za SPPI.

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“ a ako „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Dlhové cenné papiere“. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v poznámke č. 19, t. j. „povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Finančné aktíva sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát preto, že sú držané ako súčasť zostatkových obchodných modelov, ktoré predstavujú iné aktíva ako aktíva držané na účely obchodovania.

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa vo výkaze o finančnej situácii v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 19.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 18 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z dlhových nástrojov predstavujú riadok “Ostatné úrokové výnosy“ pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. U investícií do podielových fondov, ktoré nie sú skupinou konsolidované, sa zložka úrokov alebo dividend neoddeľuje od zisku alebo straty v reálnej hodnote.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Vo výkaze o finančnej situácii finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 18 Derivátové finančné nástroje.

18. Derivátové finančné nástroje

Skupina obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi na riadenie svojich expozícií voči úrokovým sadzbám, cudzím menám a voči ostatným rizikám trhových cien. Medzi deriváty využívané zo strany skupiny patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúcich úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) vo výkaze o finančnej situácii. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania". Úrokové výnosy/náklady súvisiace s derivátmi držanými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy" alebo „Ostatné úrokové náklady" v rámci „Čistých úrokových výnosov". Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Účtovanie a vykazovanie derivátov – účtovanie zabezpečenia je uvedené v poznámke č. 21 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Deriváty určené na obchodovanie

	31.12.2024			31.12.2025		
Eur tis.	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**	**Nominálna hodnota**	**Pozitívna reálna hodnota**	**Negatívna reálna hodnota**
Deriváty držané v obchodnej knihe	**2 885 962**	**48 044**	**45 522**	**1 954 222**	**8 848**	**7 376**
Úrokové deriváty	2 435 273	16 676	14 542	1 641 452	8 057	6 501
Menové deriváty	450 689	31 368	30 980	312 770	791	875
Deriváty držané v bankovej knihe	**12 000**	**57**	**–**	**44 478**	**292**	**219**
Akciové deriváty	12 000	57	–	12 000	73	–
Menové deriváty	–	–	–	32 478	219	219
Celková hrubá hodnota	**2 897 962**	**48 101**	**45 522**	**1 998 700**	**9 140**	**7 595**

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

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre skupinu výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

Skupina sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty, ktoré spĺňajú predpísané kritéria sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty". Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

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

	31.12.2024		31.12.2025	
Eur tis.	**Určené v reálnej hodnote**	**Povinne v reálnej hodnote**	**Určené v reálnej hodnote**	**Povinne v reálnej hodnote**
Kapitálové nástroje	–	20 732	–	19 238
Dlhové cenné papiere	–	6 626	–	9 582
Ostatné finančné inštitúcie	–	6 626	–	9 582
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**–**	**27 358**	**–**	**28 820**

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

V auguste 2025 skupina konvertovala časť akcií Visa Inc. a novonadobudnuté akcie v hodnote 2,1 mil. EUR (2024: 3,1 mil. Eur) boli zaradené do položky „Kapitálové nástroje povinne oceňované v reálnej hodnote" v rámci kategórie „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

20. Reálna hodnota finančných nástrojov

Skupina vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien patria najmä kótované cenné papiere a deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii nedá odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa pomocou rôznych techník oceňovania vrátane matematických modelov. Vstupy použité v týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov, ak sú k dispozícii, alebo v prípade ich absencie sa reálna hodnota stanovuje na základe úsudku. Nepozorovateľné vstupné údaje sa využívajú predovšetkým v modeloch na oceňovanie úverov a nekótovaných kapitálových nástrojov. Zverejnenia o modeloch oceňovania, hierarchii reálnej hodnoty a reálnych hodnotách finančných nástrojov sú uvedené nižšie.

Reálna hodnota sa pre všetky finančné nástroje stanovuje a/alebo zverejňuje opakovane.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

Skupina využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, výmenné kurzy, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

Kapitálové nástroje

Neobchodované kapitálové nástroje kótované v trhových cenách na aktívnom trhu sa oceňujú pomocou kótovanej trhovej ceny. Pre iné investície do neobchodovaných kapitálových nástrojov sa reálna hodnota určuje pomocou štandardných modelov oceňovania, v ktorých sa využívajú aj nepozorovateľné vstupné parametre. Medzi takéto modely patria metóda upravenej čistej hodnoty aktív, zjednodušená výnosová metóda, model diskontu dividend a metóda násobku porovnateľných spoločností.
Metóda upravenej čistej hodnoty aktív si vyžaduje, aby investor stanovoval reálnu hodnotu jednotlivých aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej pozícii spoločnosti, do ktorej sa investuje, ako aj reálnu hodnotu všetkých nevykázaných aktív a záväzkov k dátumu ocenenia. Výsledná reálna hodnota vykázaných a nevykázaných aktív a záväzkov by takto mala vyjadrovať reálnu hodnotu kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje.
V modeli diskontu dividend sa vychádza z toho, že cena kapitálových nástrojov emitovaných účtovnou jednotkou sa rovná súčasnej hodnote všetkých jej očakávaných budúcich dividend v neohraničenej budúcnosti. V zjednodušenej výnosovej metóde sa podobne ako v modeli diskontu dividend reálna hodnota odhaduje na základe budúcich výnosov. Dá sa však použiť aj vtedy, ak je k dispozícii len jeden rok plánovaného výnosu. Zjednodušená výnosová metóda a model diskontu dividend diskontujú budúce výnosy a dividendy pomocou nákladov na vlastný kapitál. Náklady na vlastný kapitál sú závislé od bezrizikovej sadzby, trhovej rizikovej prémie, zadlženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

OTC derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatitility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa krivka overnight index swapov.

Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Na zohľadnenie potenciálneho rozpätia ponuky a dopytu príslušných pozícií sa vykoná úprava na základe trhovej likvidity. Parametre úpravy závisia od typu produktu, meny, splatnosti nominálnej veľkosti. Parametre sa prehodnocujú pravidelne alebo ak nastanú významné pohyby na trhu. Pri určovaní úprav rozpätia ponuky a dopytu sa neuplatňuje vzájomné započítanie pozícií.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments –„DVA“). Výšku

CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity skupiny. Skupina uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD") protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap – „CDS"), sa oceňujú podľa príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania skupiny vychádza z úrovne spätných odkupov emisií skupiny. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená dohoda CSA, sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

Na základe analýzy vykonanej skupinou sa rozhodlo, že pri oceňovaní mimoburzových derivátov sa nebude uvažovať o úprave hodnoty finančných prostriedkov (Funding Value Adjustment – „FVA").

Overovanie a kontrola

Oceňovanie finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vykonáva útvar riadenie rizika, ktorý je nezávislý od obchodného úseku. Útvar riadenie rizika je tiež zodpovedný za správnosť vstupných trhových faktorov a kalibráciu modelov.

Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa podľa IFRS zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovne 1 sa stanovuje na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre identické finančné aktíva a finančné pasíva. Takto získaná cena môže byť zaradená do Úrovne 1, ak sa transakcia vyskytuje dostatočne často, v dostatočnom objeme a v priebežne konzistentnej cene.

Patria sem deriváty obchodované na burze (opcie), akcie a štátne dlhopisy obchodované na burze a iné dlhopisy a fondy obchodované na vysoko likvidných a aktívnych trhoch.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaradí do Úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS"), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa individuálne oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, stanovia odhadom na základe realistických predpokladov. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena aktualizuje nepravidelne, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do Úrovne 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).

Patria sem akcie, účasti a nekótované fondy, nelikvidné dlhopisy (vrátane vlastných emitovaných dlhopisov), ako aj zaručené hypotekárne obligácie (CMO) a úvery. Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- deriváty s významným vplyvom úpravy reálnej hodnoty o úverové riziko (CVA) vypočítanej na základe netrhových vstupov (napr. interný odhad PD a LGD),
- nelikvidné dlhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ocenenie ktorých boli použité nepozorovateľné vstupy (napr. úverové rozpätia) alebo boli ocenené na základe kotácií brokerov, ktoré nespĺňajú podmienky Úrovne 1 ani Úrovne 2,
- úvery, ktoré nespĺňajú kritériá zmluvných hotovostných tokov.

Príslušná úroveň sa pozícii priraďuje na konci vykazovaného obdobia.

K preklasifikovaniu z Úrovne 1 na Úroveň 2 alebo Úroveň 3 alebo naopak dôjde vtedy, ak finančný nástroj už nespĺňa uvedené kritériá príslušnej úrovne.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	31.12.2024				31.12.2025			
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	–	48 101	–	48 101	–	9 140	–	9 140
Deriváty	–	48 101	–	48 101	–	9 140	–	9 140
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	27 358	27 358	–	–	28 820	28 820
Kapitálové nástroje	–	–	20 732	20 732	–	–	19 238	19 238
Dlhové cenné papiere	–	–	6 626	6 626	–	–	9 582	9 582
Zabezpečovacie deriváty	–	32 784	–	32 784	–	43 067	–	43 067
Aktíva celkom	**–**	**80 885**	**27 358**	**108 243**	**–**	**52 207**	**28 820**	**81 027**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	–	45 522	–	45 522	–	7 595	–	7 595
Deriváty	–	45 522	–	45 522	–	7 595	–	7 595
Zabezpečovacie deriváty	–	31 831	–	31 831	–	11 799	–	11 799
Záväzky celkom	**–**	**77 353**	**–**	**77 353**	**–**	**19 394**	**–**	**19 394**

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2025	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2025
Aktíva							
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	27 358	(1 111)	4 684	(2 278)	167	–	28 820
Kapitálové nástroje	20 732	(3 639)	2 145	–	–	–	19 238
Dlhové cenné papiere	6 626	2 528	2 539	(2 278)	167	–	9 582
Aktíva celkom	**27 358**	**(1 111)**	**4 684**	**(2 278)**	**167**	**–**	**28 820**

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2024
Aktíva							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	–	–	–	–	(29 736)	–
Deriváty	29 736	–	–	–	–	(29 736)	–
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 438	6 169	4 844	(3 093)	–	–	27 358
Kapitálové nástroje	11 922	4 810	4 000	–	–	–	20 732
Dlhové cenné papiere	7 516	1 359	844	(3 093)	–	–	6 626
Aktíva celkom	**49 174**	**6 169**	**4 844**	**(3 093)**	**–**	**(29 736)**	**27 358**
Pasíva							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	–	–	–	–	(7 864)	–
Deriváty	7 864	–	–	–	–	(7 864)	–
Pasíva celkom	**7 864**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(7 864)**	**–**

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

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

Eur tis.	2024	2025
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 169	(1 079)
Kapitálové nástroje	4 810	(3 607)
Dlhové cenné papiere	1 359	2 528
Aktíva celkom	**6 169**	**(1 079)**

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

Ak sa reálna hodnota finančného aktíva stanovuje na základe vstupných parametrov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu, môžu sa tieto parametre odvodzovať zo širokej škály alternatívnych parametrov. Na prípravu výkazu o finančnej situácii boli zvolené také parametre, ktoré odrážajú situáciu na trhu k dátumu vykazovania.

Rozsah trhovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2025					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	18,05	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	8,52	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		1,06	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
31.12.2024					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	20,19	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,97	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		2,66	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Analýza citlivosti sa nevypočítava pre kapitálové nástroje, participácie a fondy.

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2025					
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
Záväzky					
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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	–
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 403 750	23 361 437	4 147 474	187 267	19 026 696
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 424	–	–	10 424
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 921 732	19 006 576	–	–	19 006 576
z toho: úvery na bývanie	11 088 336	11 138 057	–	–	11 138 057
z toho: spotrebné úvery	1 622 728	1 630 004	–	–	1 630 004
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 210 668	6 238 515	–	–	6 238 515
Cenné papiere	4 471 610	4 344 437	4 147 474	187 267	9 696
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 797	–	–	368 797
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	162 261	–	–	162 261
Ostatné aktíva - finančné	12 123	12 123	–	–	12 123
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 562 887	23 613 878	2 408 166	2 040 750	19 164 962
Vklady bánk	205 924	204 563	—	—	204 563
Vklady klientov	18 734 723	18 743 106	—	—	18 743 106
Vydané dlhové cenné papiere	4 622 240	4 666 209	2 408 166	2 040 750	217 293
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	—	—	54 730
Ostatné záväzky - finančné	70 432	70 432	—	—	70 432

K 31. decembru 2025 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,4 mil. Eur (2024: -0,2 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 26,9 mil. Eur (2024: 61,7 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatné pohľadávky sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí

sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli. Meranie reálnych hodnôt úverov poskytnutých klientom nie je ovplyvnené tým, či sú predmetom syntetických sekuritizácií. V dôsledku toho sú zaradené do meraní úrovne 3. Podrobnosti o syntetických sekuritizáciách možno nájsť v kapitole Kolaterál.

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaraďujú do Úrovne 3. Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. netermínovaných vkladov) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota emitovaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa určuje na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii. Pre emitované cenné papiere, ktorých reálna hodnota sa nedá stanoviť podľa kótovaných trhových cien, sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov. Významnými vstupnými faktormi pre úpravu rozpätia vlastného úverového rizika skupiny pre príslušnú triedu seniority sú úverové rozpätia odvodené od likvidných referenčných dlhopisov a pravidelne poskytované doplňujúce údaje od externých investičných bánk. Použité rozpätia pravidelne overuje nezávislá organizačná jednotka Riadenie rizík. Pri výpočte reálnej hodnoty sa prihliada aj na opcionalitu.

V prípade podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových prísľubov) sa uplatňujú tieto prístupy oceňovania reálnou hodnotou:
Reálna hodnota nevyužitých úverových prísľubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových prísľubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov.

Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužité úverové záväzky majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty prémiovej časti záruky. Hodnota ochrannej časti sa stanovuje odhadom podľa PD a LGD príslušných zákazníkov a hodnota prémiovej časti odhadom súčasnej hodnoty budúcich poplatkov, ktoré sa majú prijať. Ak je ochranná časť vyššia ako prémiová časť, finančné záruky majú zápornú reálnu hodnotu.

21. Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo na zabezpečenie expozícií voči úrokovému riziku. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa skupina rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

Vo výkaze o finančnej situácii sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke "Zabezpečovacie deriváty " na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania". Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v riadku „Ostatné úrokové výnosy" alebo „Ostatné úrokové náklady" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy". Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania" a vo výkaze o finančnej situácii upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

Pri ukončení zabezpečenia sa úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku "Čisté úrokové výnosy" pod položkou "Úrokové výnosy", ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke "Úrokové náklady", ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom.

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	**Typ zabezpečených položiek**	**31.12.2024**	**31.12.2025**
Zabezpečenie reálnej hodnoty		**2 091 387**	**2 837 332**
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	201 224	201 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	1 890 163	2 636 108

Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Skupina zabezpečuje úrokové riziko vyplývajúce z dlhopisových pozícií v investičných portfóliách (aktívach) a z vlastných emitovaných dlhopisov (pasív). Každé zabezpečenie reálnej hodnoty sa uzatvára s cieľom zabezpečiť iba úrokové riziko konkrétnej dlhopisovej pozície alebo časti tejto dlhopisovej pozície. Zabezpečovací nástroj vymieňa správanie úrokovej sadzby zaistenej položky fixovanej na pohyblivú úrokovú sadzbu. Kreditné riziko spojené s týmito pozíciami nie je predmetom zabezpečenia.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielnych diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielnych dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátov

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31. decembru 2025. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Priemerná fixná sadzba	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Typ zabezpečených položiek	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov				
						≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 3 roky	> 3 roky a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2025										
Zabezpečenie reálnej hodnoty										
Úrokové riziko aktíva	43 067	3,30 %	3 820	Dlhopisy v AC	**110 000**	–	–	–	110 000	–
				Vydané dlhopisy	**1 337 597**	500 000	–	316 597	521 000	–
Úrokové riziko záväzky	11 799	2,40 %	3 150	Dlhopisy v AC	**91 225**	–	41 225	–	50 000	–
				Vydané dlhopisy	**1 298 511**	–	250 000	500 000	548 511	–
31.12.2024										
Zabezpečenie reálnej hodnoty										
Úrokové riziko aktíva	32 784	2,38 %	(3 991)	Dlhopisy v AC	**110 000**	–	60 000	–	–	50 000
				Vydané dlhopisy	**837 597**	–	–	516 597	300 000	21 000
Úrokové riziko záväzky	31 831	2,16 %	35 727	Dlhopisy v AC	**91 224**	–	–	41 224	50 000	–
				Vydané dlhopisy	**1 052 566**	–	247 700	750 000	54 866	–

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
31.12.2025			
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)
31.12.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**206 013**	**(3 586)**	**4 113**
Úrokové riziko	206 013	(3 586)	4 113
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**1 915 854**	**(10 722)**	**(36 303)**
Úrokové riziko	1 915 854	(10 722)	(36 303)

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

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

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

Pomer zabezpečovacieho nástroja k zabezpečovanej položke (v tis. Eur)

k 31. decembru 2025

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
48 511	SK4000021242	48 511	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66
500 000	SK4000022398	500 000	1,00
500 000	SK4000026787	500 000	1,00
60 000	SK4000026845	60 000	1,00
500 000	SK4000027876	500 000	1,00

k 31. decembru 2024

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400	SK4120014507	250 000	0,99
116 300			
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
54 866	SK4000021242	54 866	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66
500 000	SK4000022398	500 000	1,00

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2025 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 201,2 mil. Eur (2024: 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 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3,8 mil. Eur (2024: čistá strata 4,0 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 4,3 mil. Eur (2024: čistý zisk 4,1 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. 17 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2025 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 636,1 mil. Eur (2024: 1 890,2 mil. Eur).

Počas roka 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3,1 mil. Eur (2024: čistý zisk 35,7 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 2,3 mil. Eur (2024: čistá strata 36,3 mil. Eur).

22. Započítanie finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na výkaz o finančnej situácii skupiny ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2025						
Deriváty	9 140	–	9 140	3 602	–	5 538
Zabezpečovacie deriváty	43 067	–	43 067	11 799	–	31 268
Reverzné repo obchody	1 822	–	1 822	–	1 822	–
Aktíva spolu	**54 029**	**–**	**54 029**	**15 401**	**1 822**	**36 806**
31.12.2024						
Deriváty	48 101	–	48 101	10 862	–	37 239
Zabezpečovacie deriváty	32 784	–	32 784	27 658	–	5 126
Aktíva spolu	**80 885**	**–**	**80 885**	**38 520**	**–**	**42 365**

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2025						
Deriváty	7 596	–	7 596	3 602	–	3 994
Zabezpečovacie deriváty	11 799	–	11 799	11 799	–	–
Záväzky spolu	**19 395**	**–**	**19 395**	**15 401**	**–**	**3 994**
31.12.2024						
Deriváty	45 522	–	45 522	10 862	22 953	11 707
Zabezpečovacie deriváty	31 831	–	31 831	27 658	3 309	864
Záväzky spolu	**77 353**	**–**	**77 353**	**38 520**	**26 262**	**12 571**

Skupina využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje“. Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál“ a „Založený nepeňažný finančný kolaterál“.

23. Prevody finančných aktív – repo transakcie

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko skupina si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných

cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatou všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané skupine alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti z predaja cenných papierov sa vykazuje v súvahe pri zodpovedajúcej povinnosti návratu v riadku položky „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote" v podpoložkách „Vklady bánk" alebo „Vklady klientov", ktoré odrážajú ekonomickú podstatu obchodu ako pôžičky prijatej zo strany skupiny. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové náklady" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy".

Finančné aktíva prevedené skupinou na základe zmlúv o spätnom odkúpení (Repo transakcií) zostávajú v súvahe skupiny a sú vykázané osobitne pod pôvodnými položkami súvahy na riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie". Oceňovanie transferovaných finančných aktív ostáva bez zmeny.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému budúcemu dátumu sa v súvahe nevykazujú. Takéto obchody sa tiež nazývajú „reverzné repo obchody". Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v riadku „Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou" v rámci podpoložiek „Úvery a pohľadávky voči bankám" a „Úvery a pohľadávky voči klientom", pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou . Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy".

24. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	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**

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

Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Počas rokov 2025 a 2024 zabezpečenia boli poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zabezpečenia.

K 31. decembru 2025 úvery a pohľadávky voči klientom 2 986,4 mil. EUR (2024: 3 087,3 mil. EUR) a slovenské štátne dlhopisy 940,8 mil. Eur (2024: 89,0 mil. Eur) boli poskytnuté ako zabezpečenie vydaných krytých dlhopisov 3 578,1 mil. Eur (2024: 2 926,8 mil. Eur).

K 31. decembru 2025 dlhopisy 15,2 mil. EUR (2024: 15,1 mil. EUR) boli poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov SLSP 3,7 mil. Eur (2024: 1,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2025 neboli dlhopisy poskytnuté ako zabezpečenie (2024: 26,3 mil. Eur) na krytie záväzkov SLSP za derivátové operácie prostredníctvom rámcovej zmluvy.

K 31. decembru 2025 a 2024 neexistovali žiadne finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie, pri ktorých by mal prijímateľ právo tieto aktíva predať alebo založiť v prípade, že by nedošlo k zlyhaniu zo strany vykazujúcej inštitúcie.

Riadenie rizika a kapitálu

25. 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.

Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou a zahŕňa očakávaný vplyv externého prostredia na plánovanú obchodnú činnosť a vývoj rizík.

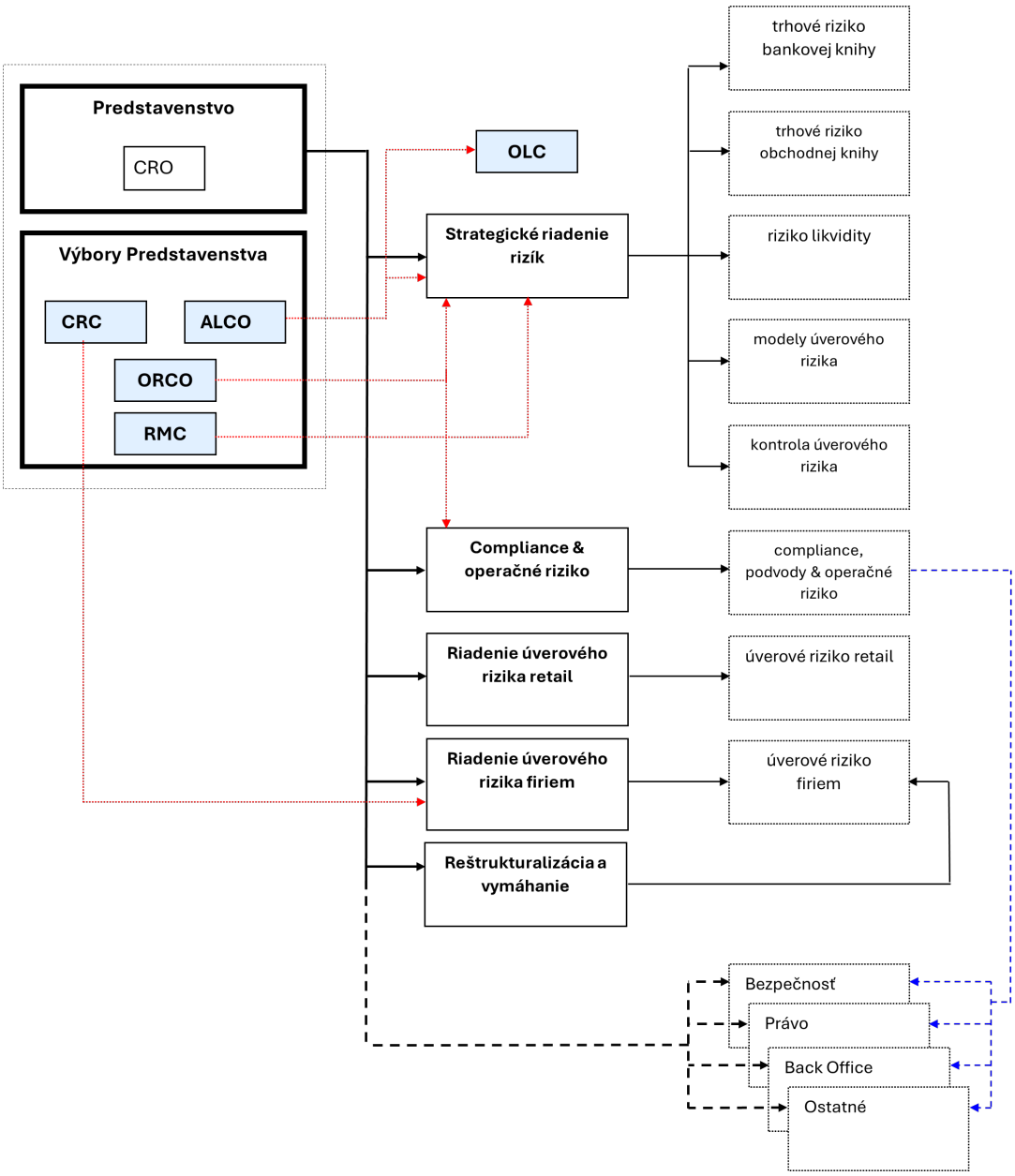
Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia rizík sa vykonáva v rámci jasne vymedzenej štruktúry správy a riadenia. Táto štruktúra sa vzťahuje aj na monitorovanie ochoty podstupovať riziká, dodatočné ukazovatele, ako aj na eskaláciu prekročení limitov.

Banka využíva internet ako médium na zverejňovanie svojich informácií podľa článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (nariadenie o kapitálových požiadavkách - CRR) a nariadenia (EÚ) č. 876/2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013. Podrobné informácie sú dostupné na webovom sídle banky na adrese https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele.

Ako súčasť celkového rámca riadenia rizík banka považuje riadenie geopolitických rizík za svoju kľúčovú zodpovednosť. Geopolitické riziko sa pravidelne hodnotí v rámci procesu ICAAP, kde je posudzované ako rizikový faktor s potenciálnym vplyvom na všetky typy rizík. Tento rizikový faktor podlieha každoročnému posúdeniu materiálnosti rizík a je začlenený aj do rámca stresového testovania. Na základe najnovších hodnotení nebol zistený žiadny materiálny vplyv na finančnú pozíciu banky; priebežné monitorovanie a stresové testovanie však zabezpečujú pripravenosť na možné nepriaznivé vývojové scenáre. Geopolitické riziko je navyše integrované v rámci riadenia rizík na úrovni holdingu, vrátane návrhu scenárov, monitorovania krajín a prideľovania manažérskych bufferov na makroekonomické a geopolitické šoky. Na úrovni holdingu sú kapitálové úvahy týkajúce sa geopolitického rizika premietnuté do manažérskeho bufferu a následne rozdelené lokálnym entitám prostredníctvom top-down limitov na RWA.

Organizácia systému riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma predstavuje organizačnú štruktúru rizika v banke:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) je najvyšším rozhodovacím orgánom v oblasti úverového rizika firiem.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Managment) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík (RMC) je výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem
- Odbor riadenia úverového rizika retail
- Odbor strategického riadenia rizík
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania.

Vo vyššie uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.
Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne prehodnocuje ratingy a finančnú situáciu protistrán. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o obchodoch a limitoch firemných klientov.

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (prideľovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov skupiny. SRM tiež zodpovedá za návrh a zavádzanie modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za návrh a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a smernice na kapitálové požiadavky („CRR/CRD“) a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má odbor SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne monitoruje úverovú angažovanosť voči skupinám, vládnemu sektoru a krajinám centrálne spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Compliance a riadenie operačného rizika

Oddelenie Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad s právnymi požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, prešetrenie, zabránenie vzniku podvodov a vymáhanie strát z finančných podvodov) a za operačné riziko. V oblasti operačného rizika koordinuje činnosti ostatných príslušných oddelení na globálnej úrovni banky (znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

Reštrukturalizácia a vymáhanie

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania je zodpovedný za efektívne riadenie vymáhania dlhov a odpisov firemných klientov. Tiež je zodpovedný za monitorovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po splatnosti, za osobitné opravné položky a za riadenie zábezpeky.

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a centrálne funkcie a zmierňuje právne riziká. Venuje sa tiež získavaniu právnych zdrojov a riešeniu sporov a súdnym sporom.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko (RAS), limity a stratégia rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika (RMA)
- Výpočet kapacity na krytie rizika (RCC)
- Stresové testovanie
- Alokácia kapitálu a riadenie výkonnosti

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP, ktorým je nepretržité zabezpečovanie kapitálovej primeranosti a udržateľnosti, má celý uvedený proces za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia skupiny o ochote podstupovať riziko (RAS skupiny). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti skupiny v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou štrukturálnych procesov banky vrátane obchodnej stratégie a stratégie rizík, rozpočtovania, plánovania kapitálu a likvidity, plánu ozdravenia, stresového testovania a odmeňovania. Pozostáva zo súboru základných a podporných ukazovateľov rizika, ktoré slúžia ako kvantitatívne usmernenie pre celkové riadenie rizika a návratnosti, a kvalitatívnych vyhlásení vo forme kľúčových rizikových zásad, ktoré sú súčasťou usmernení pre riadenie rizík. Základné ukazovatele rizika slúžia ako konečné hranice pre stanovenie cieľových hodnôt rizika a výnosnosti banky. Sú kľúčovou súčasťou ročného strategického plánovania/ rozpočtového procesu a poskytujú celkový obraz o kapitáli, likvidite a kompromisoch medzi rizikom a výnosmi. Kľúčovým cieľom RAS je:

- zabezpečiť, aby banka mala vždy dostatočné zdroje na podporu svojej činnosti a na absorbovanie stresových udalostí,
- nastaviť hranice pre stanovenie cieľov banky týkajúcich sa rizika,
- podporiť finančnú silu banky a spoľahlivosť jej systémov a kontrol.

Na podporu riadenia rizika/výnosov a proaktívneho riadenia rizikového profilu skupina vytvára svoje RAS na základe výhľadov do budúcnosti. Externé obmedzenia, akými sú regulačné požiadavky, slúžia ako spodná a horná hranica pre RAS, a teda aj pre stupeň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať. Na zotrvanie v cieľovom rizikovom profile banka vytvorila semafor, podľa ktorého sa jednotlivým základným rizikovým ukazovateľom priraďuje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

- RAS je zelený: cieľový rizikový profil sa pohybuje v stanovených hraniciach,
- RAS je oranžový: stanovené hranice neboli dosiahnuté alebo boli prekročené, čo má za následok eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a diskusiu o prípadných nápravných opatreniach,
- RAS je červený: nedosiahnutie alebo prekročenie stanoveného limitu okamžite spúšťa eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a promptné prijatie nápravných opatrení.

Pre vybrané základné rizikové ukazovatele sú stanovené aj stresové ukazovatele, ktoré sú súčasťou posúdenia výsledkov stresového testovania. Predstavenstvu sa oznamujú ako signály včasného varovania na podporu proaktívneho riadenia rizikového a kapitálového profilu.

Okrem toho sú v stratégii banky pre riziká na základe RAS definované podporné ukazovatele a zásady podľa typu závažného rizika. Tieto podporujú vykonávanie strednodobej a dlhodobej stratégie. Vedenie riadenia rizík zabezpečuje úplný dohľad nad rozhodnutiami o rizikách a riadne vykonávanie stratégie skupiny v oblasti rizík. V rámci bežného procesu riadenia rizík sa prijímajú postupy na zmiernenie rizík, ktoré sú zárukou toho, že skupina zotrvá v nastavenom RAS.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu skupiny poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň štvrťročne prostredníctvom správy o rizikách banky. Správa informuje o vývoji rizikových profilov, dostupnom kapitále (potenciáli krytia), potenciálnych stratách v stresových situáciách, stupni použitia rizikového limitu a celkovom stave kapitálovej primeranosti. Správa taktiež vykresľuje vývoj rizikového profilu vo vzťahu k ochote podstupovať riziko.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatorný kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatorné odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a Controlling.

26. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 Skupina počíta výšku regulatórneho 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)[2]. Smernica CRD IV aj smernica CRD V[3] 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 informácii.

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

Účtovné princípy

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

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

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.

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

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

- tlmiaca 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 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Skupina k 31. decembru 2025 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. decembru 2025.

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

	31.12.2024	31.12.2025
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50 %	4,50 %
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00 %	6,00 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00 %	8,00 %
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	**5,98 %**	**5,97 %**
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50 %	2,50 %
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,48 %	1,47 %
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00 %	2,00 %
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,48 %	10,47 %
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,98 %	11,97 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,98 %	13,97 %
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	**11,32 %**	**11,31 %**
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	**13,11 %**	**13,10 %**
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	**15,48 %**	**15,47 %**

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

v tis. Eur	31.12.2024	31.12.2025
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 (Základné imanie)	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 405 595	1 432 520
Zákonny rezervný fond	79 795	79 795
Iné kapitálové fondy	39 104	39 104
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 146)	(1 296)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórnymi úpravami	**1 735 348**	**1 762 123**
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	19	13
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 346)	(1 025)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 771)	(9 149)
Ostatné nehmotné aktíva	(13 133)	(19 378)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	(2 843)	(520)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(1 635)	(4 272)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(13 049)	(51 261)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**1 689 590**	**1 676 531**
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	330 000
Dodatočný kapitál Tier 1	**480 000**	**330 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**2 169 590**	**2 006 531**
Tier 2 kapitál (T2)		
Vydané podriadené dlhopisy prípustné ako kapitál T2	12 103	159 853
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	44 809	45 159
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 252)	–
Tier 2 kapitál (T2)	**51 660**	**205 012**
Celkové vlastné zdroje	**2 221 250**	**2 211 543**
Kapitálová požiadavka	**896 689**	**853 093**
Podiel kapitálu CET1	**15,07 %**	**15,72 %**
Podiel kapitálu T1	**19,36 %**	**18,82 %**
Celkový podiel kapitálu	**19,82 %**	**20,74 %**

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 pozícii v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

	31.12.2024		31.12.2025	
Eur tis.	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**
Hodnota rizikovej pozície celkom	**11 208 614**	**896 689**	**10 663 664**	**853 093**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 395 907	831 673	9 527 622	762 210
Štandardizovaný prístup	982 287	78 583	1 198 534	95 883
IRB prístup	9 371 013	749 681	8 147 717	651 817
Sekuritizačné pozície	42 607	3 409	181 371	14 510
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 105	88	2 356	188
Operačné riziko	807 537	64 603	1 124 691	89 975
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	4 065	325	8 995	720

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

27. Úverové riziko

ESG rizikový manažment

Banka začleňuje ESG factory do svojich procesov riadenia rizík ako aj do riadenia úverového portfólia. Berie pritom do úvahy závery týkajúce sa ESG rizík z výročného hodnotenia hospodárskeho prostredia, ktoré vykonala skupina Erste, ako aj ESG Heatmapu skupiny Erste. ESG Heatmapa predstavuje skríningový nástroj, pomocou ktorého sa identifikujú odvetvia (z existujúcich hospodárskych pod-odvetví), ktoré môžu byť ovplyvnené ESG rizikovými faktormi a určia tie odvetvia, ktoré sú najohrozenejšie ESG rizikami. Na podporu riadenia portfólia z pohľadu ESG rizík potom banka stanoví odvetvové stratégie a úverové štandardy; oboje sú základom pre rozhodnutia, ktorí klienti a transakcie zapadajú do úverového porfólia banky.

Ďalej banka zaviedla ESG rizikový rámec na vyhodnotenie materiálnych ESG faktorov, súvisiacich rizík a vhodnosti mitigačných stratégií v úverových a ratingových procesoch. Týmto spôsobom banka berie do úvahy ESG rizikové kritériá pri úverových rozhodnutiach.

Pre veľké podniky a financovanie komerčných nehnuteľností banka vykonáva systematickú ESG analýzu pomocou vlastného digitálneho dotazníka na posúdenie ESG rizík. Dotazník je nutným predpokladom pri procese založenia úveru a jeho monitorovaní. Cez takéto rozsiahle posúdenie ESG rizík je banka schopná určiť, aký vplyv majú jednotlivé ESG faktory (pozitívny alebo negatívny) na finančnú výkonnosť klienta.

Jednotlivé otázky v dotazníku môžu vyžadovať hĺbkovú analýzu, aby bolo možné porozumieť podstate a rozsahu ESG rizík, ktorým je klient vystavený. Dotazník tvorí nedielnu súčasť úverovej žiadosti a je aktualizovaný minimálne raz ročne, čo umožňuje banke porozumieť obchodnému modelu klienta v kontexte prechodu na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo. Aby podporila splnenie svojich dekarbonizačných cieľov, banka zaviedla pre veľké podniky ďalšie úverové poradenstvo, ktoré závisí na klientom komunikovanej stratégii o zosúladení sa s odporúčaniami vedy o klíme.

Okrem toho sa pre určené druhy zabezpečení zbierajú relevantné ESG dáta, ako je definované v Politike riadenia kolaterálov. Tieto dáta sa pre zabezpečenia typu nehnuteľnosti využívajú na účely ich ohodnotenia, dokumentácie a výkazníctva. Environmentálne aspekty, ktoré ovplyvňujú hodnotu nehnuteľnosti, musia byť zahrnuté v ohodnotení nehnuteľnosti a môžu viesť k vyššiemu alebo nižšiemu výsledku ohodnotenia. Navyše, musia byť zohľadnené akékoľvek riziká vyplývajúce zo sociálnych faktorov (napr. poloha a dopravná dostupnosť, verejná doprava – ktoré indikujú ľahkú dostupnosť pre ľudí) a z faktorov riadenia financovanej spoločnosti (napr. nezákonné obchodné praktiky ako daňové podvody alebo úplatky), ktorá nehnuteľnosť vlastní. Pre komerčné nehnuteľnosti dotazník navyše zahŕňa vyhodnotenie environmentálnej stopy budovy vrátane informácií o využívaní pôdy, efektívnosti využitia priestoru a existencii certifikátu udržateľnej budovy. Podobne ako pri poskytovaní úverov veľkým podnikom, banka zaviedla ďalšie úverové poradenstvo pri financovaní komerčných nehnuteľností, ktoré je naviazané na uhlíkovú stopu financovaného aktíva.

Pokiaľ ide o meranie kreditného rizika a interné modely, v roku 2022 sa začal príslušný projekt na definovanie a zhromažďovanie relevantných faktorov klimatického rizika pre všetky ratingové systémy s cieľom zabezpečiť explicitné zohľadnenie klimatických rizík v pri vývoji budúcich modelov. ESG faktory sú súčasťou vyhodnotenia soft faktov v ratingových modeloch pre korporátnych klientov. Pre štáty a banky je rating prepísaný podľa hodnoty ESG skóre odvodenej z dostupných zdrojov v poradí Svetová banka, OECD, Bloomberg. Navyše, pokiaľ príde k záveru, že rating z modelu dostatočne nezachytáva ESG riziko, môže byť manuálne prepísaný podľa vyhodnotenia dotazníka na posúdenie ESG rizík. Pre LGD modely je klimatické riziko nepriamo zachytené cez hodnotu zabezpečenia. Okrem popísaného, pri vývoji každého nového modelu sú ESG faktory povinne otestované a pokiaľ je to potrebné, príslušná informácia musí byť zahrnutá do výpočtu opravných položiek cez takýto model.

Na hodnotenie a riadenie fyzických rizík banka využíva službu Location Risk Intelligence spoločnosti Munich Re. V roku 2023 skupina Erste spolu s Univerzitou v Grazi vykonala posúdenie významnosti fyzických rizík s cieľom identifikovať kľúčové hazardy a scenáre klimatických zmien relevantné pre portfólio zabezpečení skupiny. Výsledky posúdenia, ktoré zdôrazňujú dôležitosť riečnych záplav, hrozby lesných požiarov, hrozby sucha, zvyšovania hladiny morí a hrozby horúčav, sú zahrnuté do riadenia zabezpečení banky. Pritom ako primeraný predpoklad je uvažovaný prechodný scenár klimatickej zmeny s oteplením 2-3°C do roku 2100 (reprezentatívna koncentračná cesta (RCP) 4.5 / zdieľaná socioekonomická cesta (SSP) 2, ktoré vypracoval Medzivládny panel pre zmenu klímy (IPCC)). V prípade že pre lokalitu daného zabezpečenia by bol niektorý z hazardov fyzického rizika vyhodnotený ako veľmi vysoké riziko, negatívne by to ovplyvnilo hodnotu tohto zabezpečenia.

Na posúdenie potenciálneho vplyvu fyzických rizík bol do interného stresového testovania na úrovni skupiny Erste zahrnutý interne vyvinutý model fyzických rizík. Pri použití skóre pre jednotlivé hazardy fyzických klimatických rizík poskytnutých Munich Re pre portfólio zabezpečení bolo ako najzávažnejšie riziko pre skupinu Erste vyhodnotené riziko “riečne záplavy“. Interné stresové testovanie banky v rámci ESG scenára takisto zahŕňa faktory fyzického rizika.

Spomedzi odvetví uvedených v tabuľke „Expozícia úverového riziku – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika“ nižšie v tejto kapitole banka identifikovala významné odvetvia s vysokou emisnou intenzitou CO2, v ktorých si stanovila emisné ciele pre rok 2030. Tým podporila zníženie rizika prechodu svojho úverového portfólia. Ciele sú stanovené pre tieto sektory: privátne hypotéky (súčasť XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov), komerčné nehnuteľnosti (prevažne súčasť XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností), výroba elektriny (súčasť II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie), výroba tepla a pary (súčasť II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie), výroba automobilov (súčasť IV. Automobilový priemysel), železo a oceľ (súčasť I. Prírodné zdroje a komodity).

Na úrovni skupiny Erste bolo vykonané interné stresové testovanie klimatických rizík s využitím NGFS (Network for Greening the Financial System) scenárov. Analýza uvažovala aj interné odvetvové ciele a jej výsledky sú zahrnuté do výročného vyhodnotenia významnosti rizík banky popísaného v dokumente banky Risk Materiality Assessment.

Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujúc povahu, rozsah a úroveň rizika transakcií a zúčastnených protistrán. Schvaľovanie úveru berie do úvahy individuálne informácie o bonite zákazníka, type úveru, zabezpečení, balíku zmluvných záväzkov a iných súvisiacich faktoroch zmierňovania rizika.

Hodnotenie rizika platobného zlyhania protistrany v rámci banky je založené na pravdepodobnosti platobného zlyhania klienta (PD). Každej úverovej expozícii a úverovému rozhodnutiu banka prideľuje interný rating, ktorý predstavuje jedinečné meradlo rizika platobného zlyhania protistrany. Interný rating každého zákazníka sa aktualizuje v závislosti od udalosti, najmenej však raz ročne (ročné vyhodnotenie ratingu).

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Piliera 1 a 2.

Banka používa prístup založený na interných ratingoch (IRB), kde interné ratingy sú kľúčovým vstupom pre výpočet rizikovo vážených aktív. Používajú sa aj pri vyhodnocovaní požiadaviek na ekonomický kapitál podľa Piliera 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

Interné ratingy zohľadňujú všetky dostupné významné informácie na posúdenie rizika zlyhania protistrany. U neretailových dlžníkov zohľadňujú interné ratingy finančnú silu protistrany, možnosť externej podpory, flexibilitu v korporátnom financovaní, všeobecné informácie o spoločnosti a externé informácie o úverovej histórii, ak sú k dispozícii. Pre retailových klientoch sú interné ratingy založené najmä na platobnom správaní sa voči skupine, pričom tam, kde sa to hodí, na informáciách z bankového registra, doplnených o informácie poskytnuté príslušným klientom a o všeobecné demografické informácie. Pravidlá ratingového stropu pri kvalite úveru sa uplatňujú na základe členstva v skupine ekonomicky prepojených subjektov a krajiny hlavnej ekonomickej činnosti (platí pre cezhraničné finančné nástroje).

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažérmi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepčnej správnosti, výkonnosti a aspektov používania modelu. Výsledky validácie schvaľujú príslušné modelové výbory a zdieľajú sa s regulačnými orgánmi. Okrem procesu validácie banka uplatňuje pravidelný proces monitorovania výkonnosti ratingových nástrojov, ktorý odzrkadľuje vývoj u nových platobných zlyhaní a prvotných opomenutiach platieb.

Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív (napr. v tomto dokumente a regulačným orgánom) banka priraďuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody sa zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Do pozornosti manažmentu

Neretailoví klienti, ktorí môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Rizikový

Dlžník je zraniteľný voči krátkodobému negatívnemu finančnému a ekonomickému vývoju a vykazuje zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenú vyššie. Banka uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce forborne úvery bez stavu zlyhania.

Na základe kalibrácie interných PD (pravdepodobností zlyhania) pre regulačné účely na miery platobného zlyhania publikované ratingovými agentúrami sa za účelom zaradenia do jednotlivých rizikových kategórií použil ekvivalentný externý rating klienta. Pre agentúrne ratingy sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

Odbor Riadenie úverového rizika retail (Retail Credit Risk Management), ako aj oddelenie Riadenia kreditného rizika (Credit Risk Control), vykonávajú v spolupráci s odborom Riadenia úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

Všetky úverové limity a transakcie zaúčtované v rámci limitov sa vyhodnocujú minimálne raz ročne. Limity úverového rizika protistrany sa denne monitorujú v internom systéme riadenia limitov. V prípade prekročenia limitov sa prijímajú nápravné opatrenia.

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúmanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protiopatrenia. Okrem toho sa monitorovanie vykonáva u klientov, u ktorých boli identifikované signály včasného varovania, a to aj keď si zatiaľ plnia svoje zmluvné záväzky splácania.

Monitoruje sa, diskutuje a nahlasuje nepriaznivý vývoj portfólia v súvislosti s portfóliom nesplácaných úverov a úverov nespĺňajúcich štandardy banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek výkazu o finančnej situácii:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie úverových inštitúcií;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie – deriváty, dlhové cenné papiere (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC);
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota derivátov zabezpečovacieho účtovníctva;
- pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, neodvolateľné a odvolateľné poskytnuté úverové prísľuby a iné záväzky).

Expozícia pre úverové riziko sa rovná hrubej účtovnej hodnote (alebo nominálnej hodnote v prípade podsúvahových pozícií), s výnimkou:

- opravných položiek na úverové straty pre finančné aktíva;
- opravných položiek na úverové straty pre úverové prísľuby a finančné záruky;
- rezervy na iné záväzky;
- akéhokoľvek držaného zabezpečenia (vrátane prevodu rizika na ručiteľov);
- vplyvov vzájomného započítania;
- iných nástrojov na znižovanie úverového rizika;
- transakcií zmierňujúcich úverové riziko.

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

31.12.2025 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	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**

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

Okrem toho skupina drží hotovosť a peňažné zostatky v Národnej banke Slovenska vo výške 1 065 mil. EUR (2024: 1 551 mil. EUR) a je vystavená úverovému riziku voči centrálnej banke. Rating Národnej banky Slovenska podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's je A3 so stabilným výhľadom (od 13. decembra 2024). Podľa článku 114 nariadenia CRR majú expozície voči centrálnym bankám rizikovú váhu 0 %, a preto neboli zahrnuté do vyššie uvedenej tabuľky.

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
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**

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

Expozícia 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	
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**

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

Expozícia 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
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**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2025	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere						
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**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
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**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo 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**

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

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2025		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote										
			Úvery a pohľadávky voči klientom									
Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	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
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**

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

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
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**

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

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
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**

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

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

31.12.2025	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	–	–	–	–	–	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: spotrebné 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**

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

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
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**

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

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
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**

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

Meranie očakávanej úverovej straty

Všeobecné zásady a štandardy pre opravné položky na úverové straty sa riadia internými pravidlami banky. Podľa IFRS 9 sa opravné položky na úverové straty počítajú pre všetky komponenty expozícií voči úverovému riziku, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku. Zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky, netermínované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s troma hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotené finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu. V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní. Bližšie informácie, týkajúce sa úrovní znehodnotených finančných nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku vykázaných ECL podľa požiadaviek IFRS 9. V tejto súvislosti sú v rámci portfólií a typov produktov definované kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele na hodnotenie SICR vrátane ukazovateľa 30 dní po splatnosti (days-past-due - DPD).

Kvantitatívne kritériá

Medzi kvantitatívne ukazovatele SICR patria nepriaznivé zmeny ročnej pravdepodobnosti zlyhania počas celej životnosti a pravdepodobnosti zlyhania (probability of default - PD) počas celej životnosti, pričom závažnosť sa posudzuje pomocou porovnania aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania a kombinácie relatívnych a absolútnych zmien prahových hodnôt. Banka stanovila prahové hodnoty pre významné zvýšenie úverového rizika na základe percentuálnej (relatívnej) aj absolútnej zmeny PD v porovnaní s prvotným zaúčtovaním. Ku vzniku SICR pre konkrétny finančný nástroj dôjde len pri prekročení relatívnych aj absolútnych prahových hodnôt.

Relatívna miera sa počíta ako pomer medzi aktuálnou ročnou hodnotou PD a ročnou hodnotou PD pri prvotnom zaúčtovaní. Porušenie znamená, že tento pomer dosiahol alebo prekročil stanovenú prahovú hodnotu. Tieto relatívne prahové hodnoty pre posúdenie SICR sa stanovujú na úrovni segmentu PD alebo na úrovni ratingu klienta podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x krát)	
	Min	Max
31.12.2025	1,04	4,08
31.12.2024	1,13	4,08

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu nad určitú úroveň by viedlo k SICR. Preto v tomto prípade hrá dôležitú úlohu inicializačný rating expozície. Pre inicializačné ratingy bližšie k tejto hraničnej úrovni je jednoduchšie ju prekročiť a tým pádom sa kvalifikovať ako SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázických bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšími ratingmi (LT PD sa počíta pre zvyšnú splatnosť). V takých prípadoch môže dôjsť k porušeniu relatívnych prahových hodnôt, ale celková hodnota LT PD je veľmi nízka, a preto sa zmena hodnoty PD nevyhodnotí ako SICR.

Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne ukazovatele SICR zahŕňajú informácie o reštrukturalizácii úveru (forbearance-type flags), informácie o presune pod oddelenie Vymáhanie pohľadávok firiem (keď účet začína sledovať oddelenie pre vymáhanie pohľadávok), informácie zo systému včasného varovania (ak nie sú dostatočne zohľadnené v ratingu) a ukazovatele podvodného konania. Pri prideľovaní niektorých kvalitatívnych ukazovateľov sa vychádza z expertného posúdenia úverového rizika, ktoré sa vykonáva náležite a včas. Potrebný rámec riadenia zabezpečujú súvisiace zásady a postupy riadenia úverového rizika na úrovni celej skupiny a subjektu (prispôsobené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia.

Banka začala posudzovať portfóliové SICR kritériá v dôsledku vojny na Ukrajine (implementované v roku 2023) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podrobnejšie informácie sú popísané v časti Kolektívne opravné položky.

Vzhľadom na vojnu na Ukrajine začala Banka s preverovaním portfólia s cieľom identifikovať klientov ovplyvnených sekundárnymi efektmi geopolitického rizika. Banka má v postihnutom regióne zanedbateľnú expozíciu.

Back-stop

Ak je pohľadávka viac ako 30 dní po splatnosti, použije sa back-stop a finančné nástroje sa vyhodnotia ako nástroje so SICR. Validácia ukázala, že toto nie je významný spúšťač reklasifikácie do úrovne 2.

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

Opravné položky na úverové straty sa počítajú individuálne, alebo kolektívne.

Prístup individuálneho výpočtu sa používa, ak ide o expozície voči významným zlyhaným klientom v úrovni 3 alebo POCI. Skladá sa z individuálneho posúdenia rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich hotovostných tokov, ktoré odhadli manažéri oddelenia vymáhania alebo rizík. Diskontovanie budúcich hotovostných tokov je založené na efektívnej úrokovej sadzbe (POCI: upravená efektívna úroková miera). Diskontná miera pre finančné záruky však musí odrážať súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre hotovostné toky, čo znamená použitie bezrizikovej úrokovej sadzby.

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti (0,3 mil. Eur pre Retailových klientov, bez limitu pre korporátnych klientov). V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default – LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu vymáhania.

Kolektívne opravné položky pre nezlyhaných klientov (t. j. zaradených do úrovne 1 alebo úrovne 2) sa počítajú podľa prístupu založeného na pravidlách (rule-based) bez ohľadu na význam klienta. Na výpočet kolektívnych opravných položiek je potrebné zoskupiť súvisiace expozície do homogénnych zoskupení na báze spoločných rizikových charakteristík. Kritériá pre zoskupovanie sa môžu líšiť podľa klientskeho segmentu (retail, firmy) a zahŕňať typ produktu, typ kolaterálu, typ splatenia, pásmo pomeru úverov k hodnote alebo pásmo úverového ratingu. Banka používa ratingovú metódu a typ produktu na segmentáciu klientov do homogénnych segmentov na výpočet kolektívnych opravných položiek.

Výpočet opravných položiek na úverové straty sa vykonáva denne na úrovni jednej expozície a v zmluvnej mene expozície. Na výpočet kolektívnej opravnej položky na úverové straty banka používa model očakávanej úverovej straty (ECL) založený na trojúrovňovom prístupe, ktorého výsledkom je buď 12-mesačná ECL alebo ECL počas celej životnosti. ECL je diskontovaný výsledok expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD), ktorý v prípade podsúvahových expozícií zahŕňa aj kreditný konverzný faktor (Credit conversion factor – CCF), pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované takto:

- PD vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných záväzkov (definíciu zlyhania pozri nižšie) buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y PD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT PD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávania Banky týkajúce sa rozsahu straty z expozície v stave zlyhania. LGD sa líši podľa typu protistrany, typu a seniority pohľadávky a dostupnosti kolaterálu alebo inej úverovej podpory. LGD je vyjadrená ako percentuálny podiel straty na jednotku expozície v čase zlyhania (EAD).

Parametre životnosti

LT PD sa odvodzuje z pozorovania historických zlyhaní od prvotného zaúčtovania počas celej životnosti úveru. Predpokladá sa, že je rovnaká pre všetky aktíva v rovnakom portfóliu a ratingovom pásme.
Hodnoty jednoročnej (1Y) a dlhodobej (LT) EAD sa stanovujú na základe očakávaných platobných profilov, ktoré sa líšia podľa typu produktu. Na výpočet LT EAD sa používa splátkový kalendár alebo typ splácania (anuita, lineárne, jednorazové). V prípade nevyčerpaných prísľubov sa odhaduje kreditný konverzný faktor, ktorý odráža očakávanú úverovú expozíciu pri zlyhaní (EAD).

LGD sa odhaduje ako krivka životnosti pre akýkoľvek časový bod počas životnosti úveru na základe pozorovaní historických strát. Krivky životnosti sa používali v predchádzajúcom IRB modeli LGD a verzia tohto modelu podľa IFRS9 sa používala do septembra 2024, keď banka implementovala nový model LGD pre tvorbu opravných položiek podľa IFRS9 pre Retailový segment. Tento model je metodicky harmonizovaný s IRB LGD modelom (adaptovaný pre použitie v IFRS9) a namiesto kriviek životnosti používa matice LGD stupňov. LGD stupne sú založené na pozorovaných ukazovateľoch rizika, ktoré majú empiricky vplyv na hodnotu LGD a požitím tohto konceptu je nový LGD model presnejší v predikovaní hodnoty LGD. Model LGD je kontinuálne vyvíjaný a bank očakáva ďalšie vylepšenia tohto modelu v budúcnosti. Implementáciou nového LGD modelu banka rozpustila opravné položky ako možno vidieť v časti Pohyb v opravných položkách. V roku 2025 prebehla rekalibrácia LGD parametrov, ktorá viedla k dodatočnému rozpusteniu opravných položiek.
Rizikové parametre použité na výpočet ECL zohľadňujú informácie o minulých udalostiach, aktuálnych podmienkach a prognózy budúcich ekonomických trendov dostupné k dátumu vykazovania. Rizikové parametre použité pri výpočte kolektívnych opravných položiek sa vo všeobecnosti líšia od rizikových parametrov vychádzajúcich z právnych predpisov o kapitálových požiadavkách, ktoré sa počítajú na základe celého cyklu (through-the-cycle), ak si to vyžadujú charakteristiky príslušného portfólia v kombinácii so štandardmi IFRS.

Začlenenie výhľadových informácií

Parametre sa stanovujú tak, aby odrážali riziko v určitom časovom bode s prihliadnutím na výhľadové informácie (forward-looking information – FLI). Výsledkom je použitie základnej prognózy a niekoľkých alternatívnych scenárov pre vybrané makroekonomické premenné. Alternatívne scenáre sa spolu s príslušnými pravdepodobnosťami výskytu odvodzujú ako odchýlky od základných prognóz, ktoré (okrem niekoľkých výnimiek) interne stanovuje oddelenie výskumu skupiny. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.
Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je HDP. Okrem toho, ekonomické dôsledky vojny na Ukrajine viedli k zvýšeniu inflácie a/alebo úrokových sadzieb. Skupina Erste upravila macro-shift modely tak, aby odrážali očakávané dôsledky týchto zmien do parametrov úverového rizika. V nasledujúcej tabuľke zverejňujeme očakávaný vývoj inflácie alebo úrokových sadzieb v našom regióne. Zverejnené informácie sú založené na relevantnosti macro-shift modelu.
Skupina aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2025 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Celkový vplyv zahrnutia komponentu FLI na ECL predstavuje 9,0 mil. EUR (2024: 11,6 mil. EUR). Vplyv aktualizácie váh medzi základným, priaznivým a nepriaznivým scenárom v roku 2025 bol nesignifikantný.

Banka vykonala analýzu citlivosti ECL tým, že zhoršila vstupné makroekonomické parametre o 10 % v každom scenári v porovnaní s pôvodnými hodnotami. Následne boli vypočítané nové FLI shifty a použité pri výpočte PD parametrov. Výsledkom bol rozdiel v ECL vo výške 2,3 mil. EUR.

V tabuľke nižšie ukazujeme scenáre použité v ECL kalkulácii ako aj najnovšie hodnoty rastu HDP (Gross domestic product – GDP).

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2025

Parameter	Scenár	Váha	2025	2026	2027	2028
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	24 %	0,7	(1,8)	(1,3)	(1,1)
	Makro - základ	50 %	0,7	1,3	1,8	2,0
	Makro - rast	26 %	0,7	3,7	4,2	4,4
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	24 %	8,0	1,3	0,4	0,4
	Makro - základ	50 %	8,0	5,1	4,2	4,2
	Makro - rast	26 %	8,0	8,4	7,5	7,5
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	24 %	5,4	7,2	7,0	6,9
	Makro - základ	50 %	5,4	5,8	5,6	5,5
	Makro - rast	26 %	5,4	4,4	4,2	4,1
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	24 %	4,7	5,9	5,0	4,8
	Makro - základ	50 %	4,7	3,2	2,3	2,1
	Makro - rast	26 %	4,7	1,7	1,1	0,9
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	24 %	5,3	5,4	7,2	7,0
	Makro - základ	50 %	5,3	5,4	5,8	5,6
	Makro - rast	26 %	5,3	5,4	4,4	4,2
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	24 %	1,6	(0,9)	(0,1)	—
	Makro - základ	50 %	1,6	1,4	2,2	2,3
	Makro - rast	26 %	1,6	3,7	4,5	4,6

31.12.2024

Parameter	Scenár	Váha	2024	2025	2026	2027
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	22 %	2,2	(4,9)	(2,8)	(0,5)
	Makro - základ	50 %	2,2	2,0	1,9	2,2
	Makro - rast	28 %	2,2	4,4	4,3	4,6
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	22 %	7,2	3,3	1,8	0,8
	Makro - základ	50 %	7,2	7,1	5,6	4,6
	Makro - rast	28 %	7,2	10,2	8,7	7,7
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	22 %	5,5	6,9	8,3	7,9
	Makro - základ	50 %	5,5	5,5	5,3	5,1
	Makro - rast	28 %	5,5	4,1	3,8	3,6
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	22 %	3,1	8,3	6,9	4,2
	Makro - základ	50 %	3,1	4,5	3,0	2,3
	Makro - rast	28 %	3,1	2,0	0,5	(0,2)
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	22 %	5,8	5,5	6,9	8,3
	Makro - základ	50 %	5,8	5,5	5,5	5,3
	Makro - rast	28 %	5,8	5,5	4,1	3,8
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	22 %	4,6	(0,7)	0,1	0,4
	Makro - základ	50 %	4,6	1,3	2,1	2,4
	Makro - rast	28 %	4,6	3,4	4,2	4,5

Skupina eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL.

V hodnotení rizikovej významnosti sú riziká súvisiace s klímou a životným prostredím celkovo hodnotené ako stredné, a preto sú klasifikované ako významné, ale očakáva sa, že v strednodobom až dlhodobom horizonte budú mať väčší vplyv na úverové riziko. Banka preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2025 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

Okrem štandardného posudzovania významného zvýšenia kreditného rizika (SICR) banka uplatnila aj pravidlá pre stage overlay, t. j. presun do úrovne 2 na základe vopred definovaných charakteristík portfólia z dôvodu vznikajúcich rizík, ktoré nie sú pokryté štandardnými modelmi.

V decembri 2024 banka uplatnila kolektívne posudzovanie zaraďovania do úrovní pre vybrané odvetvia. Všetky pododvetvia, ktoré majú v hodnotení odvetvovej stratégie vysoký rizikový profil alebo stredný rizikový profil s odvetvovou stratégiou typu „hold“ alebo „decreased“, spadajú do rozsahu tohto overlay. Potenciálne riziká sa však ešte nemusia prejavovať alebo byť rozšírené na úrovni klientov, premietnuté do ich finančných ukazovateľov či ratingu. Preto bol stanovený prahový limit jednoročného IFRS PD (> 250 bps) na rozlíšenie klientov, ktorí by mohli byť potenciálne ovplyvnení. Nasledujúca tabuľka uvádza objemy pre odvetvový overlay.

Banka v súčasnosti uplatňuje iba jeden typ overlays a to vyššie uvedené odvetvové overlays: Klienti, ktorí majú postihnuté odvetvie a jednoročný IFRS PD > 250 bázických bodov, sú súčasťou odvetvových overlays a sú presunutí do úrovne 2.

Expozícia voči úverovému riziku a opravné položky na úverové straty podľa odvetvia podľa IFRS9 – overlays odvetvia

31.12.2025 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	653 986	250 498	22 241	7 230	933 955	336 664	1 270 619	25 925
z toho overlays odvetví	–	388	–	–	388	–	388	55
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	880 702	61 284	861	2 389	945 236	571 303	1 516 539	6 786
z toho overlays odvetví	–	12 619	–	–	12 619	–	12 619	2 480
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	599 052	152 762	38 415	2 080	792 309	1 043 812	1 836 121	34 361
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
IV. Automobilový priemysel	299 672	28 569	9 665	701	338 607	282 193	620 800	5 929
z toho overlays odvetví	–	16 944	–	–	16 944	2 098	19 042	1 114
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	289 015	79 421	50 781	1 335	420 552	139 958	560 510	24 342
z toho overlays odvetví	–	52 959	–	–	52 959	1 641	54 600	3 056
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	377 381	66 913	7 518	402	452 214	124 946	577 160	10 677
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VII. Strojárstvo	324 288	40 621	2 968	37	367 914	256 384	624 298	5 466
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	822 228	42 393	9 993	238	874 852	339 943	1 214 795	9 004
z toho overlays odvetví	–	550	–	–	550	5 000	5 550	26
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	150 711	19 774	7 467	1 016	178 968	95 519	274 487	4 876
z toho overlays odvetví	–	5 496	–	–	5 496	–	5 496	277
X. Zdravotná starostlivosť a služby	482 950	86 556	5 030	165	574 701	142 466	717 167	9 876
z toho overlays odvetví	–	30 673	–	–	30 673	2 297	32 970	1 936
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	160 171	75 150	4 862	327	240 510	23 217	263 727	9 097
z toho overlays odvetví	–	41 598	–	–	41 598	105	41 703	2 890
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 530 140	316 162	8 734	87 015	1 942 051	125 928	2 067 979	32 593
z toho overlays odvetví	–	65	–	–	65	–	65	2
XIII. Verejná správa	5 149 561	5 441	–	–	5 155 002	21 996	5 176 998	1 302
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	438 249	1 771	255	12	440 287	339 398	779 685	618
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	14 051 374	442 416	282 567	9 674	14 786 031	3	14 786 034	205 226
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	96 530	–	–	–	96 530	73	96 603	2
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**26 306 010**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**28 539 719**	**3 843 803**	**32 383 522**	**386 080**
z toho overlays odvetví	**–**	**161 292**	**–**	**–**	**161 292**	**11 141**	**172 433**	**11 836**

V roku 2025 boli zavedené viaceré zmeny v rozsahu odvetvových overlays. Odvetvové segmenty „Developeri nehnuteľností“ a „Stavebníctvo a stavebné materiály“ boli vylúčené, čo viedlo k uvoľneniu opravných položiek v celkovej výške 6,4 mil. Eur. Zároveň boli do overlays zahrnuté segmenty „Hotely a voľnočasový priemysel“ a kovospracujúci priemysel „Železo a oceľ“, čo viedlo k tvorbe opravných položiek v celkovej výške 1,6 mil. Eur.

Celková suma expozície pre kreditné riziko v úrovni 2 pre expozície kategorizované v odvetvových overlays k decembru 2025 je 161,29 mil. Eur s alokovanou opravnou položkou vo výške 11,84 mil. Eur. Z týchto opravných položiek je 2,1 mil. Eur alokovaných v dôsledku odvetvových overlays a predstavujú dodatočné opravné položky expozícií v úrovni 2, ktoré by boli bývali kategorizované v úrovni 1 ak by neboli súčasťou odvetvových overlays. Zvyšné opravné položky v odvetvových overlays by boli v úrovni 2 tak či tak, aplikovaním štandardných pravidiel pre výpočet opravnej položky.

31.12.2024 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	876 080	325 397	1 201 477	26 798
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	1 012 149	535 478	1 547 627	7 761
z toho overlays odvetví	–	15 684	–	–	15 684	6 740	22 424	2 293
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 280	26 936	2 090	679 747	1 015 471	1 695 218	33 427
z toho overlays odvetví	–	58 150	–	–	58 150	53 207	111 357	4 233
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	312 124	256 392	568 516	4 455
z toho overlays odvetví	–	14 242	–	–	14 242	210	14 452	848
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 495	4 209	429 741	122 855	552 596	25 828
z toho overlays odvetví	–	131 371	–	–	131 371	5 279	136 650	10 676
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	525 548	89 929	615 477	13 026
z toho overlays odvetví	–	4 444	–	–	4 444	220	4 664	403
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	320 939	204 762	525 701	10 183
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	998 091	265 971	1 264 062	9 188
z toho overlays odvetví	–	12 774	–	–	12 774	–	12 774	420
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	158 287	81 804	240 091	3 352
z toho overlays odvetví	–	7 867	–	–	7 867	9	7 876	350
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 095	86 816	3 402	642	423 955	122 562	546 517	9 032
z toho overlays odvetví	–	44 617	–	–	44 617	6 744	51 361	2 577
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	167 087	72 049	3 194	10 467	252 797	19 753	272 550	10 246
z toho overlays odvetví	–	12 939	–	–	12 939	506	13 445	1 367
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	1 660 516	109 133	1 769 649	43 412
z toho overlays odvetví	–	640 821	–	–	640 821	17 721	658 542	27 315
XIII. Verejná správa	4 420 147	1 068	–	26	4 421 241	19 682	4 440 923	1 249
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	385 923	24 325	84	25	410 357	256 580	666 937	973
z toho overlays odvetví	–	19	–	–	19	–	19	1
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 971	7 827	13 732 019	2	13 732 021	171 375
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	368	–	–	–	368	57	425	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**23 419 751**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**26 213 959**	**3 425 828**	**29 639 787**	**370 305**
z toho overlays odvetví	**–**	**942 928**	**–**	**–**	**942 928**	**90 636**	**1 033 564**	**50 483**

Senzitivita opravnej položky

Skupina vypočítala potenciálne efekty viacerých scenárov na opravné položky. Zamerali sme sa na zmenu v parametri pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach a zmenu hranice pre jednoročnú IFRS pravdepodobnosť zlyhania v prípade overlays odvetví. Výsledky sú prezentované v nasledovnej tabuľke.

Senzitivita opravnej položky

31.12.2025	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
Eur tis.	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	62 472	236	283	47	62 472	236	347	111
z toho overlays odvetví	388	55	66	11	62 472	236	347	111
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	85 242	2 537	3 045	508	85 242	2 537	2 635	98
z toho overlays odvetví	12 619	2 480	2 976	496	85 242	2 537	2 635	98
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
IV. Automobilový priemysel	426 879	1 882	2 297	415	426 879	1 882	5 054	3 172
z toho overlays odvetví	19 413	1 117	1 378	261	426 879	1 882	5 054	3 172
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	419 030	4 852	5 837	985	419 030	4 852	11 301	6 449
z toho overlays odvetví	55 491	3 070	3 698	628	419 030	4 852	11 301	6 449
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VII. Strojárstvo	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	10 806	91	109	18	10 806	91	338	247
z toho overlays odvetví	5 550	26	31	5	10 806	91	338	247
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	35 636	404	485	81	35 636	404	668	264
z toho overlays odvetví	5 415	275	331	56	35 636	404	668	264
X. Zdravotná starostlivosť a služby	162 711	2 981	3 581	600	162 711	2 981	5 329	2 348
z toho overlays odvetví	33 237	1 994	2 397	403	162 711	2 981	5 329	2 348
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 450	3 627	4 391	764	162 450	3 627	5 314	1 687
z toho overlays odvetví	43 847	3 042	3 689	647	162 450	3 627	5 314	1 687
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIII. Verejná správa	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**1 365 226**	**16 610**	**20 028**	**3 418**	**1 365 226**	**16 610**	**30 986**	**14 376**
z toho overlays odvetví	**175 960**	**12 059**	**14 566**	**2 507**	**1 365 226**	**16 610**	**30 986**	**14 376**

31.12.2024	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
Eur tis.	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	110 689	2 433	2 922	489	110 689	2 433	3 049	616
z toho overlays odvetví	20 191	2 362	2 834	472	110 689	2 433	3 049	616
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	323 206	5 354	6 765	1 411	323 206	5 354	7 654	2 300
z toho overlays odvetví	87 362	4 291	5 462	1 171	323 206	5 354	7 654	2 300
IV. Automobilový priemysel	337 386	1 915	2 361	446	337 386	1 915	4 766	2 851
z toho overlays odvetví	15 613	867	1 051	184	337 386	1 915	4 766	2 851
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	389 577	12 262	15 082	2 820	389 577	12 262	15 969	3 707
z toho overlays odvetví	144 254	10 871	13 397	2 526	389 577	12 262	15 969	3 707
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VII. Strojárstvo	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	1 018	6	8	2	1 018	6	10	4
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	1 018	6	10	4
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	40 654	561	681	120	40 654	561	883	322
z toho overlays odvetví	8 306	357	436	79	40 654	561	883	322
X. Zdravotná starostlivosť a služby	156 871	3 102	3 854	752	156 871	3 102	4 964	1 862
z toho overlays odvetví	49 819	2 678	3 343	665	156 871	3 102	4 964	1 862
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	34 574	1 512	1 853	341	34 574	1 512	1 739	227
z toho overlays odvetví	14 899	1 404	1 723	319	34 574	1 512	1 739	227
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 486 284	32 776	39 598	6 822	1 486 284	32 776	39 493	6 717
z toho overlays odvetví	652 566	27 608	33 395	5 787	1 486 284	32 776	39 493	6 717
XIII. Verejná správa	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**2 880 259**	**59 921**	**73 124**	**13 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**
z toho overlays odvetví	**993 010**	**50 438**	**61 641**	**11 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**

Banka pripravila analýzu senzitivity na opravnú položku v dvoch scenároch. V oboch scenároch tabuľka ukazuje portfólio odvetvových overlays po aplikovaní stresového scenára. Expozícia aj opravná položka v tabuľke je prezentovaná iba pre toto portfólio. Rozdiel medzi opravnou položkou a stresovanou opravnou položkou je potom spôsobený zmenou parametrov, alebo overlay pravidiel. Analýza senzitivity je preto spravená týmto spôsobom aby sme vylúčili dopady nesúvisiace s overlay portfóliom. Napríklad v prípade scenára PD +20 % by sme videli dopad na celom portfóliu bez ohľadu na to, či expozícia zmigrovala do overlays, alebo nie.

V prvom scenári (Scenár PD + 20 %) sme modifikovali IFRS9 pravdepodobnosti zlyhania tak aby boli o 20 % vyššie, čo malo za následok nárast opravnej položky o 2,5 mil. Eur k decembru 2025 (11,2 mil. Eur k decembru 2024). V druhom scenári sme zmenili hraničnú pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach z 250 bázických bodov na 0 bázických bodov, čo znamená, že každá expozícia klienta v overlays odvetví by bola zaradená do overlays odvetví bez ohľadu na úroveň pravdepodobnosti zlyhania. V tomto prípade by došlo k nárastu opravnej položky o 14,4 mil. Eur k decembru 2025 (18,6 mil. Eur k decembru 2024).

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).

Reštrukturalizácia a renegociácia

Reštrukturalizácia, či už biznis reštrukturalizácia v retailovom segmente alebo ako obchodná renegociácia v korporátnom segmente, je potenciálnym a efektívnym nástrojom na retenciu klienta, ktorá môže zahŕňať zlepšenie ceny financovania alebo ponuku ďalšieho úveru za účelom udržania kvalitnej klientely.

Forbearance

Definícia forbearance je súčasťou nariadenia Komisie (EU) 2015/227. Reštrukturalizácia je považovaná za forbearance pokiaľ jej súčasťou je úľava v prospech klienta, ktorý má finančné ťažkosti alebo by sa dostal do finančných ťažkostí pri plnení svojich finančných záväzkov. Dlžník má finančné ťažkosti v prípade, ak je splnená niektorá z nasledovných podmienok:

- klient je viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte za posledné 3 mesiace;
- klient by bol viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte bez prijatia forbearance;
- klient je v defaulte;
- klient by sa dostal do defaultu bez prijatia forbearance.

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

- špecifické EW signály identifikované posledné 3 mesiace;
- u klienta došlo k zhoršeniu finančných výkazov, čo viedlo k zníženiu ratingu;
- u klienta sa vyskytla vyššia pravdepodobnosť výskytu defaultu.

Forbearance je posudzovaný na úrovni účtu, čo znamená, že sa týka iba expozície, ktorej bolo poskytnuté forbearance opatrenie a netýka sa žiadnej ďalšej expozície daného klienta, pokiaľ jej nebolo poskytnuté ďalšie forbearance opatrenie.

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

- k modifikácii/refinancovaniu zmluvy by nedošlo pokiaľ by klient nebol vo finančných ťažkostiach;
- existencia rozdielu medzi podmienkami financovania pred a po modifikácii/refinancovaní v prospech klienta;
- upravená zmluva obsahuje výhodnejšie podmienky ako by od banky získali iní klienti s podobným rizikom profilom;
- zmluvná modifikácia zahŕňa čiastočné alebo úplné zrušenie dlhu odpisom;
- aktivácia odloženej forbearance klauzuly v zmluve;
- odpustenie materiálneho porušenia finančného kovenantu.

Forbearance môže byť iniciovaný bankou alebo klientom (napr. v prípade straty zamestnania alebo z iného dôvodu výpadku príjmu). Komponent forbearance opatrení môže predstavovať zníženie splátok, zníženie úrokov alebo ich odpustenie, zníženie istiny alebo jej odpustenie, zmena revolvingovej angažovanosti na splátkovú a pod.

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

- performing forbearance (vrátane performing forbearance under probation, ktorý sa používa po návrate z non-performing forbearance);
- non-performing forbearance (vrátane defaulted forbearance; od 10/2019 je definícia non-performing statusu zosúladená s definíciou defaultu).

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne triggre v rámci SICR konceptu podľa interných predpisov banky.

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči skupine vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V Banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.
Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025					
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

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

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

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

Riadenie kolaterálu je integrované v oddelení Underwriting v rámci divízií úverového rizika. Politika riadenia kolaterálu okrem iného definuje jednotné štandardy oceňovania úverových kolaterálov v rámci celej skupiny. Zabezpečuje štandardizáciu procesov rozhodovania o úverovom riziku s ohľadom na akceptované hodnoty kolaterálu.
Všetky typy kolaterálu prijateľné v rámci banky sú uvedené v katalógu kolaterálov. Povolený kolaterál je definovaný v súlade s platnými národnými právnymi predpismi. Oceňovanie a preceňovanie kolaterálu sa vykonáva podľa zásad definovaných v katalógu kolaterálov v členení podľa typu kolaterálu a na základe interných pracovných pokynov v súlade s individuálnymi požiadavkami dohľadu. O tom, či je na zmiernenie úverového rizika akceptovaný typ kolaterálu alebo konkrétne kolaterálové aktívum, rozhoduje oddelenie Korporátneho Manažmentu rizík po tom, ako určí, či sú splnené príslušné regulačné požiadavky. Underwriting monitoruje dodržiavanie štandardných pracovných procesov stanovených pre priraďovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;
- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitútmi, spoločnosťami a súkromnými osobami. Všetci ručitelia musia mať minimálne úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje;
- hnuteľné veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá;
- pohľadávky a práva: pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základnom imaní spoločnosti.

Oceňovanie a správa kolaterálu

Ocenenie kolaterálu je založené na aktuálnych trhových cenách, pričom sa berie do úvahy čiastka, ktorú možno za neho spätne získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.
Metódy a diskonty používané pri oceňovaní sú založené na empirických údajoch predstavujúcich minulé skúsenosti oddelení vymáhania a na zozbieraných údajoch o vymáhaniach pri realizácii kolaterálu. Zľavy z ocenenia sa pravidelne upravujú – minimálne raz ročne – aby odrážali aktuálne vymáhania.
Preceňovanie kolaterálu sa vykonáva pravidelne a v čo najväčšej miere automatizovane. V prípade externých údajových zdrojov sa používajú vhodné rozhrania. Maximálne doby precenenia jednotlivých kolaterálových aktív sú vopred definované a dodržiavanie sa monitoruje riadením rizík za pomocí softvérových aplikácií. Okrem pravidelných preceňovaní sa kolaterál vyhodnocuje vtedy, keď sú k dispozícii informácie, ktoré naznačujú pokles hodnoty kolaterálu z výnimočných dôvodov.

Riziká koncentrácie vyplývajúce z techník zmierňovania úverového rizika môžu ovplyvniť jedného klienta, ale aj portfólio definované podľa regiónu, odvetvia alebo typu kolaterálu. V procese vybavenia žiadosti o úver sa berú do úvahy všetky záručné záväzky a úvery podnikového poskytovateľa záruky, aby sa predišlo možným koncentráciám. Záruky poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora alebo finančnými inštitúciami musia byť v rámci schváleného limitu ručiteľa. Čo sa týka iných oblastí potenciálne škodlivej korelácie rizík, portfóliá kolaterálu sa v rámci monitorovania portfólia analyzujú pomocou štatistických vyhodnotení, okrem iného za účelom zisťovania regionálnych alebo odvetvových koncentrácií. Reakcia na tieto identifikované riziká zahŕňa predovšetkým úpravu objemových cieľov, nastavenie zodpovedajúcich limitov a úpravu limitov zamestnancov na poskytovanie úverov podľa ich vlastného uváženia.

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky.

Syntetické sekuritizácie

Skupina využíva syntetickú sekuritizáciu pri portfóliách úverov malých a stredných podnikov a firemných klientov. Nezahŕňa to prevod úverov ani zriaďovanie špeciálnych účelových spoločností (SPV). Každá transakcia syntetickej sekuritizácie je štruktúrovaná tak, aby sa kreditné straty z podkladových úverov rozdeľovali podľa poradia (tzv. waterfall): najprv sa absorbujú prostredníctvom nadbytočného rozpätia (excess spread), následne v juniorskej tranži, mezzaninovej tranži a napokon v seniorskej tranži.

Straty súvisiace s nadbytočným rozpätím (excess spread) a juniorskou tranžou, ako aj so seniorskou tranžou, znáša Skupina. Skupina získava záruku pokrývajúcu mezzaninovú tranžu. Poskytovateľom tejto záruky je externý subjekt mimo Skupiny, inštitucionálny investor (poisťovňa).

Skupina realizovala syntetickú sekuritizáciu portfólia s hrubou účtovnou hodnotou približne 1 295 mil. Eur, na ktoré získala úverovú ochranu na mezzaninovú tranžu vo výške približne 78 mil. Eur

Na účely účtovníctva Skupina posudzuje syntetické sekuritizácie ako neintegrálne záruky (pozri kapitolu Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, časť Zníženie hodnoty finančných nástrojov). Na účely regulačného kapitálu syntetické sekuritizácie znižujú rizikové váhy podkladových úverov, čo je hlavným cieľom Skupiny pri realizácii týchto transakcií.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2025			Zabezpečené					Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Záruky	Nehnuteľnosti	Iné	Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	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**

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

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2025, predstavuje 215,8 mil. Eur (2024: 187,5 mil. Eur).

Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku skupiny voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 551 042	1 064 785	5,88 %	3,80 %
Úvery a pohľadávky voči klientom	389 396	363 657	1,48 %	1,30 %
Portfóliá cenných papierov	3 256 135	3 615 500	12,34 %	12,91 %
Spolu	**5 196 573**	**5 043 942**	**19,70 %**	**18,02 %**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve skupiny podľa portfólia a podľa druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 256 135	3 615 500
Štátne dlhopisy v EUR	3 256 135	3 615 500
Spolu	**3 256 135**	**3 615 500**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A3 so stabilným výhľadom (rating platný od 13. decembra 2024).

28. 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 prísnym 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 prirážok (hodnota VaR pri 99,90 % hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách a kreditných prirážok). 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 jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).
Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB a riziko kreditných prirážok (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,9 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek a kreditných prirážok). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté miery rizika – Value at Risk (VaR) bankovej knihy a obchodnej knihy:

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Banková kniha - ALM portfólio	15 172	14 027
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	774	481
Banková kniha - ALCO portfólio	194	117
Obchodná kniha	7	6

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 úrokovo 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)

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
scenár s paralelným posunom krivky nadol	(56 148)	(23 209)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	(44)	(31 596)
scenár so sploštením krivky	(109 192)	(134 654)
scenár so zostrmenou krivkou	52 628	61 685
scenár s poklesom krátkych sadzieb	47 011	64 738
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(99 478)	(132 194)

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.

Scenáre EVE sú definované podľa smernice EBA IRRBB. Nasledujúca tabuľka ukazuje posuny (v bázických bodoch) aplikované na EUR krivku pre každý zo scenárov.

	scenár s paralelným posunom krivky nahor	scenár s paralelným posunom krivky nadol	scenár so zostrmenou krivkou	scenár so sploštením krivky	scenár s nárastom krátkych sadzieb	scenár s poklesom krátkych sadzieb
6 mesiacov	200	(200)	(133)	169	223	(223)
1 rok	200	(200)	(107)	143	197	(197)
3 roky	200	(200)	(30)	64	134	(134)
5 rokov	200	(200)	17	15	81	(81)
10 rokov	200	(200)	69	(38)	23	(23)
15 rokov	200	(200)	83	(53)	9	(9)
20 rokov	200	(200)	88	(58)	3	(3)

Kurzové riziko

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

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík). K 31. decembru 2025 nie je žiadna otvorená strategická pozícia FX.

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky (CSRBB) súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov na bankovej knihe. Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie kreditných prirážok. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky(CR01) a rizikovými faktormi sú najmä kreditné prirážky 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.

29. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V roku 2025 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.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, skupina v roku 2025 vydala seniorné dlhopisy v hodnote 1 422 mil. Eur (2024: 184,3 mil. Eur), z toho 1 000 mil. Eur krytých dlhopisov a 150 mil. Eur podriadených dlhopisov.

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

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

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.

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

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štrukturálneho) likvidity, pričom hlavné rozhodnutia vrátanie 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.

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2025:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Vankúš likvidity	5 872 016	5 798 769
Čistý záporný tok likvidity	3 299 893	3 602 265
Ukazovateľ krytia likvidity	177,95 %	160,98 %

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.

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2025					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 276	–	–	–	–
Likvidné aktíva	4 808	510	(38)	(369)	(88)
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	–	1 285	(2)	(3)	(5)
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	–	1 206	–	–	–
z toho kreditné pohľadávky	–	79	(2)	(3)	(5)
Vyvažovacia kapacita	**6 084**	**1 795**	**(40)**	**(372)**	**(93)**

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2024					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 814	–	–	–	–
Likvidné aktíva	4 809	–	–	26	273
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	–	1 182	2	3	6
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	–	1 085	–	–	–
z toho kreditné pohľadávky	–	97	2	3	6
Vyvažovacia kapacita	**6 623**	**1 182**	**2**	**29**	**279**

Údaje uvedené vyššie vyjadrujú celkový objem likvidity, ktorý má skupina potenciálne k dispozícii v krízovej situácii, s prihliadnutím na príslušné zrážky centrálnych bánk. V krízových situáciách môžu tento objem znížiť negatívne pohyby trhu. Záporné hodnoty predstavujú pozície vyvažovacej kapacity s blížiacou sa splatnosťou. Kladné hodnoty po jednom týždni predstavujú pozície, ktoré nie sú okamžite k dispozícii ako vyvažovacia kapacita.

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2025	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**25 439 421**	**25 826 241**	**18 704 326**	**2 434 240**	**4 267 156**	**420 519**
Vklady bánk	278 750	306 992	21 451	35 760	123 370	126 411
Vklady klientov	19 684 114	19 689 855	17 993 127	1 567 358	129 367	3
Vydané dlhové cenné papiere	5 128 711	5 428 522	529 994	824 134	3 982 232	92 162
Podriadené záväzky	166 695	219 721	–	1 004	17 196	201 521
Ostatné finančné záväzky	82 107	82 107	82 107	–	–	–
Záväzky z lízingu	22 923	22 923	1 526	5 984	14 991	422
Ostatné záväzky - finančné	76 121	76 121	76 121	–	–	–
Derivátové záväzky	**19 394**	**6 107**	**1 379**	**7 819**	**(3 097)**	**6**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**7 595**	**4 354**	**457**	**2 718**	**1 173**	**6**
Úbytky	–	207 322	145 306	47 461	14 521	34
Nárasty	–	(202 968)	(144 849)	(44 743)	(13 348)	(28)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**11 799**	**1 753**	**922**	**5 101**	**(4 270)**	**–**
Úbytky	–	100 311	1 813	28 967	69 531	–
Nárasty	–	(98 558)	(891)	(23 866)	(73 801)	–
Podmienené záväzky	**3 032 323**	**3 032 323**	**3 032 323**	**–**	**–**	**–**
Finančné záruky	10 761	10 761	10 761	–	–	–
Záruky	3 021 562	3 021 562	3 021 562	–	–	–
Spolu	**28 491 138**	**28 864 671**	**21 738 028**	**2 442 059**	**4 264 059**	**420 525**

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**23 709 240**	**24 035 479**	**16 946 076**	**2 390 650**	**4 533 057**	**165 696**
Vklady bánk	205 924	229 562	16 416	27 455	103 492	82 199
Vklady klientov	18 734 723	18 745 576	16 782 127	1 687 872	275 577	–
Vydané dlhové cenné papiere	4 606 446	4 896 966	20 884	669 295	4 124 109	82 678
Podriadené záväzky	15 794	17 022	–	96	16 926	–
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	54 730	–	–	–
Záväzky z lízingu	21 191	21 191	1 487	5 932	12 953	819
Ostatné záväzky - finančné	70 432	70 432	70 432	–	–	–
Derivátové záväzky	**77 353**	**53 890**	**899**	**48 158**	**4 823**	**10**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**45 522**	**35 906**	**380**	**33 639**	**1 877**	**10**
Úbytky	–	238 188	115 728	101 923	20 479	58
Nárasty	–	(202 282)	(115 348)	(68 284)	(18 602)	(48)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**31 831**	**17 984**	**519**	**14 519**	**2 946**	**–**
Úbytky	–	63 826	1 813	27 484	34 529	–
Nárasty	–	(45 842)	(1 294)	(12 965)	(31 583)	–
Podmienené záväzky	**2 784 007**	**2 784 007**	**2 784 007**	**–**	**–**	**–**
Finančné záruky	6 567	6 567	6 567	–	–	–
Záruky	2 777 440	2 777 440	2 777 440	–	–	–
Spolu	**26 570 600**	**26 873 376**	**19 730 982**	**2 438 808**	**4 537 880**	**165 706**

K 31. decembru 2025 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 98,65 %).

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2025*	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**27 581 908**	**27 581 908**	**1 714 168**	**3 803 521**	**8 123 012**	**13 492 931**	**448 276**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 448 531	1 448 531	1 448 531	–	–	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 520 650	25 520 650	257 494	3 735 228	7 928 220	13 405 238	194 470
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 294	65 294	63 472	–	1 822	–	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 201 712	20 201 712	157 791	2 823 633	5 931 405	11 094 413	194 470
Dlhové cenné papiere	5 253 644	5 253 644	36 231	911 595	1 994 993	2 310 825	–
Pohľadávky z finančného lízingu	364 649	364 649	8 143	68 293	194 792	87 693	5 728
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	182 249	182 249	–	–	–	–	182 249
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	28 820	28 820	–	–	–	–	28 820
Ostatné aktíva - finančné	37 009	37 009	–	–	–	–	37 009
Derivátové aktíva	**52 207**	**36 900**	**22 495**	**(1 531)**	**17 357**	**(1 421)**	**–**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**9 140**	**5 983**	**459**	**3 462**	**2 048**	**14**	**–**
Úbytky	–	(160 388)	(99 746)	(44 239)	(16 381)	(22)	–
Nárasty	–	166 371	100 205	47 701	18 429	36	–
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**43 067**	**30 917**	**22 036**	**(4 993)**	**15 309**	**(1 435)**	**–**
Úbytky	–	(119 692)	(8 602)	(19 707)	(63 909)	(27 474)	–
Nárasty	–	150 609	30 638	14 714	79 218	26 039	–
Spolu	**27 634 115**	**27 618 808**	**1 736 663**	**3 801 990**	**8 140 369**	**13 491 510**	**448 276**

* Čistá účtovná hodnota

Eur tis.	31.12.2024*	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**25 964 440**	**25 964 440**	**2 143 530**	**2 949 599**	**7 837 898**	**12 687 642**	**345 772**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	1 988 940	–	–	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 403 750	23 403 750	148 559	2 884 660	7 655 531	12 579 247	135 754
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 408	10 408	–	–	–	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 921 732	18 921 732	114 512	2 525 771	5 748 946	10 396 749	135 754
Dlhové cenné papiere	4 471 610	4 471 610	23 639	358 889	1 906 585	2 182 498	–
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 578	6 031	64 939	182 367	108 395	6 846
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	163 691	–	–	–	–	163 691
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	27 358	27 358	–	–	–	–	27 358
Ostatné aktíva - finančné	12 123	12 123	–	–	–	–	12 123
Derivátové aktíva	**80 885**	**53 614**	**3 742**	**28 063**	**22 158**	**(349)**	**–**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**48 101**	**38 715**	**514**	**34 985**	**3 190**	**26**	**–**
Úbytky	–	(256 210)	(156 688)	(78 902)	(20 583)	(37)	–
Nárasty	–	294 925	157 202	113 887	23 773	63	–
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**32 784**	**14 899**	**3 228**	**(6 922)**	**18 968**	**(375)**	**–**
Úbytky	–	(76 039)	(8 015)	(23 158)	(38 018)	(6 848)	–
Nárasty	–	90 938	11 243	16 236	56 986	6 473	–
Spolu	**26 045 325**	**26 018 054**	**2 147 272**	**2 977 662**	**7 860 056**	**12 687 293**	**345 772**

* Čistá účtovná hodnota

Stĺpec „Nedefinované" zahŕňa platby za prečerpania, kreditné karty a úvery, ktoré sú v omeškaní alebo majú aspoň jednu splátku viac ako 30 dní po splatnosti, spolu so súvisiacim úverovým príslušenstvom a opravnými položkami.

K 31. decembru 2025 tvorili menové zloženie nederivátových aktív hlavne Eurá (približne 99,57 %).

30. 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 poistných 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 poistný 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 zaisťovací 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 poistný program,
- definovať zásady outsourcingu a interného kontrolného systému,
- pripravovať zasadania výboru ORCO,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- poskytovať kvalitné správy a dokumentáciu.

Dlhodobý majetok a iné investície

31. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Dlhodobý hmotný majetok

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia" a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Budovy	30 rokov
Majetok spojený s právom na užívanie - budovy	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie / Osobné motorové vozidlá/ Inventár	4 - 12 rokov
Počítačový hardvér	4 roky

Pozemky sa neodpisujú.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností".

Skupina používa pre investície do nehnuteľností model obstarávacej ceny.

Príjem z prenájmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu". Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia". Doba životnosti investícií do nehnuteľností sa pohybuje v rozmedzí 15 až 30 rokov. Všetky straty zo znehodnotenia, ako aj ich rozpustenie, sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Znehodnotenie

Skupina pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí.

Obstarávacia cena

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2024	**234 367**	**46 995**	**57 084**	**49 654**	**388 100**	**6 358**
Prírastky	7 887	5 007	14 086	9 175	36 155	–
Úbytky	(2 954)	(4 366)	(5 970)	(2 783)	(16 073)	–
Presuny	66	11	–	–	77	(66)
Stav k 31. decembru 2024	**239 366**	**47 647**	**65 200**	**56 046**	**408 259**	**6 292**
Prírastky	8 148	3 760	2 630	9 983	24 521	–
Úbytky	(20 441)	(7 003)	(11 635)	(1 751)	(40 830)	(1 843)
Presuny	105	–	–	–	105	(105)
Stav k 31. decembru 2025	**227 178**	**44 404**	**56 195**	**64 278**	**392 055**	**4 344**

Odpisy

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2024	**(139 899)**	**(36 555)**	**(36 939)**	**(30 058)**	**(243 451)**	**(5 185)**
Odpisy	(10 253)	(3 223)	(7 865)	(8 424)	(29 765)	(210)
Úbytky	2 433	4 103	5 969	1 273	13 778	–
Opravné položky	(1 520)	–	–	–	(1 520)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 098	–	–	–	2 098	4
Presuny	(57)	–	–	–	(57)	57
Stav k 31. decembru 2024	**(147 198)**	**(35 675)**	**(38 835)**	**(37 209)**	**(258 917)**	**(5 335)**
Odpisy	(9 605)	(3 714)	(8 095)	(8 435)	(29 849)	(139)
Úbytky	15 620	6 624	11 632	1 751	35 627	1 497
Opravné položky	(781)	–	–	–	(781)	–
Zrušenie opravných položiek	2 543	–	–	–	2 543	–
Presuny	(92)	–	–	–	(92)	92
Stav k 31. decembru 2025	**(139 513)**	**(32 765)**	**(35 298)**	**(43 893)**	**(251 469)**	**(3 885)**

Účtovná zostatková hodnota

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2024	**92 168**	**11 972**	**26 365**	**18 837**	**149 342**	**957**
Stav k 31. decembru 2025	**87 665**	**11 639**	**20 897**	**20 385**	**140 586**	**459**

K 31. decembru 2025 bolo znehodnotenie pozemkov a budov v kumulatívnej výške 3,5 mil. Eur 2024: 5,2 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2025 vo výške 54,0 mil. Eur (2024: 51,0 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2025 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 1,3 mil. Eur (2024: 2,6 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

32. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok skupiny zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Náklady na amortizáciu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia".

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Nadobudnutý softvér	4 - 8 rokov
Interne vytvorený softvér	8 rokov
Ostatné (licencie, patenty, atď.)	4 rokov

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	**251 442**	**36 425**	**2 722**	**290 589**
Prírastky	6 545	–	–	6 545
Presuny	(11)	–	–	(11)
Stav k 31. decembru 2024	**257 976**	**36 425**	**2 722**	**297 123**
Prírastky	9 917	–	18	9 935
Úbytky	(235 791)	(2 660)	(2 722)	(241 173)
Stav k 31. decembru 2025	**32 102**	**33 765**	**18**	**65 885**

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	**(232 860)**	**(36 425)**	**(2 716)**	**(272 001)**
Amortizácia	(4 480)	–	(7)	(4 487)
Stav k 31. decembru 2024	**(237 340)**	**(36 425)**	**(2 723)**	**(276 488)**
Amortizácia	(5 159)	–	(1)	(5 160)
Úbytky	235 741	2 660	2 722	241 123
Stav k 31. decembru 2025	**(6 758)**	**(33 765)**	**(2)**	**(40 525)**

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2024	**20 635**	**–**	**–**	**20 635**
Stav k 31. decembru 2025	**25 344**	**–**	**16**	**25 360**

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2025 vo výške 25,9 mil. Eur (2024: 49,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2025 skupina vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 7,3 mil. Eur (2024: 3,9 mil. Eur).

V roku 2025 skupina zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 6,3 mil. Eur (2024: 7,6 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

33. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Ostatné aktíva - finančné	**12 123**	**37 009**
Vysporiadanie pohľadávok klientov	12 123	37 009
Ostatné aktíva - nefinančné	**15 007**	**23 146**
Zamestnanci	2 276	980
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	262	4 624
Ostatné pohľadávky	12 469	17 542
Z toho: náklady budúcich období	9 471	14 174
Ostatné aktíva	**27 130**	**60 155**

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 nespadajú 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.

34. Skupina ako prenajímateľ

Na strane prenajímateľa sa rozlišuje medzi finančným lízingom a operatívnym lízingom. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku.

V prípade finančného lízingu skupina ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky z finančného lízingu”. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Úrokové výnosy z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ v rámci riadku položky „Čisté úrokové výnosy“.

Finančný lízing

Skupina prenajíma hnuteľný majetok, ako aj nehnuteľnosti, iným stranám na základe zmlúv o finančnom lízingu. Vzhľadom na pohľadávky z finančného lízingu zahrnuté v tejto položke je zosúladenie hrubej investície do prenájmu so súčasnou hodnotou minimálnych splátok prenájmu nasledovná:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Investície do finančného prenájmu	420 476	417 180
Hrubá účtovná hodnota investície	**420 476**	**417 180**
Nerealizovaný finančný príjem	(47 509)	(46 370)
Čistá účtovná hodnota investícií	**372 967**	**370 810**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**372 967**	**370 810**

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2024		31.12.2025	
	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu
< 1 rok	86 792	75 074	88 978	77 007
1-2 roky	75 229	65 842	74 111	64 613
2-3 roky	60 274	52 914	56 797	49 475
3-4 roky	42 683	37 019	42 778	37 144
4-5 rokov	31 266	26 814	47 774	43 541
> 5 rokov	124 232	115 304	106 743	99 030
Spolu	**420 476**	**372 967**	**417 181**	**370 810**

Táto tabuľka je prezentovaná v hrubej účtovnej hodnote, zatiaľ čo informácie o likvidite sú prezentované v čistej účtovnej hodnote.

Počas roka 2025 skupina vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 13,4 mil. Eur (2024: 11,8 mil. Eur). Zisky/(straty) z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
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**

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

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	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)**

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

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2025 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2025 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**32 662**	**40 786**
Do úrovne 2 z úrovne 1	8 768	36 445
Do úrovne 1 z úrovne 2	23 894	4 341
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**838**	**1 027**
Do úrovne 3 z úrovne 2	838	1 027
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**714**	**1 933**
Do úrovne 3 z úrovne 1	714	1 600
Do úrovne 1 z úrovne 3	–	333

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2025, predstavuje 80,2 mil. Eur (2024: 91,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2025 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2025, predstavuje 44,3 mil. Eur (2024: 27,3 mil. Eur).

35. Skupina ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 skupina ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.
Aktívum z titulu práva na užívanie sa odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Skupina používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené. Lízingové platby tiež zohľadňujú realizačnú cenu pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je skupina primerane istá, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov nehnuteľností v rámci skupiny. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje skupine dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu. Skupina posúdila tieto opcie ako nemateriálne a preto nemajú významný vplyv na ocenenie záväzkov z prenájmu.

Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby skupina zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzba úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnuteľný majetok to pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. Vo výkaze o finančnej situácii sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu“.

Skupina si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných vo výkaze o finančnej situácii, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom skupina vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 30 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2025 predstavoval 9,3 mil. Eur (2024: 9,3 mil. Eur).

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

36. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Ostatné záväzky - finančné	**70 432**	**76 121**
Vysporiadanie záväzkov klientov	27 216	23 642
Záväzky z obchodného styku	43 216	52 479
Ostatné záväzky - nefinančné	**52 924**	**67 105**
Zamestnanci a sociálny fond	40 083	36 208
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 671	30 280
Ostatné záväzky	1 170	617
Ostatné záväzky	**123 356**	**143 226**

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

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

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

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

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	2024	2025
Stav k 1. januáru	**7 457**	**6 989**
Prídely	4 055	2 649
Čerpanie	(4 523)	(4 212)
Stav k 31. decembru	**6 989**	**5 426**

37. 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 nespadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke č. 27 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke č. 38 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Programy so stanovenými zamestaneckými požitkami	10 109	10 836
Prebiehajúce právne spory	8 602	9 181
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	14 387	13 571
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 883	432
Ostatné rezervy	–	2 853
Rezervy	**34 981**	**36 873**

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje skupina, sú určené na odstupné a odmeny za výročia.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Výpočet zahŕňa predpoklady poistnej matematiky, ktoré sú podrobnejšie opísané nižšie.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vykazuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke č. 8 Všeobecné administratívne náklady.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2024	**3 868**	**1 588**	**2 235**	**7 691**
Mzdové náklady	233	2 144	182	2 559
Úrokové náklady	84	–	48	132
Platby	(567)	–	(212)	(779)
Ostatné zmeny	(24)	–	(11)	(35)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**535**	**–**	**6**	**541**
zo zmeny expertných odhadov	535	–	6	541
Súčasná hodnota dlhodobých záväzkov voči zamestnancom, 31. decembra 2024	4 129	3 732	2 248	10 109
Povinnosti kryté ustanoveniami	4 129	3 732	2 248	10 109
Stav k 31.12.2024	**4 129**	**3 732**	**2 248**	**10 109**

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2025	**4 129**	**3 732**	**2 248**	**10 109**
Mzdové náklady	261	1 913	176	2 350
Úrokové náklady	77	–	42	119
Platby	(204)	(934)	(216)	(1 354)
Ostatné zmeny	–	(1 016)	–	(1 016)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**682**	**–**	**(54)**	**628**
zo zmeny expertných odhadov	682	–	(54)	628
Súčasná hodnota dlhodobých záväzkov voči zamestnancom, 31. decembra 2025	4 945	3 695	2 196	10 836
Povinnosti kryté ustanoveniami	4 945	3 695	2 196	10 836
Stav k 31.12.2025	**4 945**	**3 695**	**2 196**	**10 836**

Poistno-matematické predpoklady

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o úrokových sadzbách, budúcom raste dôchodkov, budúcom raste miezd a miere úmrtnosti.

Pri poistno-matematickom výpočte dlhodobých zamestnaneckých rezerv sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na odchodné	2024	2025
Ročná diskontná sadzba	1,87 %	2,76 %
Budúci ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,96 % - 9,13 %	5,08 % - 10,51 %
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri poistno-matematickom výpočte rezervy k pracovným výročiam sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na pracovné výročia	2024	2025
Ročná diskontná sadzba	1,87 %	2,76 %
Budúci ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,96 % - 9,13 %	5,08 % - 10,51 %
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10 %.

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Zmena fluktuácie +10%	3 982	4 700
Zmena fluktuácie -10%	4 294	5 208

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk.

Skupina, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Rezervy". Prijatá odplata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií" pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií" na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je skupina držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Skupina považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva". Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií" v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií".

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy 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 prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2025
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**

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 64 tis. Eur k 31. decembru 2025.

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

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 18 tis. Eur k 31. decembru 2024.

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 10 „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou“ skupina vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním” sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

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 počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2025 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych sporov a ostatných rezerv:

Eur tis.	01.01.2025	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2025
Prebiehajúce právne spory	8 602	719	(140)	–	9 181
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 883	2 609	–	(4 060)	432
Ostatné rezervy	–	5 307	(2 454)	–	2 853
Ostatné	–	5 307	(2 454)	–	2 853
Rezerva na fond ochrany vkladov	–	2 447	(2 447)	–	–
Zvyšné ostatné rezervy	–	2 860	(7)	–	2 853
Spolu	**10 485**	**8 635**	**(2 594)**	**(4 060)**	**12 466**

Eur tis.	01.01.2024	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2024
Prebiehajúce právne spory	11 351	1 716	(289)	(4 176)	8 602
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 076	–	(692)	1 883
Ostatné rezervy	–	2 540	(2 540)	–	–
Ostatné	–	2 540	(2 540)	–	–
Rezerva na fond ochrany vkladov	–	2 540	(2 540)	–	–
Spolu	**12 850**	**5 332**	**(2 829)**	**(4 868)**	**10 485**

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezervy na Fond ochrany vkladov, o ktorom sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Tvorba a rozpustenie rezervy na prebiehajúce právne spory a záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 sú zahrnuté v riadku Ostatné prevádzkové výsledky v Konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

Tvorba a rozpustenie rezervy na fond ochrany vkladov sú zahrnuté v riadku Ostatné administratívne náklady v Konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

Rezerva na vkladné knižky po splatnosti je zahrnutá v kategórii Zvyšné ostatné rezervy. Tvorba a rozpustenie zvyšných ostatných rezerv je zahrnutá v riadku Ostatné prevádzkové výsledky v Konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

38. 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. 27 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

39. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 693 233	1 746 947
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 175)	(1 325)
Vlastníci materskej spoločnosti	**2 502 957**	**2 406 521**
Menšinové podiely	1 949	1 918
Spolu	**2 504 906**	**2 408 439**

K 31. decembru 2025 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2024: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku. V októbri 2024 spoločnosť SLSP Social Finance podpísala dodatok k zakladateľskej zmluve, ktorý viedol k zníženiu menšinových podielov vo výške 6,9 miliónov EUR.

Dodatočné kapitálové nástroje

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

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.06.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	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 roky 2024 (schválené) a 2025 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2024	31.12.2025
Zisk za rok (v Eur tis.)	283 016	299 278
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788	10 164	10 164
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000018172	7 230	–
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	232 208	262 423
Presun do nerozdeleného zisku	20 393	13 669
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	**1 095**	**1 238**

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

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

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

K 27. júnu 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,4 mil. Eur.

K 27. augustu 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 5,1 mil. Eur.

Dňa 24. novembra 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 3,7 mil. Eur.

K 24. novembru 2025 bol predčasne vyplatený AT1 dlhopis SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 150 mil. Eur.

Dňa 1. decembra 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2025 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2024: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2025 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2024: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2025 bola hodnota týchto prepočtov 2,2 mil. Eur (2024: 1,6 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Metódy konsolidácie

40. Dcérske spoločnosti

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

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	–	–	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	34 322	34 322	–	–	34 322	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	–	–	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	2 392	4 642	–	–	2 392	4 642
Spolu	**62 524**	**64 774**	**–**	**–**	**62 524**	**64 774**

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
Eur tis.	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00 %		60,40 %		100,00 %		100,00 %	
Hlasovacie práva	51,00 %		60,40 %		100,00 %		100,00 %	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	19	19	–	–	–	–	–	–
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	232	216	149	94	9 417	11 491	157	864
Ostatné krátkodobé aktíva	61	37	–	–	47	97	5	12
Dlhodobé aktíva	34	28	43 002	43 002	43 075	40 385	1 246	2 617
Krátkodobé záväzky	266	228	14	18	2 001	2 107	6	17
Dlhodobé záväzky	–	–	7 064	7 081	14 432	12 441	–	–
Prevádzkový výsledok	(866)	(253)	(57)	(26)	1 601	(58)	(599)	(168)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	37	1 054	279	(27)	1 520	(621)	(586)	(176)
Celkový komplexný výsledok	37	1 054	279	(27)	1 520	(621)	(586)	(176)
Odpisy a amortizácia	–	–	–	–	(3 848)	–	–	–
Úrokové výnosy	–	–	11	2	–	–	33	88
Úrokové náklady	–	–	(28)	–	(941)	–	–	–
Daňové náklady / výnosy	(7)	(9)	(2)	(1)	(14)	(560)	(1)	(2)

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roka 2025

V priebehu roka 2025 Banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v hodnote 2,3 mil. Eur.

41. 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.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(19 606)	(11 824)	31 098	32 276	12 585	21 545
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	–	–	107	118	110	121
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	–	–	2 322	6 771	9 371	13 820
Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	25 000	25 000	–	–	(1 692)	(2 321)	23 308	22 679
Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	18 002	18 002	–	–	443	662	18 445	18 664
Spolu	**51 147**	**51 147**	**(19 606)**	**(11 824)**	**32 278**	**37 506**	**63 819**	**76 829**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Spoločné podniky								
Monilogi s.r.o.	2 032	2 032	–	–	(1 348)	(586)	684	1 446
Spolu	**2 032**	**2 032**	**–**	**–**	**(1 348)**	**(586)**	**684**	**1 446**

Skupina pravidelne testuje zníženie hodnoty pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (“PSS“) na základe prognózy obchodného plánu spoločnosti na obdobie 5 rokov prostredníctvom pravidelného rozpočtového procesu. V modeli oceňovania sa používa metóda diskontovania dividend ("DDM"), ktorá sa bežne používa na oceňovanie finančných inštitúcií. DDM kapitalizuje očakávané budúce dividendy, ktoré môžu byť potenciálne vyplatené akcionárom ("Flow-to-Equity") po splnení akýchkoľvek regulačných kapitálových požiadaviek. Na účely oceňovania sa toky do vlastného imania určujú na základe očakávaných ziskov po zdanení a splnení regulačných požiadaviek. Príslušné toky do vlastného imania sa diskontujú nákladmi na vlastné imanie na základe bežne používaných zásad založených na modeli CAPM (model oceňovania kapitálových aktív). Bezriziková sadzba použitá v diskontnej sadzbe je odvodená od výnosovej krivky nemeckého dlhopisu so splatnosťou 30 rokov, ktorú zverejňuje Nemecká spolková banka. Beta-faktor sa odhaduje zo skupiny porovnateľných spoločností kótovaných na burze. Riziková prémia krajiny vychádza z údajov, ktoré pravidelne aktualizuje profesor Damodaran. Na určenie trhovej rizikovej prémie sa berú do úvahy implicitné trhové výnosy. Model je najcitlivejší na zmeny diskontnej sadzby a miery rastu ziskov.

Zníženie hodnoty investície do spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. bolo v roku 2025 rozpustené vo výške 7,8 mil. Eur (2024: tvorba 0,3 mil. Eur) a vykázané ako výnos (2024: náklad) v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Rozpustenie zníženia hodnoty bolo spôsobené pozitívnym výhľadom, ktorý zohľadňuje v odhade vývoja spoločnosti.

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.	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	28,00 %		9,98 %		33,33 %		21,78 %	19,28 %	49,94 %		49,88 %	
Hlasovacie práva	28,00 %		35,00 %		33,33 %		21,78 %	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	
Prijaté výnosy z dividend	–	–	–	622	–	–	–	–	–	–	–	–
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok												
Peniaze a účty	984	2 870	711	928	332	361	17	8	1 352	1 467	1 676	231
Ostatné krátkodobé aktíva	466	244	106 901	132 868	7	9	–	–	112	144	851	146
Dlhodobé aktíva	2 351	3 781	2 906 311	2 758 062	–	–	43 008	71 688	53 532	50 400	59 145	61 967
Krátkodobé záväzky	1 226	1 671	2 340 715	2 216 272	6	7	–	–	2 243	580	189	129
Dlhodobé záväzky	7	59	350 649	341 227	2	2	–	–	6 084	6 019	–	–
Prevádzkový výsledok	3 867	4 288	30 927	36 594	(113)	(109)	(2)	(9)	(1 298)	(1 322)	1 843	995
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	716	1 496	10 628	16 112	37	25	(2)	(9)	(1 144)	(1 258)	1 427	732
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	83	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkový komplexný výsledok	716	1 496	10 711	16 112	37	25	(2)	(9)	(1 144)	(1 258)	1 427	732
Odpisy a amortizácia	(541)	(626)	(6 078)	(6 407)	–	–	–	–	(984)	(1 348)	(1)	(6)
Úrokové výnosy	–	7	95 688	97 778	–	9	–	–	240	19	2 165	1 617
Úrokové náklady	–	1	(39 143)	(34 422)	(2)	–	–	–	(181)	(342)	–	–
Daňové náklady / výnosy	–	1	(8 309)	(8 977)	–	(2)	–	–	(50)	(7)	(416)	(246)

* Výsledky zverejnené v tabuľke za rok končiaci 31.12.2024 sú neauditované údaje za 12 mesiacov. Výsledky zverejnené v tabuľke za rok končiaci 31.12.2025 sú neauditované údaje za 11 mesiacov.
** V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 11 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2025

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

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

V priebehu roku 2024 banka investovala do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. hodnotu 0,1 mil. Eur a zvýšila svoju investíciu do pridruženej spoločnosti Dostupný domov j.s.a. zvýšením kapitálových fondov vo výške 13,3 mil. Eur.

Ostatné zverejňované záležitosti

42. 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-percetný 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

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2025**
Aktíva						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	15 926	6 972	412	293	–	–
Deriváty	10 862	4 888	–	20	–	–
Zabezpečovacie deriváty	31 595	42 187	–	–	–	–
Cenné papiere	–	–	–	–	5 260	–
Úvery a pohľadávky voči bankám	3 811	5 435	507	32	10 026	3 500
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	–	2 639	3 005	–	–
Ostatné aktíva	139	46	–	–	–	–
Spolu aktíva	**62 333**	**59 528**	**3 558**	**3 350**	**15 286**	**3 500**
Záväzky						
Deriváty držané na obchodovanie	35 977	3 602	10	8	–	–
Vklady bánk	229	102	57	330	110	120
Vklady klientov	–	–	10 428	35 731	–	–
Vydané dlhové cenné papiere	318 554	322 436	2 947	2 986	–	–
Zabezpečovacie deriváty	31 831	11 799	–	–	–	–
Ostatné záväzky	659	1 572	2 305	3 986	–	–
Spolu záväzky	**387 250**	**339 511**	**15 747**	**43 041**	**110**	**120**
Poskytnuté záruky	15 835	20 129	13 613	14 414	–	–
Prijaté záruky	15 931	19 689	13 512	13 555	–	–

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Výnosové úroky	26 676	5 758	13	7	1 174	558
Nákladové úroky	(52 018)	(14 215)	(78)	(82)	–	–
Výnosy z dividend	–	–	435	–	–	622
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	843	(61)	22 299	23 681	4	4
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	24 885	(6 047)	376	1 304	–	–
Všeobecné administratívne náklady	(4 361)	(4 769)	(25 401)	(27 686)	–	–
Ostatné prevádzkové výsledky	120	238	668	688	–	–
Spolu	**(3 855)**	**(19 096)**	**(1 688)**	**(2 088)**	**1 178**	**1 184**

Zmluvné podmienky transakcií so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
31.12.2025	**Maximálna splatnosť**	**Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba**	**Maximálna splatnosť**	**Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba**	**Maximálna splatnosť**	**Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba**
Aktíva						
Úrokové deriváty	2040	2,86 %	–	– %	–	– %
Úvery a pohľadávky voči bankám	2029	0,71 %	–	– %	2026	2,05 %
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	– %	2030	0,11 %	–	– %
Záväzky						
Úrokové deriváty	2032	2,60 %	–	– %	–	– %
Vklady bánk	2026	0,07 %	–	– %	2 026	– %
Vklady klientov	–	– %	2026	1,35 %	–	– %
Vydané dlhové cenné papiere	2035	2,86 %	2026	0,13 %	–	– %

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
31.12.2024	**Maximálna splatnosť**	**Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba**	**Maximálna splatnosť**	**Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba**	**Maximálna splatnosť**	**Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba**
Aktíva						
Úrokové deriváty	2034	3,18 %	–	– %	–	– %
Úvery a pohľadávky voči bankám	2029	– %	–	– %	2025	3,35 %
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	– %	2029	5,45 %	–	– %
Záväzky						
Úrokové deriváty	2032	3,19 %	–	– %	–	– %
Vklady bánk	2025	0,11 %	–	– %	2025	– %
Vklady klientov	–	– %	2025	0,62 %	–	– %
Vydané dlhové cenné papiere	2029	1,18 %	2025	0,13 %	–	– %

Doba splatnosti prijatých a vystavených záruk je v niektorých prípadoch viac ako 5 rokov.

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Nominálna hodnota úrokových derivátov bola k súvahovému dňu v hodnote 3 610,3 mil. Eur (2024: 3 243,2 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 31. decembru 2025 predstavovala nominálna hodnota bankových záruk vydaných materskej spoločnosti Erste Group Bank AG sumu 20,1 mil. EUR (2024: 15,8 mil. EUR) a spoločnostiam skupiny Erste Group sumu 14,4 mil. EUR (2024: 13,6 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 19,7 mil. EUR (2024: 15,9 mil. EUR) a zárukami od ďalších spoločností patriacich do Erste Group v celkovej výške 13,6 mil. EUR (2024: 14,4 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 31. decembru 2025 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG. V novembri skupina predčasne splatila AT1 dlhopis SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 150 mil. Eur (uvedené v poznámke č. 39).

V máji 2025 skupina dostala dividendy od svojej pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.v hodnote 0,6 mil. Eur (2024: 0 mil. Eur)

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2025 boli vo výške 3,6 mil. Eur (2024: 3,4 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

43. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky a dcérskych spoločností za finančné roky 2025 a 2024; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Eur tis.	2024	2025
Audit konsolidovanej účtovnej závierky	(750)	(790)
Ostatné uisťovacie služby	(479)	(375)
Ostatné neaudítorské služby	(52)	(116)
Spolu	**(1 281)**	**(1 281)**

Ostatné uisťovacie služby v sume 375 tis. Eur (2024: 479 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov: polročného auditu a CSRD limitovaného uistenia. Ostatné neaudítorské služby v sume 116 tis. Eur (2024: 52 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov vyplývajúcich z grantovej zmluvy zo strany banky.

44. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2024		31.12.2025	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 988 940	–	1 448 531	–
Finančné aktíva držané na obchodovanie*	36 067	12 034	1 966	7 174
Deriváty*	36 067	12 034	1 966	7 174
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	27 358	–	28 820
Kapitálové nástroje	–	20 732	–	19 238
Dlhové cenné papiere	–	6 626	–	9 582
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 871 143	20 532 607	3 556 991	21 963 659
Dlhové cenné papiere	310 383	4 161 227	874 532	4 379 112
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	–	63 472	1 822
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 550 352	16 371 380	2 618 987	17 582 725
Pohľadávky z finančého lízingu	67 791	300 787	70 275	294 374
Zabezpečovacie deriváty*	863	31 921	13 828	29 239
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	–	149 341	–	140 586
Investície do nehnuteľností	–	957	–	459
Dlhodobý nehmotný majetok	–	20 635	–	25 360
Investície v pridružených spoločnostiach	–	64 503	–	78 275
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	617	–	95	–
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	–	83 039	–	93 961
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 691	–	182 249	–
Ostatné aktíva	27 130	–	60 155	–
Aktíva spolu	**5 156 242**	**21 223 182**	**5 334 090**	**22 661 907**

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2024		31.12.2025	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie*	35 507	10 015	1 943	5 652
Deriváty*	35 507	10 015	1 943	5 652
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	8 322 385	15 295 232	9 412 777	15 927 599
Vklady bánk	43 504	162 420	56 831	221 919
Vklady klientov	7 598 560	11 136 163	7 984 289	11 699 825
Vydané dlhové cenné papiere	625 591	3 996 649	1 289 550	4 005 855
Ostatné finančné záväzky	54 730	–	82 107	–
Záväzky z lízingu	7 419	13 772	7 510	15 413
Zabezpečovacie deriváty*	5 999	25 832	3 793	8 006
Rezervy	20 003	14 978	20 551	16 322
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	20	–	24 766	–
Ostatné záväzky	123 356	–	143 226	–
Záväzky spolu	**8 514 689**	**15 359 829**	**9 614 566**	**15 972 992**

*Táto tabuľka uvádza účtovné hodnoty derivátových nástrojov rozdelené do príslušných časových pásiem podľa ich zmluvných splatností, zatiaľ čo tabuľky likvidity v poznámke č. 29 Riziko likvidity uvádzajú súvisiace zmluvné peňažné toky.

45. Udalosti po dátume súvahy

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

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, konsolidované finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok skupiny, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu skupiny podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie skupiny, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je skupina vystavená.

Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 17. februára 2026

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

www.slsp.sk

SLOVENSKÁ sporiteľňa

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát 2
Individuálny výkaz komplexného výsledku 3
Individuálny výkaz o finančnej situácii 4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní 5
Individuálny výkaz peňažných tokov 6
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom 7
Výkonnosť / Výnos 11
1. Vykazovanie podľa segmentov 11
2. Čisté úrokové výnosy 14
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií 15
4. Výnosy z dividend 16
5. Čistý zisk z obchodovania 16
6. Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 16
7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu 17
8. Všeobecné administratívne náklady 17
9. Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote 18
10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov 19
11. Zisky/(straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov 19
12. Ostatné prevádzkové výsledky 20
13. Daň z príjmov 20
Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach 23
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote 28
14. Hotovosť a peňažné ekvivalenty 28
15. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote 28
16. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky 36
17. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote 37
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát 41
18. Derivátové finančné nástroje 41
19. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 42
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti 43
20. Reálna hodnota finančných nástrojov 43
21. Zabezpečovacie účtovníctvo 48
22. Započítanie finančných nástrojov 51
23. Prevody finančných aktív – repo transakcie 52
24. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie 52
Riadenie rizika a kapitálu 53
25. Riadenie rizika 53
26. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 58
27. Úverové riziko 60
28. Trhové riziko 90
29. Riziko likvidity 92
30. Operačné riziko 97
Dlhodobý majetok a iné investície 98
31. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie 98
32. Nehmotný majetok 99
33. Ostatné aktíva 100
Prenájom (lízing) 101
34. Banka ako prenajímateľ 101
35. Banka ako nájomca 103
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania 104
36. Ostatné záväzky 104
37. Rezervy 104
38. Podmienené záväzky 108
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy 108
39. Vlastné imanie 108
Metódy konsolidácie 110
40. Dcérske spoločnosti 110
41. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov 111
Ostatné zverejňované záležitosti 113
42. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi 113
43. Poplatky za audit a daňové poradenstvo 115
44. Analýza zostatkových splatností 116
45. Udalosti po dátume súvahy 117
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA 117

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka") k 31. decembru 2025, individuálny výsledok hospodárenia Banky a individuálne peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 26. februára 2026.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2025,
- individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2025,
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025,
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025,
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2025 a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Karadžičova 2, 815 32 Bratislava - mestská časť Staré Mesto
Tel.: +421 (0) 2 59 350 111

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sro, vložka číslo: 16611/B
The firm is registered in the Commercial Register of the Bratislava III City Court, Section: Sro, Ref. No.: 16611/B
IČO/The firm´s ID No.: 35 739 347
IČ DPH/VAT Reg. No.: SK2020 270 021
IBAN: SK71 1100 0000 0026 2374 0004

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle etických požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 537/2014 (ďalej „Nariadenie (EÚ) č. 537/2014"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu, v zmysle etických požiadaviek zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike, ako aj v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej „Etický kódex audítora"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok subjektov verejného záujmu. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle etických požiadaviek Nariadenia (EÚ) č. 537/2014, Zákona o štatutárnom audite a Etického kódexu audítora.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke, jej materskej spoločnosti a spoločnostiam, v ktorých má rozhodujúci vplyv v Európskej Únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5, odstavec 1 Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 sú uvedené v bode č. 43 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 22,92 milióna EUR a predstavuje približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov (v individuálnom výkaze ziskov a strát vykázanom na riadku: „Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov").
Kľúčové záležitosti auditu	Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite odhadu očakávaných úverových strát z dôvodu charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre individuálnu účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôsobili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k individuálnej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivo alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivo ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti Banky	22,92 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Uplatnili sme kvantitatívny limit vo výške približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad očakávaných úverových strát	
Ako je uvedené v poznámkach č. 15, 16 a 34 k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 371,4 milióna EUR. **Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.** **Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov a použitých predpokladov si vyžaduje úsudok.** **Začlenenie výhľadových informácií o budúcich udalostiach do makro modelov spolu s aplikáciou mimo-modelových úprav stupňov rizika v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia.** **V roku 2025 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej významne ovplyvnený aktuálnou geopolitickou a makroekonomickou situáciu.** **Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.**	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov. Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom. Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú presné a v súlade s požiadavkami IFRS 9. Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek. Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika. Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach pričom zvážili externé zdroje makro predikcií pripravených lokálnymi a globálnymi autoritami a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika. Taktiež posúdili relevantnosť kritérií použitých pri aplikácii mimo-modelových úprav stupňov rizika a na vzorke otestovali, že stanovené kritéria boli správne použité.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve"), ktorým sa implementuje článok 19 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ.

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou, a že
- výročná správa, okrem Konsolidovaného vykazovania informácii o udržateľnosti, bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrození alebo na zavedenie protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Vymenovanie

Za audítora Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 9 rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2025 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 27. marca 2025.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Slovenská komora audítorov SKAU Č. licencie 161 PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

27. februára 2026, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 23. apríl 2026.
Bratislava, Slovenská republika

Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Eur tis.	Pozn.	2024	2025
Čisté úrokové výnosy	2	567 619	643 677
Úrokové výnosy		914 734	934 404
Ostatné úrokové výnosy		59 987	45 686
Úrokové náklady		(320 348)	(294 928)
Ostatné úrokové náklady		(86 754)	(41 485)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	232 345	241 841
Výnosy z poplatkov a provízií		247 132	261 479
Náklady z poplatkov a provízií		(14 787)	(19 638)
Výnosy z dividend	4	511	1 285
Čistý zisk z obchodovania	5	18 581	21 667
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	7 105	(608)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	7	463	356
Personálne náklady	8	(190 632)	(198 725)
Ostatné administratívne náklady	8	(128 052)	(141 702)
Odpisy a amortizácia	8	(36 391)	(37 085)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	9	(10 426)	—
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(24)	(201)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	10	(13 049)	(51 261)
Zisky/ (straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov	11	—	(21 000)
Ostatné prevádzkové výsledky	12	1 271	310
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		—	(1 122)
Zisk z pokračujúcej činnosti pred daňou z príjmov		**449 321**	**458 554**
Daň z príjmov	13	(166 305)	(159 276)
Čistý zisk po zdanení za účtovné obdobie		**283 016**	**299 278**

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 39 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2024	2025
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	283 016	299 278
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriedený zisk na akciu	**Eur**	**1 335**	**1 412**

Poznámky na stranách 7 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 13 Daň z príjmov.

Eur tis.	2024	2025
Čistý zisk po zdanení	**283 016**	**299 278**
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	**(357)**	**(519)**
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(534)	(683)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	177	164
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	**(357)**	**(519)**
Celkový komplexný výsledok	**282 659**	**298 759**

Poznámky na stranách 7 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2025

Eur tis.	Pozn.	31.12.2024	31.12.2025
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	14	1 988 940	1 448 531
Finančné aktíva držané na obchodovanie	18	48 101	9 140
Deriváty	18	48 101	9 140
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19	32 041	33 040
Kapitálové nástroje	19	20 185	18 046
Dlhové cenné papiere	19	11 856	14 994
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15	23 419 431	25 533 661
Poskytnuté ako zabezpečenie	24	3 217 703	3 942 343
Dlhové cenné papiere	15	4 471 610	5 253 644
Úvery a pohľadávky voči bankám	15	10 408	65 294
Úvery a pohľadávky voči klientom	15	18 937 413	20 214 723
Pohľadávky z finančného lízingu	34	368 578	364 649
Zabezpečovacie deriváty	21	32 784	43 067
Investície do nehnuteľností	31	957	459
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	40, 41	72 701	74 951
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	13	584	–
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	16	163 622	182 219
Ostatné aktíva	33	24 423	57 429
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	13	80 589	91 366
Dlhodobý nehmotný majetok	32	20 635	25 360
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	31	161 301	149 923
Aktíva spolu		**26 414 687**	**28 013 795**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	18	45 522	7 595
Deriváty	18	45 522	7 595
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17	23 626 495	25 351 961
Vklady bánk	17	205 924	278 750
Vklady klientov	17	18 744 678	19 696 779
Vydané dlhové cenné papiere	17	4 621 163	5 294 325
Ostatné finančné záväzky	17	54 730	82 107
Záväzky z lízingu	35	73 217	70 265
Zabezpečovacie deriváty	21	31 831	11 799
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	13	–	24 755
Rezervy	37	34 981	36 873
Ostatné záväzky	36	123 077	142 878
Vlastné imanie		2 479 564	2 367 669
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	39	2 479 564	2 367 669
Základné imanie	39	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	39	79 795	79 795
Ostatné fondy	39	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	39	1 670 312	1 708 936
Dodatočné kapitálové nástroje	39	480 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	39	(1 647)	(2 166)
Záväzky a vlastné imanie spolu		**26 414 687**	**28 013 795**

Poznámky na stranách 7 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 01.01.2025	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 670 312**	**(1 647)**	**480 000**	**2 479 564**	**2 479 564**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	–	–	–	(260 654)	–	–	**(260 654)**	**(260 654)**
Pokles kapitálu	–	–	–	–	–	(150 000)	**(150 000)**	**(150 000)**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	–	–	–	299 278	(519)	–	**298 759**	**298 759**
Čistý zisk za vykazované obdobie	–	–	–	299 278	–	–	**299 278**	**299 278**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–	(519)	–	**(519)**	**(519)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	–	–	–	–	(519)	–	**(519)**	**(519)**
K 31.12.2025	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 708 936**	**(2 166)**	**330 000**	**2 367 669**	**2 367 669**

Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 13. Viac informácií k zmenám vo vlastnom imaní sa nachádza v poznámke č. 39.

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 01.01.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	**1 631 835**	**(1 290)**	**480 000**	**2 441 444**	**2 441 444**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	–	–	–	(244 539)	–	–	**(244 539)**	**(244 539)**
Komplexný zisk za vykazované obdobie	–	–	–	–	(357)	–	**282 659**	**282 659**
Čistý zisk za vykazované obdobie	–	–	–	–	–	–	**283 016**	**283 016**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	–	–	(357)	–	**(357)**	**(357)**
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	–	–	–	–	(357)	–	**(357)**	**(357)**
K 31.12.2024	**212 000**	**79 795**	**39 104**	–	**(1 647)**	**480 000**	**2 479 564**	**2 479 564**

Poznámky na stranách 7 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2025

Eur tis.		2024	2025
Čistý zisk po zdanení	**Pozn.**	**283 016**	**299 278**
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:			
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	10	15 494	55 158
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	31, 32	35 810	35 321
Čistý zisk z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	6	3 688	944
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	2	14 219	9 806
Úprava reálnej hodnoty zabezpečených položiek	21	32 189	6 551
Odložená daň	13	(12 013)	(10 612)
Ostatné úpravy		(319)	(3 069)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov			
Finančné aktíva držané na obchodovanie	18	12 188	38 961
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19		
Kapitálové nástroje	19	(3 499)	(1 500)
Dlhové cenné papiere	19	2 234	(443)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15		
Dlhové cenné papiere	15	(344 314)	(778 228)
Úvery a pohľadávky voči bankám	15	(376)	(54 886)
Úvery a pohľadávky voči klientom	15	(547 043)	(1 328 126)
Pohľadávky z finančného lízingu	34	(21 255)	3 929
Zabezpečovacie deriváty	21	(8 360)	(10 283)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	16	(30 045)	(18 597)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	33, 12	4 943	(32 587)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	18	(11 074)	(37 927)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	17		
Vklady bánk	17	(1 041 239)	72 826
Vklady klientov	17	1 142 560	946 452
Ostatné finančné záväzky	17	(128 524)	27 377
Zabezpečovacie deriváty	21	(32 396)	(20 032)
Rezervy	37	3 100	(497)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	36, 12	(32 639)	42 529
Peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností		**(663 655)**	**(757 655)**
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	4	511	1 285
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	41	(14 073)	(2 250)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	31, 32	(32 007)	(23 614)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	31, 32	844	7 540
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností		**(44 725)**	**(17 039)**
Dividendy vyplatené	39	(244 539)	(260 654)
Splatenie certifikátu AT1	39	–	(150 000)
Emisia podriadeného dlhu	17	–	150 000
Emisia dlhopisov	17	266 113	1 270 269
Splatenie dlhopisov	17	(339 600)	(759 399)
Záväzky z lízingu	35	(15 599)	(15 797)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		**(333 625)**	**234 419**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	14	**3 030 858**	**1 988 940**
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti		(663 655)	(757 655)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		(44 725)	(17 039)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností		(333 625)	234 419
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		87	(134)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	14	**1 988 940**	**1 448 531**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)		**405 387**	**500 897**
Zaplatená daň z príjmov	13	(198 599)	(149 173)
Zaplatené úroky	2	(331 536)	(290 513)
Prijaté úroky	2	935 011	939 298
Prijaté dividendy	4	511	1 285

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

Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 17.

Poznámky na stranách 7 až 117 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „Banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

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

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100 % materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2025 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. decembru 2025 piatich členov:
Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen), Mgr. Juraj Barta, CFA (člen) a Ing. Marek Sásik (člen od 13. októbra 2025).
Mgr. Ing. Norbert Hovančák ukončil pôsobenie v predstavenstve Banky k 31. júlu 2025.

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

Dozorná rada Banky mala k 31. decembru 2025 šiestich členov:
Mag. Alexandra Habeler-Drabek (predsedníčka), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), Mgr. Art. Michaela Kršková (členka od 1. decembra 2025), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen).
Do 11. novembra 2025 bol členom dozornej rady JUDR. Vazil Hudák, ktorému uvedeným dňom skončilo funkčné obdobie.

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

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

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto individuálna účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 26. februára 2026), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 26. marca 2026).

Informácie o významných účtovných zásadách a účtovných metódach

Táto individuálna účtovná závierka je určená primárnym používateľom, ktorými sú investori, ktorí požičiavajú alebo poskytujú vlastný kapitál vykazujúcej účtovnej jednotke. V tejto individuálnej účtovnej závierke sa predpokladá, že prvotní používatelia majú primerané vedomosti o obchodných a ekonomických činnostiach a informácie dôkladne preskúmavajú a analyzujú. Niekedy dokonca aj dobre informovaní a obozretní používatelia môžu potrebovať pomoc poradcu, aby porozumeli informáciám o zložitých ekonomických javoch vykazovaných v tejto individuálnej účtovnej závierke.

Cieľom tejto individuálnej účtovnej závierky je zverejniť iba tie informácie, ktoré manažment považuje za významné pre prvotných používateľov. Manažment sa snaží neznižovať zrozumiteľnosť tejto individuálnej účtovnej závierky zahmlievaním významných informácií nevýznamnými informáciami. Preto sú v poznámkach tejto individuálnej účtovnej závierky zverejnené iba informácie o významných účtovných zásadách a metódach, ak sú relevantné.

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2025.

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

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

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

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

Akcionári a vedenie banky sú oprávnení zmeniť individuálnu účtovnú závierku po jej vydaní.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto individuálna účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

c) Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, poznámka č. 27 Úverové riziko).

Podrobnosti o vplyvoch týchto faktorov na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke č. 27 Úverové riziko.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2025. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie banky.

Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardu nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2025 a boli prijatá Európskou úniou:

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná. Novela má vplyv na účtovnú jednotku v prípade, ak uskutoční transakciu v cudzej mene alebo má zahraničný podnik, a cudzia mena nie je vymeniteľná za inú menu pre daný účel k dátumu ocenenia. Novela IAS 21 neposkytuje podrobné požiadavky na stanovenie spotového výmenného kurzu ale stanovuje rámec na jeho určenie k dátumu ocenenia. Pri uplatňovaní nových požiadaviek nie je dovolené zmeniť údaje za porovnateľné obdobie. Požaduje sa prepočítať sumy z takejto cudzej meny odhadovaným spotovým výmenným kurzom k dátumu prvotného uplatnenia novely, pričom rozdiel bude vykázaný v nerozdelenom zisku minulých období alebo v rámci rezervy na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzej meny.

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2025 nemala významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a dodatky uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť. Dodatky k IAS 21 boli schválené EÚ.

Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov – Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 30. mája 2024 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr). Dňa 30. mája 2024 IASB vydala novelu IFRS 9 a IFRS 7 s cieľom:

a) Objasniť dátum vykazovania a odúčtovania niektorých finančných aktív a záväzkov s novou výnimkou pre niektoré finančné záväzky, ktoré sa uhrádzajú prostredníctvom elektronického platobného systému.

Banka nevyužije možnosť považovať finančný záväzok, ktorý bude vysporiadaný elektronickým platobným systémom, za splnený pred dňom vysporiadania.

b) Objasniť a pridať usmernenia na posúdenie, či finančné aktívum spĺňa kritérium výlučne platieb istiny a úrokov (SPPI).
c) pridať nové zverejnenia pre určité nástroje, pri ktorých sa môžu meniť peňažné toky v súlade so zmluvne dohodnutými kritériami (napríklad nástroje s podmienkami týkajúcimi sa dosahovania cieľov v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia (ESG)).
d)

Banka neočakáva, že nové posúdenie ovplyvní ocenenie dotknutých finančných aktív. Dodatky k IFRS 7 budú mať za následok nové požiadavky na zverejňovanie informácií.

Ročné vylepšenia IFRS (vydané v júli 2024 a účinné od 1. januára 2026). V IFRS 1 bolo objasnené, že zabezpečovacie účtovníctvo by malo byť ukončené pri prechode na IFRS v prípade, ak nespĺňa „kvalifikačné kritériá", a nie ak nespĺňa „podmienky" pre účtovanie o zabezpečení. Cieľom bolo vyriešiť potenciálne nejasnosti vyplývajúce z nesúladu medzi znením v IFRS 1 a požiadavkami na zabezpečovacie účtovníctvo v IFRS 9.

IFRS 7 vyžaduje zverejnenie zisku alebo straty pri odúčtovaní finančného aktíva, v ktorom má účtovná jednotka pokračujúcu angažovanosť, vrátane zverejnenia, či ocenenie reálnou hodnotou zahŕňalo „významné nepozorovateľné vstupy". Toto znenie nahradilo odkaz na „významné vstupy, ktoré neboli založené na pozorovateľných trhových údajoch".

Novela zosúlaďuje znenie v IFRS 7 s IFRS 13. Okrem toho boli objasnené niektoré príklady z usmernenia na implementáciu IFRS 7 a tiež pridaný text, že príklady nemusia nevyhnutne ilustrovať všetky požiadavky daných IFRS 7 odsekov, na ktoré sa príklad odvoláva.

IFRS 16 bol novelizovaný s cieľom objasniť, že keď nájomca zhodnotí, že lízingový záväzok má byť odúčtovaný v súlade s IFRS 9, tak musí uplatniť pravidlá v IFRS 9 na vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z tejto transakcie vo výsledku hospodárenia. Táto novela sa týka lízingových záväzkov, ktoré sú odúčtované na alebo po začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní túto novelu.

Za účelom vyriešenia nesúladu medzi IFRS 9 a IFRS 15 je potrebné obchodné pohľadávky prvotne vykázať v „sume stanovenej uplatnením IFRS 15 štandardu" namiesto „ich transakčnej ceny (ako je definované v IFRS 15)".

IFRS 10 bol novelizovaný s cieľom použiť menej obmedzujúce znenie, kedy je účtovná jednotka „de facto agentom". Novela tiež objasnila, že vzťah opísaný v odseku B74 v štandarde IFRS 10 je len jedným z príkladov okolností, pri ktorých je potrebný úsudok, či účtovná jednotka je „de facto agentom".

V IAS 7 bola opravená referencia, ktorá sa odvolávala na „nákladovú metódu", ktorá bola z IFRS vypustená v máji 2008, keď IASB vydala novelu „Náklady na investíciu do dcérskej spoločnosti, spoluovládanej jednotky alebo pridruženého podniku".

Zmluvy naviazané na elektrinu závisiacu od prírodných podmienok: Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 18. decembra 2024 a účinné od 1. januára 2026). Cieľom vydanej novely bolo pomôcť účtovným jednotkám zlepšiť vykazovanie finančných dopadov zmlúv o elektrine závisiacej od prírodných podmienok, ktoré sú často štruktúrované ako zmluvy o nákupe energie (PPA). Súčasné účtovné požiadavky nemusia dostatočne zachytávať ako tieto zmluvy ovplyvňujú finančnú výkonnosť účtovnej jednotky. IASB vydala cielené novely IFRS 9, Finančné nástroje, a IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie, za účelom lepšieho premietnutia týchto zmlúv do účtovnej závierky. Novela zahŕňa:

a) a) objasnenie uplatňovania kritérií výnimky pre „vlastné použitie",
b) zmiernenie určitých požiadaviek zabezpečovacieho účtovníctva v prípade, ak sa tieto zmluvy používajú ako zabezpečovací nástroj a
c) pridanie nových požiadaviek na zverejnenie s cieľom poskytnúť investorom informácie o vplyve týchto zmlúv na finančnú výkonnosť a peňažné toky účtovnej jednotky.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (vydaný 9. apríla 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). V apríli 2024 vydala IASB IFRS 18, nový štandard pre prezentáciu a zverejňovanie v účtovnej závierke, so zameraním sa na zmeny vo výkaze ziskov a strát. Nové kľúčové koncepty zavedené IFRS 18 sa týkajú:

- štruktúry výkazu ziskov a strát,
- požadovaných zverejnení v účtovnej závierke pre určité ukazovatele výkonnosti, ktoré sa vykazujú mimo účtovnej závierky (t. j. manažmentom definované ukazovatele výkonnosti) a
- rozšírených princípov agregácie a disagregácie, ktoré sa vzťahujú na primárne výkazy ako aj na poznámky vo všeobecnosti.

IFRS 18 nahradí IAS 1, pričom mnohé ďalšie existujúce princípy v IAS 1 sú zachované s obmedzenými zmenami. Aplikácia IFRS 18 povedie k úpravám v štruktúre individuálneho výkazu ziskov a strát Banky, a to v dôsledku zavedenia nového povinného medzisúčtu „Prevádzkový zisk alebo strata". Zároveň budú poskytnuté nové zverejnenia v oblasti ukazovateľov výkonnosti definovaných manažmentom. IFRS 18 je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom sa vzťahuje aj na porovnávacie informácie.

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (vydaný 9. mája 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala nový účtovný štandard IFRS pre dcérske spoločnosti. IFRS 19 povoľuje oprávneným dcérskym spoločnostiam používať IFRS s limitovanými zverejneniami. Využitie štandardu IFRS 19 zníži náklady na zostavenie účtovných závierok dcérskych spoločností pri zachovaní užitočnosti informácií pre používateľov ich účtovných závierok. Dcérske spoločnosti používajúce existujúce IFRS pre svoje vlastné účtovné závierky poskytujú zverejnenia, ktoré môžu byť neúmerné informačným potrebám ich používateľov. IFRS 19 vyrieši tento stav tým, že:

- umožní dcérskym spoločnostiam viesť iba jeden súbor účtovných záznamov – aby vyhovovali potrebám ich materskej spoločnosti a používateľov ich účtovných závierok a
- zredukuje požiadavky na zverejňovanie – IFRS 19 umožňuje obmedzené zverejňovanie, ktoré lepšie vyhovuje potrebám používateľov účtovnej závierky dcérskych spoločností.

Novela ohľadom IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejnenia (vydaná 21. augusta 2025 a účinná od 1. januára 2027). V auguste 2025 vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) novelu štandardu IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejnenia, ktorá pomáha oprávneným dcérskym spoločnostiam redukciou požiadaviek na zverejňovanie informácií v súvislosti so štandardmi a novelami vydanými medzi februárom 2021 a májom 2024, konkrétne: IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke, Dohody o financovaní dodávateľov (Novely IAS 7 a IFRS 7), Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera (Novela IAS 12), Nedostatočná vymeniteľnosť (Novela IAS 21) a Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov (Novela IFRS 9 a IFRS 7).
S týmito novelami bude IFRS 19 odrážať zmeny v IFRS, ktoré nadobudnú účinnosť do 1. januára 2027, keď IFRS 19 nadobudne účinnosť.

Novela IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Prepočet na hyperinflačnú prezentačnú menu (vydaná 13. novembra 2025 a účinná od 1. januára 2027). Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala novelu, ktorá objasňuje, ako by mali účtovné jednotky prepočítavať primárne finančné výkazy z cudzej meny ktorá nie je hyperinflačná na tú, ktorá je hyperinflačná.
Cieľom tejto limitovanej novely je zlepšiť užitočnosť vykazovaných informácií nákladovo-efektívnym spôsobom. Táto novela, vyplývajúca zo spätnej väzby získanej od zainteresovaných strán, by mala obmedziť rozmanitosť prístupov používaných v praxi a poskytnúť jednoznačnejší základ pre vykazovanie v hyperinflačnej mene. Novela IAS 21 - Vplyvy zmien výmenných kurzov - je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr s možnosťou predčasného uplatnenia.

Neočakáva sa, že uplatňovanie týchto dodatkov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

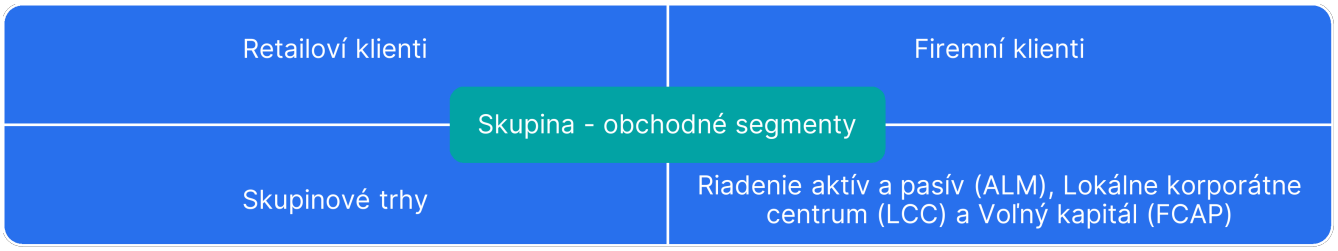
Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia banky a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2025.



Pri vymedzení segmentov/obchodných línií banka používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z určitého segmentu/obchodnej línie. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priraďuje príslušnému account manažérovi.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií a mikropodnikateľmi s obratom do 300 tis. Eur, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 140 pobočiek (stav k 31. decembru 2025).

Firemný segment zahŕňa obchodné činnosti spojené s firemnými klientmi s rôznym obratom (malé a stredné podniky, mikropodnikatelia s obratom do 300 tis. Eur a veľkí podnikoví klienti), a tiež so subjektmi komerčného financovania nehnuteľností a subjektmi verejného sektora.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútroskupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej skupiny, dividendy, náklady na refinancovanie podielov, všetky položky výkazu o finančnej situácii, ktoré nesúvisia s bankovníctvom (napr. dlhodobý majetok) a ktoré nemožno priradiť k iným obchodným segmentom. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonciliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie banky v oblasti treasury . Tento segment sa člení na Trading and market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI):

- Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) - zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie (čo môže platiť aj pre obchody ALM). Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20 % kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (GMFI)- zahŕňa spoločnosti ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem banky, centrálne banky, rozvojové banky, investičné banky, investičné fondy, makléri, poisťovne, dôchodkové fondy, úverové družstvá, stavebné spoločnosti, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, štátne investičné fondy, burzy.

Oceňovanie

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu banky pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment banky sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej závierky.

Úrokové výnosy sa nevykazujú oddelene od úrokových nákladov pre jednotlivé vykazované segmenty. Tieto ocenenia sa vykazujú na základe čistej hodnoty v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“, pretože úrokové výnosy a úrokové náklady sa nezahŕňajú do ocenenia zisku alebo straty segmentu, ktoré kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky, ani sa mu inak pravidelne nepredkladajú. Hlavný riadiaci článok prevádzky sa pri posudzovaní výkonnosti segmentov a rozhodovaní o zdrojoch, ktoré sa im majú prideliť, opiera iba o čistý úrokový výnos. Ostatné prevádzkové výsledky sa vykazujú v čistom vyjadrení podľa pravidelného vykazovania hlavnému riadiacemu článku prevádzky.

Kapitálová spotreba jednotlivých segmentov je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu banky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovní úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál banky sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu banky. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci banky sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

Návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov (C/I ratio) sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/(straty) z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, podielu na zisku z investícií do pridružených spoločností a spoločných podnikov, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho lízingu).

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Čisté úrokové výnosy	463 482	452 043	148 506	144 849	10 207	8 635	(54 576)	38 150	567 619	643 677
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	182 842	189 147	39 641	43 151	19 484	21 326	(9 622)	(11 783)	232 345	241 841
Výnosy z poplatkov a provízií	184 774	193 908	40 172	43 866	20 039	21 763	2 147	1 942	247 132	261 479
Náklady z poplatkov a provízií	(1 932)	(4 761)	(531)	(715)	(555)	(437)	(11 769)	(13 725)	(14 787)	(19 638)
Výnosy z dividend	–	–	–	–	–	–	511	1 285	511	1 285
Čistý zisk z obchodovania	5 052	5 239	6 517	6 238	4 645	4 421	2 367	5 769	18 581	21 667
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	7 105	(608)	7 105	(608)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	–	–	–	–	–	–	463	356	463	356
Všeobecné administratívne náklady	(289 189)	(308 288)	(62 271)	(67 563)	(4 799)	(4 937)	1 184	3 276	(355 075)	(377 512)
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	–	–	–	–	–	–	(10 426)	–	(10 426)	–
Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	(24)	(201)	(24)	(201)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(2 782)	(56 267)	(10 637)	4 069	352	386	18	551	(13 049)	(51 261)
Zisky/ (straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov	–	–	–	–	–	–	–	(21 000)	–	(21 000)
Ostatné prevádzkové výsledky	–	(1)	(382)	1 504	(1)	8	1 654	(1 201)	1 271	310
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	–	–	–	–	–	–	–	(1 122)	–	(1 122)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	**359 405**	**281 873**	**121 374**	**132 248**	**29 888**	**29 839**	**(61 346)**	**14 594**	**449 321**	**458 554**
Daň z príjmov	(75 474)	(67 650)	(25 489)	(31 745)	(6 277)	(7 161)	(59 065)	(52 720)	(166 305)	(159 276)
Čistý zisk po zdanení	**283 931**	**214 223**	**95 885**	**100 503**	**23 611**	**22 678**	**(120 411)**	**(38 126)**	**283 016**	**299 278**
Prevádzkové výnosy	651 374	646 430	194 665	194 237	34 336	34 381	(53 751)	33 170	826 624	908 218
Prevádzkové náklady	(289 189)	(308 288)	(62 271)	(67 563)	(4 799)	(4 937)	1 184	3 276	(355 075)	(377 512)
Prevádzkové výsledky	**362 185**	**338 142**	**132 394**	**126 674**	**29 537**	**29 444**	**(52 567)**	**36 446**	**471 549**	**530 706**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 408 546	3 595 916	6 330 798	5 579 790	78 514	81 429	381 543	231 494	10 199 401	9 488 629
Priemerne alokovaný kapitál**	453 735	457 641	612 707	564 162	17 878	15 522	439 778	376 918	1 524 098	1 414 243
Pomer nákladov k výnosom	44,40 %	47,69 %	31,99 %	34,78 %	13,98 %	14,36 %	2,20 %	(9,88 %)	42,95 %	41,57 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	62,58 %	46,81 %	15,65 %	17,81 %	132,07 %	146,10 %	(27,38 %)	(10,12 %)	18,57 %	21,16 %
Celkové aktíva (eop)	12 893 324	13 896 087	6 571 238	6 863 651	149 049	138 565	6 801 076	7 115 492	26 414 687	28 013 795
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	14 152 430	15 218 171	3 831 354	3 855 429	833 581	692 422	5 117 758	5 880 104	23 935 123	25 646 126
Zníženia hodnoty	**(2 782)**	**(56 266)**	**(10 637)**	**4 069**	**353**	**385**	**17**	**551**	**(13 049)**	**(51 261)**
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty finančného majetku AC a pohľadávok z finančného prenájmu	(3 159)	(56 080)	(7 605)	3 162	340	368	17	492	(10 407)	(52 058)
Čistý zisk/ (strata) zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	377	(186)	(3 032)	907	13	17	–	59	(2 642)	797

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútroskupinových transakcií podľa piliera 1, ktoré vypočítala skupina Erste na účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti).
** Priemerný alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodiky skupiny Erste.

2. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy sa rozdeľujú do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby (EIR) bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové výnosy" sa týkajú úrokových príjmov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové výnosy" zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov a pohľadávok z finančného lízingu.

„Úrokové náklady" sa týkajú úrokových nákladov z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítaných použitím efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach".

„Ostatné úrokové náklady" zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív a záväzkov z lízingu.

Úrokový výnos zahŕňa aj zisky a straty z modifikácie vykázané vo finančných aktívach v úrovni 1. Okrem toho sa neamortizovaný zostatok prvotných poplatkov/transakčných nákladov po ukončení vykazovania aktív v úrovniach 1 a 2 zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe sa uvádza ako úrokový výnos k dátumu ukončenia vykazovania.

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	914 734	934 404
Netermínované vklady	77 896	28 842
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	723 123	773 354
Dlhové cenné papiere	113 715	132 208
Úrokové výnosy	**914 734**	**934 404**
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24	24
Finančné aktíva držané na obchodovanie	42 490	31 643
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	5 619	631
Ostatné aktíva	11 848	13 388
Negatívny úrok z finančných záväzkov	6	–
Ostatné úrokové výnosy	**59 987**	**45 686**
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	**974 721**	**980 090**
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(320 348)	(294 928)
Vklady bánk a klientov	(189 700)	(150 817)
Vydané dlhové cenné papiere	(130 648)	(144 060)
Ostatné finančné záväzky	–	(51)
Úrokové náklady	**(320 348)**	**(294 928)**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(40 663)	(30 567)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(43 526)	(8 253)
Ostatné záväzky	(2 565)	(2 661)
Negatívny úrok z finančných aktív	–	(4)
Ostatné úrokové náklady	**(86 754)**	**(41 485)**
Úrokové a ostatné úrokové náklady	**(407 102)**	**(336 413)**
Čisté úrokové výnosy	**567 619**	**643 677**

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 13,3 mil. Eur (2024: 12,0 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Úrokové výnosy z netermínovaných vkladov medziročne poklesli, čo odráža nižšie úrokové sadzby ECB a znížené priemerné objemy uložených prostriedkov po ukončení programu TLTRO v roku 2024.

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá výnosy z poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom.

Výnosy z poplatkov a provízií sa oceňujú na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Banka vykazuje výnos až v momente presunu sľúbenej služby na zákazníka.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, prémie prijaté za finančné záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo. Služby poskytované počas určitého časového obdobia zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poistných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Transakčné služby zahŕňajú aj určité platobné služby, ako sú poplatky za výber.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke banky, môže patriť čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 15. V takomto prípade banka najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá patrí do rozsahu pôsobnosti IFRS 9, a následne použije štandard IFRS 15 na zvyšnú časť zmluvy. Napríklad poplatky za servis úveru dohodnuté v úverovej zmluve, ktoré nie sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, sú zahrnuté do čistých výnosov z poplatkov a provízií.

Eur tis.	2024		2025	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	5 327	(768)	9 718	(1 332)
Vlastné emisie	876	–	744	–
Príkazy na prevod	562	(619)	4 224	(1 168)
Iné	3 889	(149)	4 750	(164)
Správa finančných nástrojov	5 784	(2 948)	6 534	(3 601)
Kolektívne investovanie	3 333	–	3 856	–
Iné	2 451	(2 948)	2 678	(3 601)
Platobné služby	123 342	(8 709)	124 907	(11 199)
Platobné karty	54 586	(5 465)	56 681	(7 068)
Z toho: kreditné karty	2 540	–	1 994	–
Z toho: debetné a ostatné platby kartou	52 046	–	54 687	–
Bežné účty	62 980	–	62 386	–
Iné	5 776	(3 244)	5 840	(4 131)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	85 014	(192)	91 821	(457)
Kolektívne investovanie	29 227	–	31 963	–
Poistné produkty (ako agent)	55 787	(192)	59 858	(457)
Spravovanie úverových činností	–	–	125	–
Úverová činnosť	26 916	(576)	27 932	(2 890)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	7 283	(8)	8 393	(2 250)
Poskytnuté úverové prísľuby, prijaté úverové prísľuby	3 845	–	5 281	–
Iné úverové produkty	15 788	(568)	14 258	(640)
Z toho: činnosti zo správy úverov	15 788	(568)	14 258	(640)
Iné	749	(1 594)	442	(159)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	**247 132**	**(14 787)**	**261 479**	**(19 638)**

Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**232 345**	**241 841**

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 23 314,4 mil. Eur (2024: 21 920,6 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2024	2025
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	492	644
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19	641
Výnosy z dividend	**511**	**1 285**

5. Čistý zisk z obchodovania

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú určené ako nástroje na zabezpečenie. Čistý zisk z obchodovania ďalej zahŕňa všetky neefektívne časti zaznamenané v rámci transakcií na zabezpečenie reálnej hodnoty. Patria sem aj devízové zisky a straty zo všetkých peňažných aktív a pasív a z menových konverzií.

Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 21 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Banka uplatňuje model obchodovania na centralizovaných finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG v rámci tohto modelu vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností banky (t. j. transakcie s retailovými, firemnými a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou obchodov a transakcií s akciovým rizikom na účely riadenia likvidity banky.

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

Eur tis.	2024	2025
Obchodovanie s cennými papiermi	3 799	3 393
Obchodovanie s derivátmi	15 236	17 853
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(454)	421
Čistý zisk z obchodovania	**18 581**	**21 667**

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

6. 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.	2024	2025
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7 105	(608)
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**7 105**	**(608)**

7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu. Prevádzkové náklady na investície do nehnuteľností sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky". Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 12 Ostatné prevádzkové výsledky.

Eur tis.	2024	2025
Investície do nehnuteľností	463	356
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	**463**	**356**

8. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, platy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, odvody a dane vzťahujúce sa na zamestnancov. Zahŕňajú aj náklady na služby spojené s platbami odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí a prepočty záväzkov vyplývajúcich z pracovných výročí. Súčasťou personálnych nákladov môžu byť aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 42 Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi.

K 31. decembru 2025 mala banka 3 630 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2024 mala banka 3 664 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Program WeShare

Program WeShare-Participation a program WeShare-Investment Plus sú platobné transakcie s platbou na základe podielov vysporiadané peňažnými prostriedkami. Oba programy sú ponúkané zamestnancom Banky.

V rámci programu WeShare-Investment Plus mohli všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní bankou od apríla 2025 do júna 2025 dobrovoľne investovať do akcií Erste Group a získať bezplatné akcie v závislosti od výšky svojej osobnej investície. Program WeShare-Investment Plus bol vyplácaný v júni 2024. Počet bezplatných akcií, ktoré boli v rámci tohto programu za dané obdobie udelené, je 17 100 ks (2024: 22 906 ks). Personálne náklady boli zaznamenané v hodnote 1,2 mil. Eur (2024: 1,0 mil. Eur).

V rámci programu WeShare-Participation majú všetci zamestnanci, ktorí boli zamestnaní bankou aspoň šesť mesiacov v roku 2024 a v júni 2025 mali aktívny zamestnanecký status, nárok na akcie v ekvivalentnej výške 350 EUR. Predpokladaný počet bezplatných akcií, ktoré sú v rámci tohto programu udelené za obdobie, je 13 158 ks (2024: 17 821 ks). Na základe počtu zamestnancov, ktorí mali nárok, banka zaúčtovala personálne náklady vo výške 1,7 mil. Eur (2024: 1,0 mil. Eur).

Ostatné administratívne náklady

Medzi ostatné administratívne náklady patria v prvom rade náklady na informačné technológie, na prenájom a správu budov, prevádzkové a administratívne náklady, náklady na reklamu a marketing, právne služby a iné poradenstvo. Táto položka obsahuje aj príspevky do Fondu ochrany vkladov. V ostatných administratívnych nákladoch sa môžu uvádzať aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo nízko nákladové prenájmy v kategórii „Ostatné administratívne náklady" v položke „Prenájom a správa budov" v celkovej hodnote 0,5 mil. Eur (2024: 0,7 mil. Eur).

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v apríli 2025.

Odpisy a amortizácia

Táto položka obsahuje odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investícií do nehnuteľností a amortizáciu nehmotného majetku. V položke „Odpisy a amortizácia" sa uvádzajú aj odpisy aktív s právom na používanie podľa IFRS 16.

Eur tis.	2024	2025
Personálne náklady	**(190 632)**	**(198 725)**
Mzdy a platy	(132 737)	(139 798)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(47 751)	(50 479)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(3 148)	(2 260)
Ostatné personálne náklady	(6 996)	(6 188)
Ostatné administratívne náklady	**(128 052)**	**(141 702)**
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 540)	(2 447)
Náklady na IT	(57 860)	(63 635)
Prenájom a správa budov	(16 597)	(17 352)
Prevádzkové a administratívne náklady	(14 662)	(14 648)
Reklama a marketing	(15 801)	(19 256)
Náklady na právne a konzultačné služby	(6 975)	(9 525)
Ostatné administratívne náklady	(13 617)	(14 839)
Odpisy a amortizácia	**(36 391)**	**(37 085)**
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(4 487)	(5 160)
Budovy využívané vlastníkom a prenajímané budovy	(20 627)	(20 035)
Investície do nehnuteľností	(210)	(139)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(11 067)	(11 751)
Všeobecné administratívne náklady	**(355 075)**	**(377 512)**

Personálne náklady zahŕňajú výdavky vo výške 22,7 mil. Eur (2024: 21,4 mil. Eur) na programy so stanovenými príspevkami.

9. Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote

Táto riadková položka zahŕňa zisky alebo straty z predaja a iného ukončenia vykazovania finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Ak sa však takýto zisk/(strata) týka ukončenia vykazovania finančných aktív v úrovni 3, sú zahrnuté v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Eur tis.	2024	2025
Straty z odúčtovania finančných aktív v AC	(10 426)	–
Čistý zisk/ (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	**(10 426)**	**–**

S cieľom optimalizovať portfólio dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote boli v priebehu roka 2024 predané určité dlhopisy v rámci existujúcich interných retrospektívnych prahových hodnôt pre posúdenie obchodného modelu „držané do splatnosti".

10. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Položka „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných nástrojov, úverových prísľubov a poskytnutých záruk, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Do tejto položky možno zahrnúť aj zisky a straty z modifikácie vykázané z finančných aktív v úrovni 2 a úrovni 3 a aktív POCI. Zisky/(straty) z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

Eur tis.	2024	2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(10 054)	(49 835)
Čistá tvorba opravných položiek	(21 944)	(64 941)
Korekcia unwinding	13 178	15 535
Odpisy pohľadávok	(1 558)	(852)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	270	423
Finančný leasing	(353)	(2 223)
Čistá tvorba opravných položiek	(389)	(2 231)
Odpisy pohľadávok	(1)	(28)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	37	36
Tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(2 642)	797
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	**(13 049)**	**(51 261)**

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 15, 16, 34 a 38 v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Eur tis.	2024	2025
Čisté pohyby z poznámok 15, 16, 34 a 38	**7 859**	**(17 230)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	6 990	(16 068)
Pohľadávky z finančného lízingu	230	(1 774)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	3 281	(185)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(2 642)	797
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	**32 834**	**49 145**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	28 789	48 076
Pohľadávky z finančného lízingu	619	457
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	3 426	612
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	**(24 975)**	**(66 375)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21 799)	(64 144)
Pohľadávky z finančného lízingu	(389)	(2 231)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(145)	(797)
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	(2 642)	797
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	**(13 049)**	**(51 261)**
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 15, 16, 34 a 38	**(24 975)**	**(66 375)**
Čistá tvorba opravných položiek na finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(21 944)	(64 941)
Čistá tvorba opravných položiek na pohľadávky z finančného lízingu	(389)	(2 231)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	(2 642)	797
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 15, 16, 34 a 38	**11 926**	**15 114**
Korekcia unwinding	13 178	15 535
Odpisy pohľadávok	(1 559)	(880)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	307	459

11. Zisky/(straty) z prehodnotených odhadov zmluvných peňažných tokov

Keď Banka prehodnotí odhady budúcich zmluvných peňažných tokov, s výnimkou zmluvných modifikácií a zmien v odhadoch očakávaných kreditných strát, prepočíta účtovnú hodnotu príslušného finančného nástroja. Nová účtovná hodnota zodpovedá súčasnej hodnote revidovaných odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (EIR),

prípadne kreditne upravenou EIR pri aktívach klasifikovaných ako POCI, alebo upravenou EIR, ak to vyžadujú príslušné štandardy. Vzniknutý rozdiel sa okamžite účtuje do výkazu ziskov a strát ako zisk alebo strata.

V roku 2025 Banka pristúpila k prehodnoteniu budúcich peňažných tokov v nadväznosti na zmeny legislatívy, novelu zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorá umožnila zavedenie schémy pomoci pri splácaní úverov.

12. Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku banky.

Zahŕňajú náklady na alokáciu a výnosy z rozpustenia rezerv v rozsahu IAS 37. Okrem toho straty zo zníženia hodnoty alebo akékoľvek rozpustenie strát zo zníženia hodnoty, ako aj výsledky z predaja dlhodobého hmotného majetku, investícií do nehnuteľností a nehmotného majetku sú prezentované ako ostatné prevádzkové výsledky. Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu.

Okrem toho iné prevádzkové výsledky zahŕňajú: príspevky do rezolučného fondu, náklady na ostatné dane, výnosy a straty z predaja z kapitálových nástrojov účtovaných metódou vlastného imania; ako aj zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií sa považujú za súčasť prevádzkového výsledku. Banka vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona.

Eur tis.	2024	2025
Ostatné prevádzkové náklady	**(6 555)**	**(9 325)**
Čistá tvorba ostatných rezerv	–	(2 129)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	–	(1 122)
Daň z finančných transakcií	–	(1 122)
Ostatné dane	(179)	(189)
Ostatné	(6 376)	(5 885)
Ostatné prevádzkové výnosy	**7 826**	**9 635**
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	2 077	–
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	1 101	4 125
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	4 648	5 510
Ostatné prevádzkové výsledky	**1 271**	**310**

Ostatné v Ostatných prevádzkových nákladoch pozostáva najmä z poistného v hodnote 3,4 mil. Eur (2024: 3,4 mil. Eur), nákladov na vymáhanie pohľadávok a žalobu v hodnote 1,5 mil. Eur (2024: 2,4 mil. Eur).

Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill obsahujú najmä čistý zisk z predaja niekoľkých budov vo výške 2,4 mil. Eur (2024: 0,1 mil. Eur) a čisté rozpustenie zníženia hodnoty nehnuteľností v hodnote 1,7 mil. Eur (2024: 0,5 mil. Eur).

Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov obsahuje najmä výnos zo služieb poskytovaných tretím osobám vrámci Erste Group v hodnote 1 mil. Eur (2024: 0,8 mil. Eur).

13. Daň z príjmov

Splatné a odložené dane sú vykázané ako výnos alebo náklad a sú zahrnuté do zisku alebo straty príslušného obdobia. Ak však vznikli z transakcie alebo udalosti, ktorá je samotná vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

Zmena daňovej sadzby

Dňa 25.10.2024 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 najskôr 1. januára 2025. V dôsledku toho, zostatky odloženej dane k 31. decembru 2024 boli prepočítané sadzbou 24 %.

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 %.

Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov, vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. V účtovnom období 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 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363. Základ odvodu je založený na zdaniteľnom zisku v rozsahu IAS 12 a odvod sa považuje za daň z príjmu.

Teoretická sadzba dane z príjmu je nasledovná:

Eur tis.	2024	2025
Štandardná sadzba dane z príjmu pre rok	21,00 %	24,00 %
Sadzba špeciálneho odvodu	30,00 %	24,96 %
Účinok odpočítateľnosti špeciálneho odvodu od štandardnej sadzby*	(11,77 %)	(9,78 %)
Sadzba dane z príjmu uplatniteľná na zisk	**39,23 %**	**39,18 %**

účinok sa vypočíta ako sadzba špeciálneho odvodu v %((1- sadzba dane z príjmu v %)/(1+ sadzba špeciálneho odvodu v %)-1)

Daň z príjmu je zložená zo splatnej dane z príjmu vypočítanej za každú spoločnosť skupiny na základe výsledkov vykázaných pre daňové účely, opráv daní z príjmu za predchádzajúce roky, zmeny odložených daní a špeciálneho odvodu zo ziskov z regulovaných činností.

Eur tis.	2024	2025
(Náklady) / výnosy zo splatnej dane	(74 825)	(102 411)
bežné obdobie	(75 262)	(102 771)
predchádzajúce obdobie	437	360
(Náklady) / výnosy z odloženej dane	12 013	10 612
bežné obdobie	12 013	10 656
predchádzajúce obdobie	–	(44)
Špeciálny odvod zo ziskov z regulovaných činností	(103 493)	(67 477)
Spolu	**(166 305)**	**(159 276)**

Nasledujúca tabuľka zosúlaďuje dane z príjmu uvedené vo výkaze ziskov a strát s výsledkom pred zdanením z pokračujúcich činností vynásobeným nominálnou slovenskou sadzbou dane.

Eur tis.	2024	2025
Zisk pred zdanením	449 321	458 554
Sadzba dane z príjmov	39,23 %	39,18 %
Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane	176 269	179 664
Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane	(2 107)	(19 622)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend	(97)	(303)
z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku	(995)	(732)
z toho - vplyv regulovaného odvodu	–	(18 191)
z toho - ostatné	(1 015)	(396)
Zmena daňovej sadzby	(10 008)	(9 587)
Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a ďalšie prvky	2 588	9 137
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív	82	923
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív	35	685
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce zo všeobecných administratívnych výdavkov	1 470	1 542
z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce zo schémy pomoci pri splácaní úverov	–	5 040
z toho - ostatné	1 001	947
Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu	(437)	(316)
Spolu	**166 305**	**159 276**

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady dane z príjmu na každú zložku ostatných súčastí komplexného výsledku:

	2024			2025		
Eur tis.	**Suma pred zdanením**	**Daň z príjmu**	**Čistá suma bez dane**	**Suma pred zdanením**	**Daň z príjmu**	**Čistá suma bez dane**
Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	(534)	177	(357)	(683)	164	(519)
Ostatné komplexné zisky a straty	**(534)**	**177**	**(357)**	**(683)**	**164**	**(519)**

Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov a stav splatnej dane

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**Netto rozdiel**		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	101	101	–	–	–	–	**–**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	62 734	71 344	–	–	(8 608)	–	**(8 608)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	1 106	1 553	–	–	(447)	–	**(447)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	633	838	–	–	(205)	–	**(205)**
Ostatné aktíva	7	4	–	–	3	–	**3**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 539	1 714	–	–	(11)	(164)	**(175)**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	3 163	2 935	–	–	228	–	**228**
Ostatné záväzky	11 306	12 877	–	–	(1 572)	–	**(1 572)**
Z toho – ľudské zdroje	6 313	6 665	–	–	(352)	–	**(352)**
Z toho – ostatné	4 993	6 212	–	–	(1 220)	–	**(1 220)**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**80 589**	**91 366**	**–**	**–**	**(10 612)**	**(164)**	**(10 776)**
Odložená daň spolu	**80 589**	**91 366**	**–**	**–**	**(10 612)**	**(164)**	**(10 776)**
Splatná daň	**584**	**–**	**–**	**(24 755)**	**169 888**	**–**	**169 888**
Dane spolu	**81 173**	**91 366**	**–**	**(24 755)**	**159 276**	**(164)**	**159 112**

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**Netto rozdiel**		
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:							
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	88	101	–	–	(13)	–	**(13)**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	55 841	62 735	–	–	(6 894)	–	**(6 894)**
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	530	1 105	–	–	(575)	–	**(575)**
Aktíva spojené s právom na užívanie	336	633	–	–	(297)	–	**(297)**
Ostatné aktíva	10	7	–	–	3	–	**3**
Záväzky							
Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)	1 282	1 539	–	–	(80)	(177)	**(257)**
Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)	2 188	3 163	–	–	(975)	–	**(975)**
Ostatné záväzky	8 125	11 306	–	–	(3 181)	–	**(3 181)**
Z toho – ľudské zdroje	4 686	6 313	–	–	(1 627)	–	**(1 627)**
Z toho – ostatné	3 439	4 993	–	–	(1 554)	–	**(1 554)**
Odložená daň spolu pred umorením daňových strát	**68 399**	**80 589**	**–**	**–**	**(12 013)**	**(177)**	**(12 190)**
Odložená daň spolu	**68 399**	**80 589**	**–**	**–**	**(12 013)**	**(177)**	**(12 190)**
Splatná daň spolu	**–**	**584**	**(19 746)**	**–**	**178 318**	**–**	**178 318**
Dane spolu	**68 399**	**81 173**	**(19 746)**	**–**	**166 305**	**(177)**	**166 128**

Očakáva sa, že individuálnu pozíciu odložených daní banky v sume 94,0 mil. Eur k 31. decembru 2025 (2024: 83,0 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka bankou. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre

celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2025 je vyššia ako 16 % (2024: 15 %) a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacej 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 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Banka uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach

Účtovné metódy a metódy oceňovania finančných nástrojov

Bežné (spotové) nákupy a predaje finančných aktív a finančných záväzkov sa vykazujú k dátumu vyrovnania, čo je dátum dodania aktíva.

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód: amortizovanej hodnoty a reálnej hodnoty.

a) Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

Amortizovaná hodnota je hodnota, v ktorej je finančné aktívum alebo finančný záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní mínus splátky istiny, plus alebo mínus kumulovaná hodnota amortizácie za použitia metódy efektívnej úrokovej miery všetkých rozdielov medzi pôvodnou hodnotou k dátumu nadobudnutia / vydania a dátumom maturity. Pre finančné aktíva je táto hodnota ešte upravená o znehodnotenie.

Efektívna úroková miera (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (to znamená jeho amortizovanú hodnotu pred uplatnením znehodnotenia) alebo amortizovanú hodnotu finančného záväzku. Očakávané peňažné toky zahŕňajú všetky zmluvné podmienky finančných nástrojov bez očakávaných kreditných strát. Výpočet zahŕňa transakčné náklady, náklady na poskytnutie/nadobudnutie, ktoré sú integrálnou súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery (na rozdiel od finančných nástrojov oceňovaných trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) a všetky diskonty a prémie k nominálnej hodnote.

b) Reálna hodnota

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 20 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

V súlade so štandardom IFRS 9 klasifikáciu a následné metódy ocenenia finančných aktív definujú nasledovné dve kritéria :

- Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a
- Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov.

Ďalšie podrobnosti sa nachádzajú v časti "Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady" v tejto kapitole.

Uplatnenie týchto kritérií vedie k zaradeniu finančných aktív do troch oceňovacích kategórií opísaných v príslušnej poznámke.

- Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Úrokový náklad sa vypočítava uplatnením EIR na amortizovanú obstarávaciu cenu finančného záväzku. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 17 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

Znehodnotenie finančných nástrojov

Banka vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu, a tiež podsúvahových expozícii, ktoré plynú z finančných garancii alebo vystavených úverových prísľubov.

Hodnota znehodnotenia je vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe časti životnosti očakávaných kreditných strát, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Úroveň 2 zahŕňa aj pohľadávky z obchodného styku bez významnej zložky finančného komponentu, na ktoré sa povinne aplikuje "zjednodušený prístup" podľa požiadaviek IFRS 9 štandardu. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1). V prípade čerpania klientmi, ktorí nie sú v omeškaní s platnosťou v rámci predtým viazaných úverových liniek, sa celá expozícia (súvahová a podsúvahová) kategorizuje buď do fázy 1, alebo do fázy 2 v závislosti od vývoja kreditného rizika medzi dátumom záväzku a dátumom čerpania. Úrokové výnosy sa vypočítavajú na základe EIR uplatnenej na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných" je bankou harmonizovaná s regulatórnymi požiadavkami na „zlyhanie" v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo EBA/GL/2016/07 a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2018/171. Banka vo všeobecnosti uplatňuje klientsky pohľad na štandardnú definíciu zlyhania, čo vedie ku klasifikácii všetkých transakcií s klientom do úrovne 3, aj keď klient mál zlyhanie len na jednej transakcii z viacerých ("pulling effect"). Na druhej strane zvýšenie ratingového stupňa bez zlyhania znamená, že hodnota všetkých transakcií s klientom sa prestane znižovať. Znehodnotenie finančných nástrojov v úrovni 3 je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je počítaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva. Z hľadiska súvahy sa úroky časovo rozlišujú na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Rozdiel medzi časovo rozlíšenými úrokmi na aktívach a vykázanými úrokovými výnosmi sa prejaví na účte opravných položiek (bez vplyvu na stratu zo zníženia hodnoty).

Pre finančné aktíva, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (purchased or originated credit-impaired – POCI – finančné aktíva) celoživotné očakávané kreditné straty sú zahrnuté pri prvotnom vykázaní do výpočtu efektívnej úrokovej miery. Výsledkom čoho je, že žiadne opravné položky nie sú vykázané pri prvotnom vykázaní. Následné zhoršenie kreditnej kvality po prvotnom vykázaní je zahrnuté do výšky opravných položiek a pozitívne zmeny nad rámec účtovnej hodnoty vykázanej pri prvotnom vykázaní sú vykázané ako zisky so znehodnotenia, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu POCI finančného aktíva. POCI finančné aktíva sa nerozdeľujú do jednotlivých úrovní znehodnotenia.

Oceňovanie očakávaných úverových strát zahŕňa peňažné toky očakávané zo zábezpeky a finančných záruk držaných Bankou, ktoré sa považujú za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Banka považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzavreté pri vzniku zaručených finančných aktív alebo tesne pred ním. Ak má Banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú. Poplatky zaplatené za neoddeliteľné finančné záruky a iné úverové vylepšenia sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiacich finančných aktív.

Náhrada aktív z finančných záruk, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke „Ostatné aktíva". Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručených finančných aktív v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov". Predpokladom tohto postupu je, že musí byť prakticky isté, že záruka Banke preplatí stratu. Poplatky zaplatené za neintegrálne finančné záruky sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií" v časti „Čisté výnosy z poplatkov a provízií". Typickým príkladom neintegrálnych záruk v podnikaní Banky sú syntetické sekuritizácie úverových portfólií. Syntetické sekuritizácie sa uskutočňujú s cieľom znížiť rizikovo vážené aktíva na účely regulátorných požiadaviek na vlastné zdroje. Viac podrobností o syntetických sekuritizáciách je uvedených v kapitole Kolaterál.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je čistá účtovná hodnota prezentovaná vo výkaze o finančnej situácii ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciám je prezentované vo výkaze o finančnej situácii ako rezerva.

Vo výkaze ziskov a strát, je tvorba / rozpustenie a znehodnotenie všetkých druhov finančných nástrojov vykázaná v položke „Čisté znehodnotenie finančných nástrojov".

Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

a) Odúčtovanie finančných aktív

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Čistá ostatná strata z odúčtovania finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk z obchodovania“ alebo „Čistý zisk /(strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

b) Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

Pri bežnom priebehu svojich úverových obchodov a po dohode s dlžníkmi môže Banka opätovne prerokovať alebo inak zmeniť niektoré podmienky príslušných zmlúv. Môže to zahŕňať buď opätovné obchodné prerokovania vyplývajúce zo zmien na trhu, alebo zmluvné zmeny zamerané na zmiernenie alebo zabránenie finančným ťažkostiam dlžníka. Pre účely zohľadnenia ekonomickej podstaty a finančných dopadov takýchto zmluvných zmien Banka vypracovala súbor kritérií na vyhodnotenie, či sú alebo nie sú zmenené podmienky podstatne odlišné od pôvodných podmienok, a preto by malo byť finančné aktívum odúčtované.

Komerčné úpravy úrokovej sadzby, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto úpravy úrokovej sadzby sa musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný, pričom pre finančné aktíva existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako nízke. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ úprav úrokovej sadzby sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

Významné modifikácie majú za následok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva a následné prvotné vykázanie upraveného finančného aktíva ako nového finančného nástroja. Sú to nasledujúce prípady:

- zmena zmluvnej strany (ak to nie je len formálna zmena, ako napríklad zmena registrovaného názvu);
- zmena zmluvnej meny (pokiaľ táto zmena nie je spôsobená uplatnením vnorenej opcie v pôvodnej zmluve, s vopred dohodnutými podmienkami zmeny, alebo ak nová mena je naviazaná na pôvodnú menu);
- zavedenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI (pokiaľ nie je jej cieľom zlepšiť splácanie dlžníkmi poskytnutím úľav, ktoré im pomôžu prekonať finančné ťažkosti); a
- odstránenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI.

Niektoré kritériá odúčtovania rozlišujú, či sú zmeny zmluvy uplatnené u dlžníkov, ktorí čelia finančným ťažkostiam. Uplatnenie určitých zmien u dlžníkov vo finančných ťažkostiach sa nepovažuje za podstatné, keďže sú zamerané na zlepšenie vyhliadok banky na splatenie pohľadávok tým, že sa splátkový kalendár prispôsobí osobitným finančným podmienkam daného dlžníka. Na druhej strane, takéto zmluvné úpravy uplatnené u splácajúcich dlžníkov sa môžu považovať za dostatočne dôležité na to, aby oprávňovali na odúčtovanie, ako je podrobnejšie uvedené nižšie.

Z tohto pohľadu nasledujúce kritériá vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva, pokiaľ nie sú považované za opatrenia týkajúce sa úľav alebo sa neuplatňujú u zlyhaných klientov alebo nespôsobujú zlyhanie (t. j. k odúčtovaniu dôjde, ak sa zmena netýka finančných ťažkostí) :

- zmena splátkového kalendára tak, že vážená zostatková doba splatnosti aktív je zmenená o viac ako 100 % a najmenej o 2 roky v porovnaní s pôvodným aktívom; alebo
- zmena v načasovaní/sume zmluvných peňažných tokov, majúca za výsledok súčasnú hodnotu modifikovaných peňažných tokov (diskontovaných efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou), ktorá je odlišná o viac ako 10 % hrubej účtovnej hodnoty aktíva bezprostredne pred modifikáciou (kumulatívne hodnotenie berúce do úvahy všetky modifikácie, ktoré sa udiali počas posledných dvanástich mesiacov); alebo
- zmena pohyblivej úrokovej sadzby na pevnú úrokovú sadzbu alebo naopak počas celej zostávajúcej životnosti finančného aktíva.

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných klientoch alebo sú spúšťačom zlyhania (t. j. sú spojené so zákazníkmi vo finančných ťažkostiach) také významné, že sú kvalitatívne hodnotené ako zrušenie pôvodných zmluvných práv, majú za výsledok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva. Príkladmi takýchto zmien sú:

- nová dohoda s podstatne odlišnými podmienkami podpísaná ako súčasť núdzovej reštrukturalizácie, po dohode o pozastavení, ktorá suspenduje práva spojené s pôvodnými aktívami;
- konsolidácia viacerých pôvodných úverov do jedného s podstatne odlišnými podmienkami; alebo
- transformácia revolvingového úveru na nerevolvingový.

Zmluvné modifikácie vedúce k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva majú za výsledok prvotné vykázanie nových finančných aktív. Ak je dlžník zlyhaný alebo významné modifikácie vedú k zlyhaniu, potom nové aktíva sú považované za nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a počiatočnou reálnou hodnotou nového POCI aktíva je uvádzaný vo výkaze ziskov a strát v riadku “Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”.

Ak nejde o zlyhaného dlžníka alebo významné modifikácie nevedú k zlyhaniu, nové aktívum vykázané po odúčtovaní pôvodného aktíva bude v úrovni 1. V prípade úverov oceňovaných v amortizovanej hodnote je neamortizovaný zostatok nákladov na

poskytnutie/nadobudnutie/transakčných nákladov zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe prezentovaný v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy” ku dňu odúčtovania.

Rozpustenie opravnej položky spojených s pôvodným aktívom ku dňu významnej modifikácie, ako aj opravná položka vykázaná pre nové aktívum, sú uvedené v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”. Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”.

U finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, bez ohľadu na to, či sú zlyhané, sú zisky a straty z odúčtovania zahrnuté do rovnakej položky riadku výkazu ziskov a strát ako ich výsledok ocenenia, t. j. v rámci “Zisku /(straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát”.

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Avšak v rozsahu, v akom zmluvné modifikácie zahŕňajú vzdanie sa práv bankou na inkasovanie peňažných tokov týkajúcich sa akýchkoľvek nesplatených súm aktíva, je takéto vzdanie sa (časti) istiny alebo naakumulovaného úroku považované za odpis.

c) Odpisy

Banka odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď nemá odôvodnené očakávania na získanie príslušných peňažných tokov. Pri vykonávaní odpisu sa hrubá účtovná hodnota majetku znižuje súčasne so súvisiacim zostatkom opravných položiek na stratu.

Banka stanovila kritériá na odpísanie nevymožiteľných zostatkov vo svojej úverovej činnosti. Odpísanie môže vyplynúť z opatrení týkajúcich sa odkladu splátok, pri ktorých sa banka zmluvne vzdáva časti existujúceho zostatku s cieľom pomôcť klientom prekonať finančné ťažkosti a zlepšiť tak vyhliadky na vymáhanie zostávajúceho zostatku úveru (zvyčajne sa to týka scenárov nepretržitého pokračovania v činnosti pre korporátnych klientov).

V minulých scenároch s korporátnymi klientmi sa odpisy nevymožiteľných častí expozície spúšťajú v dôsledku donucovacích činností, ako je podanie alebo ukončenie súdneho konania (konkurz, likvidácia, súdny prípad). Ďalšie spúšťacie mechanizmy odpísania môžu vyplývať z rozhodnutí o neexistencii exekúcie z dôvodu bezcennosti pohľadávky/kolaterálu alebo všeobecne z posúdenia, že pohľadávka je ekonomicky stratená. V prípade retailových klientov sa nevymožiteľnosť a načasovanie a výška odpisu kryštalizujú počas procesu vymáhania, keď je zrejmé, že dlžnú sumu nemožno vymôcť, napr. z dôvodu prebiehajúceho konkurzného konania. Zvyšné nedobytné zostatky sa odpíšu po procese vymáhania.

d) Odúčtovanie finančných záväzkov

Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku “Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát”, “Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát” a “Čistý zisk z obchodovania”, v závislosti od kategórie oceňovania odúčtovaného finančného záväzku.

Materiálne účtovné úsudky, predpoklady a odhady

a) Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS 9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote. V rámci posudzovania špecifických nastavení finančných aktív banky, významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky, predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a úpravy úrokových sadzieb založené na plnení určitých cieľov súvisiacich s ESG štandardmi.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré banke vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely banka využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súvisiace so stratou úrokovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrokovej sadzby pri predčasnom splatení. Primeranosť poplatkov môže byť podložená aj kvalitatívne, ako je bežná trhová prax týkajúca sa výšky poplatkov za predčasné splatenie a ich akceptácia orgánmi.

V posledných rokoch sa finančné aktíva, ktorých úrok je upravený na základe splnenia určitých cieľov viazaných na ESG zo strany dlžníkov (napr. splnenie stanovených cieľov emisií CO_2), stali súčasťou podnikania banky. V štandarde IFRS 9 v súčasnosti neexistuje žiadne osobitné usmernenie na posúdenie súladu takýchto vlastností s SPPI. Banka dospela k záveru, že úpravy úrokov súvisiace s ESG majú de minimis vplyv na zmluvné peňažné toky existujúceho úverového portfólia. V dôsledku toho nemajú vplyv na posúdenie SPPI.

Pri projektovom financovaní banka posudzuje, či predstavujú skôr základné úverové zmluvy než investície do financovaných projektov. V tejto súvislosti sa zohľadňuje úverový rating, úroveň zabezpečenia, existujúce sponzorské záruky a rozsah kapitálového financovania financovaných projektov.

b) Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí Banka posúdiť, či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu. V dôsledku toho je kritickým hľadiskom pri rozlišovaní medzi obchodnými modelmi frekvencia a významnosť predaja aktív v rámci daného obchodného modelu. Keďže sa zaradenie finančných aktív do jednotlivých obchodných modelov zakladá na prvotnom posúdení, môže sa stať, že peňažné toky sa v následných obdobiach realizujú iným spôsobom, než bolo pôvodne zamýšľané a preto sa môže odlišný spôsob oceňovania zdať ako vhodnejší. V súlade so štandardom IFRS 9 takéto následné zmeny vykonané v súvislosti s daným finančným aktívom nemusia automaticky viesť k reklasifikácii, resp. k oprave chýb predchádzajúceho obdobia v súvislosti s existujúcimi finančnými aktívami. Nové informácie o tom, akým spôsobom sú peňažné toky z finančného aktíva realizované však môžu indikovať, že zvolený obchodný model a tým pádom aj spôsob oceňovania by mali byť pri novonadobudnutých alebo novovzniknutých finančných aktívach prehodnotené.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zvýšenia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich sa alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, významné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, Banka vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

c) Znehodnotenie finančných nástrojov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát bez poskytnutia podrobného usmernenia. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika Banka definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvantitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosti súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým, ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni finančného nástroja. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovní strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané úverové riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Naviac životnosť finančného nástroja musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 27 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 15 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 16 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, poznámke č. 34 Banka ako prenajímateľ, v poznámke č. 27 Úverové riziko a v poznámke č. 38 Podmienené záväzky.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva sú oceňované amortizovanou hodnotou, ak sú zaradené v obchodnom modeli, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom ich zmluvnými peňažnými tokmi sú splátky istiny a úrokov (SPPI).

V rámci výkazu o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“ a „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Úrokové výnosy z týchto aktív sa vypočítajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby a sú zahrnuté do položky „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“ výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sú súčasťou riadku “Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov”. Výnosy a straty z odúčtovania (ako napr. predaj) aktív sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote”.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu oceňovania v rámci Banky, ktorá zahŕňa úverové obchody poskytnuté klientom, medzibankové požičiavanie (vrátane obrátených repo obchodov), vklady v centrálnych bankách, investície do dlhových cenných papierov, sumy v procese vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 17.

14. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Peňažné ekvivalenty obsahujú iba pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo v rámci výpovednej lehoty jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 188,6 mil. Eur (2024: 140,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Pokladničná hotovosť	420 346	375 884
Účty v centrálnych bankách	1 551 042	1 064 785
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	17 552	7 862
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	**1 988 940**	**1 448 531**

15. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (napríklad na účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturálneho prebytku likvidity, strategickej pozície podľa rozhodnutia predstavenstva, vzniku a podporovania vzťahov s klientmi, náhrady za úverový obchod alebo iné činnosti prinášajúce výnos). Ich spoločným znakom je, že pri takýchto cenných papieroch sa neočakáva významný alebo častý predaj. Informácie o tom, ktorý predaj sa považuje v súlade s obchodným modelom zmluvných peňažných tokov „držaných na účely inkasa“, sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu“ kapitoly „Finančné nástroje - Informácie o významných účtovných zásadách a metódach“.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní 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 31.12.2025											
Vládny sektor	4 811 739	–	–	–	4 811 739	(332)	–	–	–	(332)	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	**5 244 203**	**10 131**	**–**	**–**	**5 254 334**	**(569)**	**(121)**	**–**	**–**	**(690)**	**5 253 644**

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2025
Úroveň 1	(829)	(22)	53	145	84	(569)
Úroveň 2	(693)	–	451	–	121	(121)
Úroveň 3	–	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–	–
Spolu dlhové cenné papiere	**(1 522)**	**(22)**	**504**	**145**	**205**	**(690)**

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2024
Úroveň 1	(841)	(83)	102	88	(95)	(829)
Úroveň 2	(791)	–	–	(73)	171	(693)
Úroveň 3	–	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–	–
Spolu dlhové cenné papiere	**(1 632)**	**(83)**	**102**	**15**	**76**	**(1 522)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2025 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2025, predstavuje 1 127,4 mil. Eur (2024: 841,9 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2025 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2025, predstavuje 318,1 mil. Eur (2024: 360,6 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

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

K 31. decembru 2025 Banka eviduje reverznú repo transakciu. Hodnota kolaterálu vo forme prijatého dlhového cenného papiera predstavuje hodnotu 1,9 mil. Eur (2024: 0 mil. Eur).

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Finančné inštitúcie	10 423	–	–	–	10 423	(15)	–	–	–	(15)	10 408
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**10 423**	**–**	**–**	**–**	**10 423**	**(15)**	**–**	**–**	**–**	**(15)**	**10 408**

Pohyb v opravných položkách

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)**

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2024
Úroveň 1	(28)	(20)	6	27	(15)
Úroveň 2	–	–	–	–	–
Úroveň 3	–	–	–	–	–
POCI	–	–	–	–	–
Spolu úvery a pohľadávky voči bankám	**(28)**	**(20)**	**6**	**27**	**(15)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2025 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2025, predstavujú 65,3 mil. Eur (2024: 10,4 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2025, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2025, predstavujú 10,4 mil. Eur (2024: 10,4 mil. Eur).

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovní zníženia hodnoty

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

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 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	4 177 824	1 033 388	144 784	100 168	5 456 164	(19 690)	(53 967)	(65 286)	(10 409)	(149 352)	5 306 812
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	**18 526 182**	**1 508 337**	**432 651**	**109 691**	**20 576 861**	**(38 700)**	**(86 411)**	**(221 464)**	**(15 563)**	**(362 138)**	**20 214 723**

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 31. decembru 2025 tvorilo 15 najväčších klientov 4,7 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 945,8 mil. Eur.

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

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

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

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2025											
Úvery na bývanie	11 761 467	213 351	164 256	8 582	12 147 656	(9 009)	(7 913)	(61 358)	(4 373)	(82 653)	12 065 003
Spotrebné úvery	1 439 284	206 030	112 250	219	1 757 783	(7 759)	(20 400)	(85 084)	(129)	(113 372)	1 644 411
Korporátne úvery a ostatné	5 325 431	1 088 956	156 145	100 890	6 671 422	(21 932)	(58 098)	(75 022)	(11 061)	(166 113)	6 505 309
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**18 526 182**	**1 508 337**	**432 651**	**109 691**	**20 576 861**	**(38 700)**	**(86 411)**	**(221 464)**	**(15 563)**	**(362 138)**	**20 214 723**

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2024											
Úvery na bývanie	10 797 395	210 247	144 853	6 010	11 158 505	(6 233)	(6 433)	(54 648)	(2 855)	(70 169)	11 088 336
Spotrebné úvery	1 401 836	224 416	89 381	164	1 715 797	(8 529)	(18 903)	(65 584)	(54)	(93 070)	1 622 727
Korporátne úvery a ostatné	4 583 311	1 582 255	127 380	115 420	6 408 366	(15 819)	(86 703)	(65 654)	(13 840)	(182 016)	6 226 350
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**16 782 542**	**2 016 918**	**361 614**	**121 594**	**19 282 668**	**(30 581)**	**(112 039)**	**(185 886)**	**(16 749)**	**(345 255)**	**18 937 413**

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(30 581)	(60 028)	1 157	24 123	23 403	3 226	(38 700)
Vládny sektor	(585)	(131)	4	49	96	–	(567)
Ostatné finančné inštitúcie	(419)	(163)	5	159	(90)	–	(508)
Nefinančné inštitúcie	(13 498)	(37 730)	381	20 529	7 470	3 158	(19 690)
Domácnosti	(16 079)	(22 004)	767	3 386	15 927	68	(17 935)
Úroveň 2	(112 039)	(6 201)	911	(20 651)	51 232	337	(86 411)
Vládny sektor	(34)	–	–	(259)	91	–	(202)
Ostatné finančné inštitúcie	(987)	–	8	(177)	907	–	(249)
Nefinančné inštitúcie	(81 269)	(5 854)	797	(8 261)	40 573	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	(16 749)	–	308	–	(1 686)	2 564	(15 563)
Ostatné finančné inštitúcie	–	–	–	–	(9)	–	(9)
Nefinančné inštitúcie	(13 075)	–	225	–	115	2 326	(10 409)
Domácnosti	(3 674)	–	83	–	(1 792)	238	(5 145)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**(345 255)**	**(66 675)**	**36 973**	**(7 876)**	**7 102**	**13 593**	**(362 138)**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb v opravných položkách podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	**(30 581)**	**(60 028)**	**1 157**	**24 123**	**23 403**	**3 226**	**(38 700)**
Úvery na bývanie	(6 233)	(7 366)	185	2 409	1 986	10	(9 009)
Spotrebné úvery	(8 529)	(14 664)	419	2 299	12 678	38	(7 759)
Korporátne úvery a ostatné	(15 819)	(37 998)	553	19 415	8 739	3 178	(21 932)
Úroveň 2	**(112 039)**	**(6 201)**	**911**	**(20 651)**	**51 232**	**337**	**(86 411)**
Úvery na bývanie	(6 433)	(63)	72	(2 464)	975	–	(7 913)
Spotrebné úvery	(18 903)	(19)	218	(6 916)	5 185	35	(20 400)
Korporátne úvery a ostatné	(86 703)	(6 119)	621	(11 271)	45 072	302	(58 098)
Úroveň 3	**(185 886)**	**(446)**	**34 597**	**(11 348)**	**(65 847)**	**7 466**	**(221 464)**
Úvery na bývanie	(54 648)	(105)	2 315	(3 572)	(6 648)	1 300	(61 358)
Spotrebné úvery	(65 584)	(142)	25 896	(5 104)	(42 933)	2 783	(85 084)
Korporátne úvery a ostatné	(65 654)	(199)	6 386	(2 672)	(16 266)	3 383	(75 022)
POCI	**(16 749)**	**–**	**308**	**–**	**(1 686)**	**2 564**	**(15 563)**
Úvery na bývanie	(2 855)	–	5	–	(1 523)	–	(4 373)
Spotrebné úvery	(54)	–	6	–	(81)	–	(129)
Korporátne úvery a ostatné	(13 840)	–	297	–	(82)	2 564	(11 061)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**(345 255)**	**(66 675)**	**36 973**	**(7 876)**	**7 102**	**13 593**	**(362 138)**

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2024
Úroveň 1	**(36 809)**	**(42 054)**	**830**	**13 643**	**33 701**	**108**	**(30 581)**
Úvery na bývanie	(10 689)	(123)	14	8 242	(3 676)	(1)	(6 233)
Spotrebné úvery	(9 883)	(14 961)	206	1 315	14 776	18	(8 529)
Korporátne úvery a ostatné	(16 237)	(26 970)	610	4 086	22 601	91	(15 819)
Úroveň 2	**(106 420)**	**(2 359)**	**880**	**(58 145)**	**53 737**	**268**	**(112 039)**
Úvery na bývanie	(17 968)	(27)	269	(2 309)	13 602	–	(6 433)
Spotrebné úvery	(17 344)	–	52	(9 548)	7 912	25	(18 903)
Korporátne úvery a ostatné	(71 108)	(2 332)	559	(46 288)	32 223	243	(86 703)
Úroveň 3	**(183 735)**	**(1 337)**	**20 803**	**(14 276)**	**(13 337)**	**5 996**	**(185 886)**
Úvery na bývanie	(68 980)	(95)	2 951	(5 722)	16 005	1 193	(54 648)
Spotrebné úvery	(50 461)	(132)	15 474	(5 469)	(27 501)	2 505	(65 584)
Korporátne úvery a ostatné	(64 294)	(1 110)	2 378	(3 085)	(1 841)	2 298	(65 654)
POCI	**(25 154)**	**–**	**459**	**–**	**7 106**	**840**	**(16 749)**
Úvery na bývanie	(1 989)	–	–	–	(866)	–	(2 855)
Spotrebné úvery	(66)	–	–	–	8	4	(54)
Korporátne úvery a ostatné	(23 099)	–	459	–	7 964	836	(13 840)
Spolu úvery a pohľadávky voči klientom	**(352 118)**	**(45 750)**	**22 972**	**(58 778)**	**81 207**	**7 212**	**(345 255)**

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových prísľubov sa považujú za prírastky na účely prezentácie pohybu v opravných položkách na úverové straty v bežnom období. Preto prírastky v úrovniach 2 a 3 odrážajú presuny z úrovne 1, ku ktorým došlo medzi dňom prísľubu a dňom čerpania príslušných úverových nástrojov. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty potom, ako došlo k ukončeniu vykazovania príslušných úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2025 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2025 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovní 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovní 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“. Tento stĺpec tiež zachytáva nepriaznivý vplyv plynutia času („korekcia unwinding“) počas celej životnosti očakávaných hotovostných deficitov úverov a pohľadávok voči klientom, ktoré boli zaradené do úrovne 3 na akékoľvek obdobie počas roka, ako aj akýchkoľvek POCI úverov a pohľadávok voči klientom.

Použitie opravnej položky vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2025 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2025 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
Eur tis.	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 31.12.2025								
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**

K 31.12.2024								
Vládny sektor	812	407	–	–	–	–	–	26
Ostatné finančné inštitúcie	24 982	88	28	–	14	–	–	–
Nefinančné inštitúcie	797 043	405 572	18 450	519	18 426	207	927	1 165
Domácnosti	250 134	128 851	56 794	18 080	53 294	15 605	656	292
Spolu	**1 072 971**	**534 918**	**75 272**	**18 599**	**71 734**	**15 812**	**1 583**	**1 483**

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2025, predstavuje 5 476,5 mil. Eur (2024: 3 733,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2025 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 2 341,5 mil. Eur (2024: 1 433,8 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2025 Banka spolupracovala s 5 externými spoločnosťami (2024: 8 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si Banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2025 predstavovala 129,0 mil. Eur - úvery na bývanie 42,3 mil. Eur, spotrebné úvery 74,3 mil. Eur, firemné úvery a iné 12,4 mil. Eur (2024: 106,6 mil. Eur - úvery na bývanie 38,2 mil. Eur, spotrebné úvery 56,9 mil. Eur, firemné úvery a iné 11,5 mil. Eur). Tieto úvery sú kategorizované v leveli 3.

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2025 Banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 45,2 mil. Eur (2024: 28,5 mil. Eur) za odplatu vo výške 10,0 mil. Eur (2024: 6,5 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 35,2 mil. Eur (2024: 21,6 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok Banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2025 Banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 14,1 mil. Eur (2024: 12,2 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 13,4 mil. Eur (2024: 11,2 mil. Eur).

16. 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 úrovní znehodnotenia

	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											
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	172 199	2 539	2 212	1 228	178 178	(623)	(52)	(1 337)	(1 011)	(3 023)	175 155
Domácnosti	68	–	61	–	129	(1)	–	(3)	–	(4)	125
Spolu	**179 207**	**2 539**	**2 273**	**1 228**	**185 247**	**(625)**	**(52)**	**(1 340)**	**(1 011)**	**(3 028)**	**182 219**

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 18,2 mil. Eur a opravné položky 0,8 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 31.12.2024											
Centrálne banky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Vládny sektor	8 029	–	–	–	8 029	–	–	–	–	–	8 029
Finančné inštitúcie	3 951	2	–	–	3 953	–	–	–	–	–	3 953
Ostatné finančné inštitúcie	2 936	–	–	–	2 936	(2)	–	–	–	(2)	2 934
Nefinančné inštitúcie	147 048	2 904	1 181	366	151 499	(812)	(817)	(864)	(348)	(2 841)	148 658
Domácnosti	48	–	–	–	48	–	–	–	–	–	48
Spolu	**162 012**	**2 906**	**1 181**	**366**	**166 465**	**(814)**	**(817)**	**(864)**	**(348)**	**(2 843)**	**163 622**

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	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)**

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky.

Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 10.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke č. 15 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**1 088**	**2 577**
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 045	2 521
Do úrovne 1 z úrovne 2	43	56
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**7**	**23**
Do úrovne 3 z úrovne 2	7	23
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**346**	**1 799**
Do úrovne 3 z úrovne 1	346	1 799

17. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke “Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote”, ďalej sú rozdelené na „Vklady bánk“, „Vklady klientov“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a „Ostatné finančné záväzky“.

Úrokové náklady z finančných záväzkov sa vypočítavajú použitím metódy efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke „Úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“ vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (prevažne zo spätného odkupu) sú vykázané v položke „Čistá ostatná strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Jednodňové vklady	3 676	1 434
Termínované vklady	202 248	277 316
Vklady bánk	**205 924**	**278 750**

.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Jednodňové vklady	**15 069 074**	**16 184 761**
Úsporné vklady	4 330 328	5 132 411
Domácnosti	4 330 328	5 132 411
Iné ako úsporné vklady	10 738 746	11 052 350
Vládny sektor	238 811	286 785
Ostatné finančné spoločnosti	301 927	404 183
Nefinančné spoločnosti	2 678 232	2 599 070
Domácnosti	7 519 776	7 762 312
Termínované vklady	**3 675 604**	**3 512 018**
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 675 604	3 512 018
Úsporné vklady	336 101	228 320
Domácnosti	336 101	228 320
Iné ako úsporné vklady	3 339 503	3 283 698
Vládny sektor	154 078	68 619
Ostatné finančné spoločnosti	490 924	300 105
Nefinančné spoločnosti	915 382	990 996
Domácnosti	1 779 119	1 923 978
Vklady klientov	**18 744 678**	**19 696 779**
Vládny sektor	392 889	355 404
Ostatné finančné spoločnosti	792 851	704 288
Nefinančné spoločnosti	3 593 614	3 590 066
Domácnosti	13 965 324	15 047 021

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Podriadené záväzky	15 794	166 695
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 665	30 372
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 574 704	5 097 258
Dlhopisy	1 647 907	1 519 191
Kryté dlhopisy	2 926 797	3 578 067
Vydané dlhové cenné papiere	**4 621 163**	**5 294 325**

Prehľad čistého zadlženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadlženia banky a pohyby súvisiace so zadlžením. Dlhové položky banka vykazuje v rámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

Eur tis.	2024	2025
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	4 657 044	4 621 163
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(73 487)	660 870
Zaplatené úroky	(129 345)	(134 048)
Nepeňažné úpravy - úrokový náklad	130 648	144 060
Nepeňažné úpravy - precenenie zabezpečovanej položky	36 302	2 280
Konečný stav k 31. Decembru	4 621 163	5 294 325
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	77 106	73 217
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	(13 053)	(13 248)
Zaplatené úroky	(2 546)	(2 549)
Nepeňažné úpravy	11 710	12 845
Konečný stav k 31. Decembru	73 217	70 265

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie".

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88 %	33	100 000	EUR	3 327	3 327
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,10 %	33	100 000	EUR	3 349	3 337
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45 %	91	100 000	EUR	9 118	9 119
Podriadené dlhopisy	november 2025	november 2035	3,91 %	1 500	100 000	EUR	–	150 912
Spolu							**15 794**	**166 695**

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 urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výšku podľa bonity emitenta.

Vo vykazovanom období náklady na podriadené záväzky predstavovali 1,4 mil. Eur (2024: 0,5 mil. Eur).

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 3,16 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2025 hodnotu 30,4 mil. Eur (2024: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95 %	250	66 388	EUR	18 068	17 624
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	– %	87	50 000	EUR	4 411	–
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00 %	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80 %	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	– %	100	100 000	EUR	10 052	–
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00 %	90	100 000	EUR	9 057	9 068
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	– %	1 000	100 000	EUR	100 609	–
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38 %	44	100 000	EUR	4 406	4 408
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	– %	2 500	100 000	EUR	247 345	–
Dlhopisy	február 2019	február 2025	– %	9 490	1 000	EUR	8 951	–
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	– %	100	50 000	EUR	4 994	–
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13 %	5 000	100 000	EUR	491 208	497 701
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	– %	5 572	1 000	EUR	5 409	–
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	– %	53	2 000 000	CZK	4 199	–
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	– %	45	100 000	EUR	4 513	–
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	– %	4 930	1 000	EUR	4 785	–
Dlhopisy	október 2020	október 2025	– %	1 000	100 000	EUR	99 962	–
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	3,06 %	1 000	100 000	EUR	102 420	101 543
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38 %	1 302	100 000	EUR	153 205	153 523
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13 %	5 000	100 000	EUR	490 296	495 791
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00 %	19 462	1 000	EUR	19 805	19 668
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	– %	–	1 000	EUR	29 935	–

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2024	2025
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00 %	285	200 000	USD	51 453	47 220
Dlhopisy	september 2022	september 2025	– %	61 557	1 000	EUR	61 922	–
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50 %	5 000	100 000	EUR	520 868	517 938
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88 %	320	100 000	EUR	33 807	32 820
Dlhopisy	október 2022	október 2025	– %	250	100 000	EUR	25 203	–
Dlhopisy	október 2022	október 2025	– %	4 995	1 000	USD	4 845	–
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30 %	48 964	1 000	EUR	50 391	49 838
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	– %	–	100 000	EUR	134 802	–
Dlhopisy	november 2022	november 2025	– %	3 759	1 000	USD	3 635	–
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25 %	5 000	100 000	EUR	519 797	515 916
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75 %	73 194	1 000	EUR	75 923	75 234
Dlhopisy	február 2023	február 2025	– %	–	1 000	USD	4 821	–
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50 %	1 800	50 000	EUR	91 942	91 753
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85 %	529	100 000	EUR	54 754	65 107
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88 %	5 000	100 000	EUR	503 573	504 028
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41 %	100	100 000	EUR	10 130	10 632
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75 %	393	50 000	EUR	19 662	19 661
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38 %	3 310	100 000	EUR	334 754	334 942
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75 %	1 182	50 000	EUR	59 805	59 352
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10 %	50	100 000	EUR	5 203	5 203
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70 %	20	100 000	EUR	1 978	2 066
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00 %	1 177	50 000	EUR	26 780	61 449
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41 %	100	100 000	EUR	10 114	10 126
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	3,74 %	146	100 000	EUR	14 816	25 139
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00 %	987	50 000	EUR	41 165	50 545
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00 %	89	50 000	EUR	4 581	4 481
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	3,10 %	100	100 000	EUR	9 966	9 986
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17 %	290	100 000	EUR	25 618	64 576
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	3,07 %	150	100 000	EUR	14 903	14 944
Dlhopisy	september 2024	september 2027	3,75 %	300	50 000	EUR	15 008	14 957
Dlhopisy	december 2024	december 2028	3,45 %	802	50 000	EUR	17 342	75 255
Kryté dlhopisy	január 2025	január 2029	2,75 %	5 000	100 000	EUR	–	509 900
Dlhopisy	marec 2025	marec 2028	4,00 %	43	55 000	USD	–	2 074
Dlhopisy	apríl 2025	apríl 2032	3,45 %	220	100 000	EUR	–	22 330
Dlhopisy	jún 2025	jún 2029	3,30 %	600	100 000	EUR	–	60 065
Dlhopisy	júl 2025	júl 2029	3,25 %	300	50 000	EUR	–	15 212
Kryté dlhopisy	september 2025	september 2030	2,75 %	5 000	100 000	EUR	–	498 587
Dlhopisy	október 2025	október 2029	3,15 %	300	50 000	EUR	–	15 082
Spolu							**4 574 704**	**5 097 258**

Ostatné finančné záväzky

K 31. decembru 2025 ostatné finančné záväzky v hodnote 82,1 mil. Eur (2024: 54,7 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk). Najväčšia časť sa vzťahuje na prechodné účty používané na zachytenie platieb s inými bankami do času ich konečnej identifikácie, odsúhlasenia a zaúčtovania na príslušné účty.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Na priradenie kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát k finančným aktívam dlhového nástroja existuje viacero dôvodov.

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sa týka tých finančných aktív, ktoré sú súčasťou zostatkových obchodných modelov, t. j. nie sú držané na účely inkasa zmluvných peňažných tokov, ako ani na účely inkasa zmluvných peňažných tokov alebo predaja aktív. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva ich predaj ešte pred dátumom splatnosti, resp. sú riadené a ich výkonnosť sa vyhodnocuje na základe reálnej hodnoty. Tieto obchodné modely sú v rámci svojej obchodnej činnosti Banky typické pre aktíva, ktoré sú držané za účelom predaja (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky), prípadne pre aktíva, pri ktorých sa očakáva, že ich hodnota sa zrealizuje najmä cez ich predaj. Ďalším dôvodom pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát sú finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky sa nepovažujú za SPPI.

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“ a ako „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Dlhové cenné papiere“. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v poznámke č. 19, t. j. „povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Finančné aktíva sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát preto, že sú držané ako súčasť zostatkových obchodných modelov, ktoré predstavujú iné aktíva ako aktíva držané na účely obchodovania.

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa vo výkaze o finančnej situácii v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 19.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 18 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z dlhových nástrojov predstavujú riadok “Ostatné úrokové výnosy“ pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. U investícií do podielových fondov, ktoré nie sú bankou konsolidované, sa zložka úrokov alebo dividend neoddeľuje od zisku alebo straty v reálnej hodnote.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Vo výkaze o finančnej situácii finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 18 Derivátové finančné nástroje.

18. Derivátové finančné nástroje

Banka obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi na riadenie svojich expozícií voči úrokovým sadzbám, cudzím menám a voči ostatným rizikám trhových cien. Medzi deriváty využívané zo strany Banky patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúcich úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) vo výkaze o finančnej situácii. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s derivátmi držanými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“. Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

Účtovanie a vykazovanie derivátov – účtovanie zabezpečenia je uvedené v poznámke č. 21 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Deriváty určené na obchodovanie

	31.12.2024			31.12.2025		
Eur tis.	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	**2 885 962**	**48 044**	**45 522**	**1 954 222**	**8 848**	**7 376**
Úrokové deriváty	2 435 273	16 676	14 543	1 641 452	8 057	6 501
Menové deriváty	450 689	31 368	30 979	312 770	791	875
Deriváty držané v bankovej knihe	**12 000**	**57**	**–**	**44 478**	**292**	**219**
Akciové deriváty	12 000	57	–	12 000	73	–
Menové deriváty	–	–	–	32 478	219	219
Celková hrubá hodnota	**2 897 962**	**48 101**	**45 522**	**1 998 700**	**9 140**	**7 595**

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

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre Banku výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom Banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty, ktoré spĺňajú predpísané kritéria sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

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

	31.12.2024		31.12.2025	
Eur tis.	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	–	20 185	–	18 046
Dlhové cenné papiere	–	11 856	–	14 994
Ostatné finančné inštitúcie	–	6 626	–	9 582
Nefinančné inštitúcie	–	5 230	–	5 412
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	**–**	**32 041**	**–**	**33 040**

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

V auguste 2025 Banka konvertovala časť akcií Visa Inc. a novonadobudnuté akcie v hodnote 2,1 mil. EUR (2024: 3,1 mil. Eur) boli zaradené do položky „Kapitálové nástroje povinne oceňované v reálnej hodnote“ v rámci kategórie „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

20. Reálna hodnota finančných nástrojov

Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien patria najmä kótované cenné papiere a deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii nedá odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa pomocou rôznych techník oceňovania vrátane matematických modelov. Vstupy použité v týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov, ak sú k dispozícii, alebo v prípade ich absencie sa reálna hodnota stanovuje na základe úsudku. Nepozorovateľné vstupné údaje sa využívajú predovšetkým v modeloch na oceňovanie úverov a nekótovaných kapitálových nástrojov. Zverejnenia o modeloch oceňovania, hierarchii reálnej hodnoty a reálnych hodnotách finančných nástrojov sú uvedené nižšie.
Reálna hodnota sa pre všetky finančné nástroje stanovuje a/alebo zverejňuje opakovane.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Popis oceňovacích modelov a parametrov

Banka využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, výmenné kurzy, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

Kapitálové nástroje

Neobchodované kapitálové nástroje kótované v trhových cenách na aktívnom trhu sa oceňujú pomocou kótovanej trhovej ceny. Pre iné investície do neobchodovaných kapitálových nástrojov sa reálna hodnota určuje pomocou štandardných modelov oceňovania, v ktorých sa využívajú aj nepozorovateľné vstupné parametre. Medzi takéto modely patria metóda upravenej čistej hodnoty aktív, zjednodušená výnosová metóda, model diskontu dividend a metóda násobku porovnateľných spoločností.

Metóda upravenej čistej hodnoty aktív si vyžaduje, aby investor stanovoval reálnu hodnotu jednotlivých aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej pozícii spoločnosti, do ktorej sa investuje, ako aj reálnu hodnotu všetkých nevykázaných aktív a záväzkov k dátumu ocenenia. Výsledná reálna hodnota vykázaných a nevykázaných aktív a záväzkov by takto mala vyjadrovať reálnu hodnotu kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje.

V modeli diskontu dividend sa vychádza z toho, že cena kapitálových nástrojov emitovaných účtovnou jednotkou sa rovná súčasnej hodnote všetkých jej očakávaných budúcich dividend v neohraničenej budúcnosti. V zjednodušenej výnosovej metóde sa podobne ako v modeli diskontu dividend reálna hodnota odhaduje na základe budúcich výnosov. Dá sa však použiť aj vtedy, ak je k dispozícii len jeden rok plánovaného výnosu. Zjednodušená výnosová metóda a model diskontu dividend diskontujú budúce výnosy a dividendy pomocou nákladov na vlastný kapitál. Náklady na vlastný kapitál sú závislé od bezrizikovej sadzby, trhovej rizikovej prémie, zadlženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

OTC derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatitility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa krivka overnight index swapov.

Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Na zohľadnenie potenciálneho rozpätia ponuky a dopytu príslušných pozícií sa vykoná úprava na základe trhovej likvidity. Parametre úpravy závisia od typu produktu, meny, splatnosti nominálnej veľkosti. Parametre sa prehodnocujú pravidelne alebo ak nastanú významné pohyby na trhu. Pri určovaní úprav rozpätia ponuky a dopytu sa neuplatňuje vzájomné započítanie pozícií.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments –„DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap – „CDS“), sa oceňujú podľa príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená dohoda CSA, sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

Na základe analýzy vykonanej Bankou sa rozhodlo, že pri oceňovaní mimoburzových derivátov sa nebude uvažovať o úprave hodnoty finančných prostriedkov (Funding Value Adjustment – „FVA“).

Overovanie a kontrola

Oceňovanie finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vykonáva útvar riadenie rizika, ktorý je nezávislý od obchodného úseku. Útvar riadenie rizika je tiež zodpovedný za správnosť vstupných trhových faktorov a kalibráciu modelov.

Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa podľa IFRS zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovne 1 sa stanovuje na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre identické finančné aktíva a finančné pasíva. Takto získaná cena môže byť zaradená do Úrovne 1, ak sa transakcia vyskytuje dostatočne často, v dostatočnom objeme a v priebežne konzistentnej cene.

Patria sem deriváty obchodované na burze (opcie), akcie a štátne dlhopisy obchodované na burze a iné dlhopisy a fondy obchodované na vysoko likvidných a aktívnych trhoch.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaradí do Úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS“), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa individuálne oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, stanovia odhadom na základe realistických predpokladov. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena aktualizuje nepravidelne, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do Úrovne 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).

Patria sem akcie, účasti a nekótované fondy, nelikvidné dlhopisy (vrátane vlastných emitovaných dlhopisov), ako aj zaručené hypotekárne obligácie (CMO) a úvery. Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- deriváty s významným vplyvom úpravy reálnej hodnoty o úverové riziko (CVA) vypočítanej na základe netrhových vstupov (napr. interný odhad PD a LGD),
- nelikvidné dlhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ocenenie ktorých boli použité nepozorovateľné vstupy (napr. úverové rozpätia) alebo boli ocenené na základe kotácií brokerov, ktoré nespĺňajú podmienky Úrovne 1 ani Úrovne 2,
- úvery, ktoré nespĺňajú kritériá zmluvných hotovostných tokov.

Príslušná úroveň sa pozícii priraďuje na konci vykazovaného obdobia.

K preklasifikovaniu z Úrovne 1 na Úroveň 2 alebo Úroveň 3 alebo naopak dôjde vtedy, ak finančný nástroj už nespĺňa uvedené kritériá príslušnej úrovne.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	31.12.2024				31.12.2025			
Eur tis.	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	–	48 101	–	48 101	–	9 140	–	9 140
Deriváty	–	48 101	–	48 101	–	9 140	–	9 140
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	5 230	26 811	32 041	–	–	33 040	33 040
Kapitálové nástroje	–	–	20 185	20 185	–	–	18 046	18 046
Dlhové cenné papiere	–	5 230	6 626	11 856	–	–	14 994	14 994
Zabezpečovacie deriváty	–	32 784	–	32 784	–	43 068	–	43 068
Aktíva celkom	**–**	**86 115**	**26 811**	**112 926**	**–**	**52 208**	**33 040**	**85 248**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	–	45 522	–	45 522	–	7 595	–	7 595
Deriváty	–	45 522	–	45 522	–	7 595	–	7 595
Zabezpečovacie deriváty	–	31 831	–	31 831	–	11 799	–	11 799
Záväzky celkom	**–**	**77 353**	**–**	**77 353**	**–**	**19 394**	**–**	**19 394**

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

Zmeny v objemoch medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	**01.01.2025**	**Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát**	**Nákup**	**Splatenia**	**Prevod do úrovne 3**	**Prevod z úrovne 3**	**31.12.2025**
Aktíva							
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26 811	(944)	4 039	(2 278)	5 412	–	33 040
Kapitálové nástroje	20 185	(3 639)	1 500	–	–	–	18 046
Dlhové cenné papiere	6 626	2 695	2 539	(2 278)	5 412	–	14 994
Aktíva celkom	**26 811**	**(944)**	**4 039**	**(2 278)**	**5 412**	**–**	**33 040**

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	31.12.2024
Aktíva							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	–	–	–	–	(29 736)	–
Deriváty	29 736	–	–	–	–	(29 736)	–
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 026	6 534	4 344	(3 093)	–	–	26 811
Kapitálové nástroje	11 510	5 175	3 500	–	–	–	20 185
Dlhové cenné papiere	7 516	1 359	844	(3 093)	–	–	6 626
Aktíva celkom	**48 762**	**6 534**	**4 344**	**(3 093)**	**–**	**(29 736)**	**26 811**
Pasíva							
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	–	–	–	–	(7 864)	–
Deriváty	7 864	–	–	–	–	(7 864)	–
Pasíva celkom	**7 864**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(7 864)**	**–**

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

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

Eur tis.	2024	2025
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 534	(944)
Kapitálové nástroje	5 175	(3 639)
Dlhové cenné papiere	1 359	2 695
Aktíva celkom	**6 534**	**(944)**

Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

Ak sa reálna hodnota finančného aktíva stanovuje na základe vstupných parametrov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu, môžu sa tieto parametre odvodzovať zo širokej škály alternatívnych parametrov. Na prípravu výkazu o finančnej situácii boli zvolené také parametre, ktoré odrážajú situáciu na trhu k dátumu vykazovania.

Rozsah trhovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2025					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	18,05	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	8,52	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		1,06	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A
		5,41	Teoretická cena so znaleckým odhadom (trhovo nepozorovateľné vstupy)	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	105 bp
31.12.2024					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	20,19	Schválené rozpočty	Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov	N/A
	Neobchodovateľné dlhové nástroje	3,97	Reálna hodnota podielu banky v investičnom fonde znížená o správcovské poplatky (hodnota vypočítaná správcom fondu)	Ocenenie investície vo fonde na reálnu hodnotu	N/A
		2,66	Teoretická cena odvodená z trhových cien podobných akcií emitenta	Úprava o konverzný faktor	N/A

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

Analýza citlivosti sa nevypočítava pre kapitálové nástroje, participácie a fondy.

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2025					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 448 531	1 448 531	375 884	1 072 647	–
Finančné aktíva v obstarávacej cene	25 533 661	25 924 470	4 959 247	177 756	20 787 467
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 294	65 388	–	–	65 388
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 214 723	20 722 079	–	–	20 722 079
z toho: úvery na bývanie	12 065 003	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	6 505 309	6 668 580	–	–	6 668 580
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	182 219	181 881	–	–	181 881
Ostatné aktíva - finančné	37 009	37 009	–	–	37 009
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	25 269 854	25 316 123	3 407 335	1 938 232	19 970 556
Vklady bánk	278 750	270 749	–	–	270 749
Vklady klientov	19 696 779	19 697 686	–	–	19 697 686
Vydané dlhové cenné papiere	5 294 325	5 347 688	3 407 335	1 938 232	2 121
Ostatné finančné záväzky	82 107	82 107	–	–	82 107
Ostatné záväzky - finančné	75 933	75 933	–	–	75 933

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	420 346	1 568 594	–
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 419 431	23 377 190	4 147 474	187 267	19 042 449
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 424	–	–	10 424
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 937 413	19 022 329	–	–	19 022 329
z toho: úvery na bývanie	11 088 337	11 138 058	–	–	11 138 058
z toho: spotrebné úvery	1 622 728	1 630 004	–	–	1 630 004
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 226 348	6 254 267	–	–	6 254 267
Cenné papiere	4 471 610	4 344 437	4 147 474	187 267	9 696
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 797	–	–	368 797
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 622	162 191	–	–	162 191
Ostatné aktíva - finančné	12 123	12 123	–	–	12 123
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 571 765	23 622 770	2 408 166	2 039 682	19 174 922
Vklady bánk	205 924	204 563	–	–	204 563
Vklady klientov	18 744 678	18 753 066	–	–	18 753 066
Vydané dlhové cenné papiere	4 621 163	4 665 141	2 408 166	2 039 682	217 293
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	–	–	54 730
Ostatné záväzky - finančné	70 260	70 260	–	–	70 260

K 31. decembru 2025 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,4 mil. Eur (2024: -0,2 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 26,9 mil. Eur (2024: 61,7 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatné pohľadávky sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli. Meranie reálnych hodnôt úverov poskytnutých klientom nie je ovplyvnené tým, či sú predmetom syntetických sekuritizácií. V dôsledku toho sú zaradené do meraní úrovne 3. Podrobnosti o syntetických sekuritizáciách možno nájsť v kapitole Kolaterál.

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek). Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty dlhopisov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát boli použité alternatívne hodnoty netrhových vstupov: riziková prirážka -50 bázických bodov a 50 bázických bodov. Senzitivita reálnej hodnoty dlhopisov je v rozmedzí od -129 tis. Eur do 133 tis. Eur.

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaraďujú do Úrovne 3. Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. netermínovaných vkladov) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota emitovaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa určuje na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii. Pre emitované cenné papiere, ktorých reálna hodnota sa nedá stanoviť podľa kótovaných trhových cien, sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov. Významnými vstupnými faktormi pre úpravu rozpätia vlastného úverového rizika Banky pre príslušnú triedu seniority sú úverové rozpätia odvodené od likvidných referenčných dlhopisov a pravidelne poskytované doplňujúce údaje od externých investičných bánk. Použité rozpätia pravidelne overuje nezávislá organizačná jednotka Riadenie rizík. Pri výpočte reálnej hodnoty sa prihliada aj na opcionalitu.

V prípade podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových prísľubov) sa uplatňujú tieto prístupy oceňovania reálnou hodnotou:
Reálna hodnota nevyužitých úverových prísľubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových prísľubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov.
Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužité úverové záväzky majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty prémiovej časti záruky. Hodnota ochrannej časti sa stanovuje odhadom podľa PD a LGD príslušných zákazníkov a hodnota prémiovej časti odhadom súčasnej hodnoty budúcich poplatkov, ktoré sa majú prijať. Ak je ochranná časť vyššia ako prémiová časť, finančné záruky majú zápornú reálnu hodnotu.

21. Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka uplatňuje zabezpečovacie účtovníctvo na zabezpečenie expozícií voči úrokovému riziku. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa Banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

Vo výkaze o finančnej situácii sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke "Zabezpečovacie deriváty " na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania". Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v riadku „Ostatné úrokové výnosy" alebo „Ostatné úrokové náklady" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy". Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania" a vo výkaze o finančnej situácii upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

Pri ukončení zabezpečenia sa úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku "Čisté úrokové výnosy" pod položkou "Úrokové výnosy", ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke "Úrokové náklady", ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom.

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	**Typ zabezpečených položiek**	**31.12.2024**	**31.12.2025**
Zabezpečenie reálnej hodnoty		**2 091 387**	**2 837 332**
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	201 224	201 224
Záväzky	Vydané dlhopisy	1 890 163	2 636 108

Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Banka zabezpečuje úrokové riziko vyplývajúce z dlhopisových pozícií v investičných portfóliách (aktívach) a z vlastných emitovaných dlhopisov (pasív). Každé zabezpečenie reálnej hodnoty sa uzatvára s cieľom zabezpečiť iba úrokové riziko konkrétnej

dlhopisovej pozície alebo časti tejto dlhopisovej pozície. Zabezpečovací nástroj vymieňa správanie úrokovej sadzby zaistenej položky fixovanej na pohyblivú úrokovú sadzbu. Kreditné riziko spojené s týmito pozíciami nie je predmetom zabezpečenia.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:
- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielnych diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielnych dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátov

Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31. decembru 2025. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Priemerná fixná sadzba	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Typ zabezpečených položiek	Nominál	Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov				
						≤ 3 mesiace	> 3 mesiace a ≤ 1 rok	> 1 rok a ≤ 3 roky	> 3 roky a ≤ 5 rokov	> 5 rokov
31.12.2025										
Zabezpečenie reálnej hodnoty										
Úrokové riziko aktíva	43 067	3,30 %	3 820	Dlhopisy v AC	**110 000**	–	–	–	110 000	–
				Vydané dlhopisy	**1 337 597**	500 000	–	316 597	521 000	–
Úrokové riziko záväzky	11 799	2,40 %	3 150	Dlhopisy v AC	**91 225**	–	41 225	–	50 000	–
				Vydané dlhopisy	**1 298 511**	–	250 000	500 000	548 511	–
31.12.2024										
Zabezpečenie reálnej hodnoty										
Úrokové riziko aktíva	32 784	2,38 %	(3 991)	Dlhopisy v AC	**110 000**	–	60 000	–	–	50 000
				Vydané dlhopisy	**837 597**	–	–	516 597	300 000	21 000
Úrokové riziko záväzky	31 831	2,16 %	35 727	Dlhopisy v AC	**91 224**	–	–	41 224	50 000	–
				Vydané dlhopisy	**1 052 566**	–	247 700	750 000	54 866	–

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
31.12.2025			
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)
31.12.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	**206 013**	**(3 586)**	**4 113**
Úrokové riziko	206 013	(3 586)	4 113
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	**1 915 854**	**(10 722)**	**(36 303)**
Úrokové riziko	1 915 854	(10 722)	(36 303)

Zabezpečované položky sú vo výkaze o finančnej situácii uvedené v nasledujúcich položkách:
- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

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

Pomer zabezpečovacieho nástroja k zabezpečovanej položke (v tis. Eur)

k 31. decembru 2025

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
48 511	SK4000021242	48 511	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66
500 000	SK4000022398	500 000	1,00
500 000	SK4000026787	500 000	1,00
60 000	SK4000026845	60 000	1,00
500 000	SK4000027876	500 000	1,00

k 31. decembru 2024

Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja	ISIN zabezpečovanej položky	Nominálna hodnota zabezpečovanej položky	Pomer
16 597	SK4120005505	16 597	1,00
41 224	SK4120004987	648 873	0,06
50 000	SK4120009762	331 000	0,15
60 000	SK4120007543	239 250	0,25
50 000	SK4120011420	192 000	0,26
131 400	SK4120014507	250 000	0,99
116 300			
250 000	SK4000015400	500 000	0,50
500 000	SK4000020673	500 000	1,00
54 866	SK4000021242	54 866	1,00
300 000	SK4000021820	500 000	0,60
21 000	SK4000021879	32 000	0,66
500 000	SK4000022398	500 000	1,00

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2025 mala Banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 201,2 mil. Eur (2024: 201,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, Banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3,8 mil. Eur (2024: čistá strata 4,0 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 4,3 mil. Eur (2024: čistý zisk 4,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke č. 17 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2025 Banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 636,1 mil. Eur (2024: 1 890,2 mil. Eur).

Počas roka 2025 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie Banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3,1 mil. Eur (2024: čistý zisk 35,7 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 2,3 mil. Eur (2024: čistá strata 36,3 mil. Eur).

22. Započítanie finančných nástrojov

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na výkaz o finančnej situácii Banky ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2025						
Deriváty	9 140	–	9 140	3 602	–	5 538
Zabezpečovacie deriváty	43 067	–	43 067	11 799	–	31 268
Reverzné repo obchody	1 822	–	1 822	–	1 822	–
Aktíva spolu	**54 029**	**–**	**54 029**	**15 401**	**1 822**	**36 806**
31.12.2024						
Deriváty	48 101	–	48 101	10 862	–	37 239
Zabezpečovacie deriváty	32 784	–	32 784	27 658	–	5 126
Aktíva spolu	**80 885**	**–**	**80 885**	**38 520**	**–**	**42 365**

Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

Eur tis.	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami, brutto	Finančné nástroje vykázané vo výkaze o finančnej situácii, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie vo výkaze o finančnej situácii		Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
31.12.2025						
Deriváty	7 596	–	7 596	3 602	–	3 994
Zabezpečovacie deriváty	11 799	–	11 799	11 799	–	–
Záväzky spolu	**19 395**	**–**	**19 395**	**15 401**	**–**	**3 994**
31.12.2024						
Deriváty	45 522	–	45 522	10 862	22 953	11 707
Zabezpečovacie deriváty	31 831	–	31 831	27 658	3 309	864
Záväzky spolu	**77 353**	**–**	**77 353**	**38 520**	**26 262**	**12 571**

Banka využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje“. Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál“ a „Založený nepeňažný finančný kolaterál“.

23. Prevody finančných aktív – repo transakcie

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko Banka si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatou všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané Banke alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti z predaja cenných papierov sa vykazuje v súvahe pri zodpovedajúcej povinnosti návratu v riadku položky „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote" v podpoložkách „Vklady bánk" alebo „Vklady klientov", ktoré odrážajú ekonomickú podstatu obchodu ako pôžičky prijatej zo strany Banky. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové náklady" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy".

Finančné aktíva prevedené Bankou na základe zmlúv o spätnom odkúpení (Repo transakcií) zostávajú v súvahe Banky a sú vykázané osobitne pod pôvodnými položkami súvahy na riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie". Oceňovanie transferovaných finančných aktív ostáva bez zmeny.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému budúcemu dátumu sa v súvahe nevykazujú. Takéto obchody sa tiež nazývajú „reverzné repo obchody". Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v riadku „Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou" v rámci podpoložiek „Úvery a pohľadávky voči bankám" a „Úvery a pohľadávky voči klientom", pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého Bankou. Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy" v rámci položky „Čisté úrokové výnosy".

24. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	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**

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

Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Počas rokov 2025 a 2024 zabezpečenia boli poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zabezpečenia.

K 31. decembru 2025 úvery a pohľadávky voči klientom 2 986,4 mil. EUR (2024: 3 087,3 mil. EUR) a slovenské štátne dlhopisy 940,8 mil. Eur (2024: 89,0 mil. Eur) boli poskytnuté ako zabezpečenie vydaných krytých dlhopisov 3 578,1 mil. Eur (2024: 2 926,8 mil. Eur).

K 31. decembru 2025 dlhopisy 15,2 mil. EUR (2024: 15,1 mil. EUR) boli poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov SLSP 3,7 mil. Eur (2024: 1,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2025 neboli dlhopisy poskytnuté ako zabezpečenie (2024: 26,3 mil. Eur) na krytie záväzkov SLSP za derivátové operácie prostredníctvom rámcovej zmluvy.

K 31. decembru 2025 a 2024 neexistovali žiadne finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie, pri ktorých by mal prijímateľ právo tieto aktíva predať alebo založiť v prípade, že by nedošlo k zlyhaniu zo strany vykazujúcej inštitúcie.

Riadenie rizika a kapitálu

25. Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

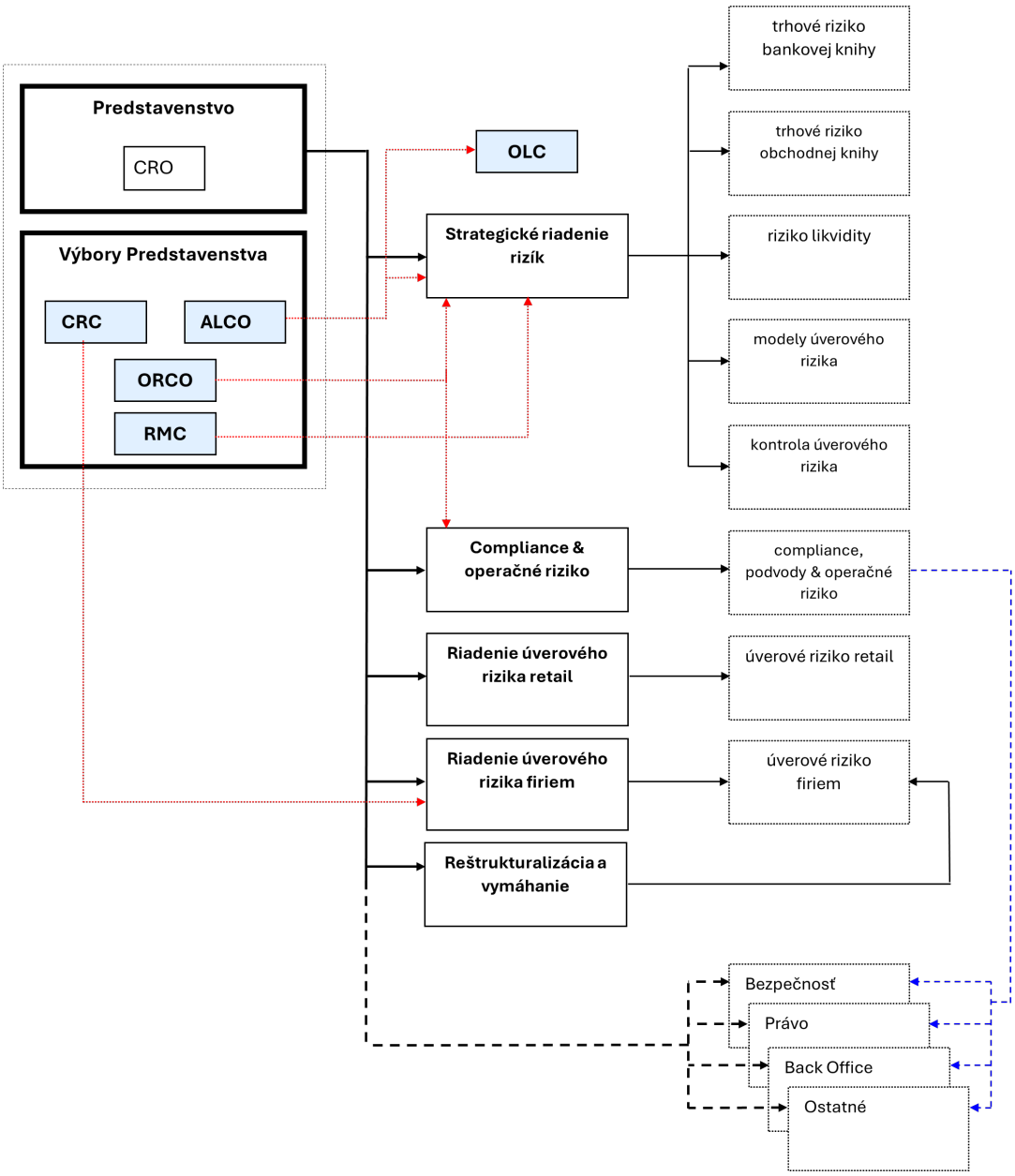
Hlavnou funkciou banky je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech banky.
Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou a zahŕňa očakávaný vplyv externého prostredia na plánovanú obchodnú činnosť a vývoj rizík.
Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia rizík sa vykonáva v rámci jasne vymedzenej štruktúry správy a riadenia. Táto štruktúra sa vzťahuje aj na monitorovanie ochoty podstupovať riziká, dodatočné ukazovatele, ako aj na eskaláciu prekročení limitov.

Banka využíva internet ako médium na zverejňovanie svojich informácií podľa článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (nariadenie o kapitálových požiadavkách - CRR) a nariadenia (EÚ) č. 876/2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013. Podrobné informácie sú dostupné na webovom sídle banky na adrese https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele.

Ako súčasť celkového rámca riadenia rizík banka považuje riadenie geopolitických rizík za svoju kľúčovú zodpovednosť. Geopolitické riziko sa pravidelne hodnotí v rámci procesu ICAAP, kde je posudzované ako rizikový faktor s potenciálnym vplyvom na všetky typy rizík. Tento rizikový faktor podlieha každoročnému posúdeniu materiálnosti rizík a je začlenený aj do rámca stresového testovania. Na základe najnovších hodnotení nebol zistený žiadny materiálny vplyv na finančnú pozíciu banky; priebežné monitorovanie a stresové testovanie však zabezpečujú pripravenosť na možné nepriaznivé vývojové scenáre. Geopolitické riziko je navyše integrované v rámci riadenia rizík na úrovni holdingu, vrátane návrhu scenárov, monitorovania krajín a prideľovania manažérskych bufferov na makroekonomické a geopolitické šoky. Na úrovni holdingu sú kapitálové úvahy týkajúce sa geopolitického rizika premietnuté do manažérskeho bufferu a následne rozdelené lokálnym entitám prostredníctvom top-down limitov na RWA.

Organizácia systému riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma predstavuje organizačnú štruktúru rizika v banke:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) je najvyšším rozhodovacím orgánom v oblasti úverového rizika firiem.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Managment) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík (RMC) je výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:
- Odbor riadenia úverového rizika firiem
- Odbor riadenia úverového rizika retail
- Odbor strategického riadenia rizík
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania.

Vo vyššie uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne prehodnocuje ratingy a finančnú situáciu protistrán. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o obchodoch a limitoch firemných klientov.

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (prideľovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za návrh a zavádzanie modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za návrh a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a smernice na kapitálové požiadavky („CRR/CRD“) a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má odbor SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:
- lokálne monitoruje úverovú angažovanosť voči skupinám, vládnemu sektoru a krajinám centrálne spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Compliance a riadenie operačného rizika

Oddelenie Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad s právnymi požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, prešetrenie, zabránenie vzniku podvodov a vymáhanie strát z finančných podvodov) a za operačné riziko. V oblasti operačného rizika koordinuje činnosti ostatných príslušných oddelení na globálnej úrovni banky (znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

Reštrukturalizácia a vymáhanie

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania je zodpovedný za efektívne riadenie vymáhania dlhov a odpisov firemných klientov. Tiež je zodpovedný za monitorovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po splatnosti, za osobitné opravné položky a za riadenie zábezpeky.

Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a centrálne funkcie a zmierňuje právne riziká. Venuje sa tiež získavaniu právnych zdrojov a riešeniu sporov a súdnym sporom.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko (RAS), limity a stratégia rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika (RMA)
- Výpočet kapacity na krytie rizika (RCC)
- Stresové testovanie
- Alokácia kapitálu a riadenie výkonnosti

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP, ktorým je nepretržité zabezpečovanie kapitálovej primeranosti a udržateľnosti, má celý uvedený proces za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia banky o ochote podstupovať riziko (RAS banky). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti banky v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou štrukturálnych procesov banky vrátane obchodnej stratégie a stratégie rizík, rozpočtovania, plánovania kapitálu a likvidity, plánu ozdravenia, stresového testovania a odmeňovania. Pozostáva zo súboru základných a podporných ukazovateľov rizika, ktoré slúžia ako kvantitatívne usmernenie pre celkové riadenie rizika a návratnosti, a kvalitatívnych vyhlásení vo forme kľúčových rizikových zásad, ktoré sú súčasťou usmernení pre riadenie rizík. Základné ukazovatele rizika slúžia ako konečné hranice pre stanovenie cieľových hodnôt rizika a výnosnosti banky. Sú kľúčovou súčasťou ročného strategického plánovania/rozpočtového procesu a poskytujú celkový obraz o kapitáli, likvidite a kompromisoch medzi rizikom a výnosmi. Kľúčovým cieľom RAS je:

- zabezpečiť, aby banka mala vždy dostatočné zdroje na podporu svojej činnosti a na absorbovanie stresových udalostí,
- nastaviť hranice pre stanovenie cieľov banky týkajúcich sa rizika,
- podporiť finančnú silu banky a spoľahlivosť jej systémov a kontrol.

Na podporu riadenia rizika/výnosov a proaktívneho riadenia rizikového profilu banka vytvára svoje RAS na základe výhľadov do budúcnosti. Externé obmedzenia, akými sú regulačné požiadavky, slúžia ako spodná a horná hranica pre RAS, a teda aj pre stupeň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať. Na zotrvanie v cieľovom rizikovom profile banka vytvorila semafor, podľa ktorého sa jednotlivým základným rizikovým ukazovateľom priraďuje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

- RAS je zelený: cieľový rizikový profil sa pohybuje v stanovených hraniciach,
- RAS je oranžový: stanovené hranice neboli dosiahnuté alebo boli prekročené, čo má za následok eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a diskusiu o prípadných nápravných opatreniach,
- RAS je červený: nedosiahnutie alebo prekročenie stanoveného limitu okamžite spúšťa eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a promptné prijatie nápravných opatrení.

Pre vybrané základné rizikové ukazovatele sú stanovené aj stresové ukazovatele, ktoré sú súčasťou posúdenia výsledkov stresového testovania. Predstavenstvu sa oznamujú ako signály včasného varovania na podporu proaktívneho riadenia rizikového a kapitálového profilu.
Okrem toho sú v stratégii banky pre riziká na základe RAS definované podporné ukazovatele a zásady podľa typu závažného rizika. Tieto podporujú vykonávanie strednodobej a dlhodobej stratégie. Vedenie riadenia rizík zabezpečuje úplný dohľad nad rozhodnutiami o rizikách a riadne vykonávanie stratégie banky v oblasti rizík. V rámci bežného procesu riadenia rizík sa prijímajú postupy na zmiernenie rizík, ktoré sú zárukou toho, že banka zotrvá v nastavenom RAS.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu banky poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň štvrťročne prostredníctvom správy o rizikách banky. Správa informuje o vývoji rizikových profilov, dostupnom kapitále (potenciáli krytia), potenciálnych stratách v stresových situáciách, stupni použitia rizikového limitu a celkovom stave kapitálovej primeranosti. Správa taktiež vykresľuje vývoj rizikového profilu vo vzťahu k ochote podstupovať riziko.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové v obchodnej knihe, devízové v bankovej knihe a operačné riziko) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatorný kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatorné odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií banky.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.
Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a Controlling.

26. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 Banka počíta výšku regulatórneho 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)[4]. Smernica CRD IV aj smernica CRD V[5] boli transponované do vnútroštátneho práva zákonom č. 483/2001 o bankách.

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

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

Účtovné princípy

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

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

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR pozostávajú z CET1, dodatočného tier 1 (AT1) a tier 2 (T2). Pri určovaní kapitálovej primeranosti sa každá príslušná kapitálová zložka – po uplatnení všetkých regulačných zrážok a filtrov – posudzuje vo vzťahu k celkovej výške rizika. Riadenie kapitálu v rámci strategického riadenia rizík je proces, ktorým Banka 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.).

- tlmiaca 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 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 31. decembru 2025 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. decembru 2025.

[4] 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).
[5] CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

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

	31.12.2024	31.12.2025
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50 %	4,50 %
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00 %	6,00 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00 %	8,00 %
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	**5,98 %**	**5,97 %**
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50 %	2,50 %
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,48 %	1,47 %
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00 %	2,00 %
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,48 %	10,47 %
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,98 %	11,97 %
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,98 %	13,97 %
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	**11,32 %**	**11,31 %**
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	**13,11 %**	**13,10 %**
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	**15,48 %**	**15,47 %**

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

v tis. Eur	31.12.2024	31.12.2025
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 (Základné imanie)	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 384 183	1 404 576
Zákonny rezervný fond	79 795	79 795
Iné kapitálové fondy	39 104	39 104
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 647)	(2 166)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatórnymi úpravami	**1 713 435**	**1 733 309**
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	19	13
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 346)	(1 025)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 771)	(9 149)
Ostatné nehmotné aktíva	(13 133)	(19 378)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	(2 843)	(520)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(1 635)	(4 272)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(13 049)	(51 261)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**1 667 677**	**1 647 717**
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	330 000
Dodatočný kapitál Tier 1	**480 000**	**330 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**2 147 677**	**1 977 717**
Tier 2 kapitál (T2)		
Vydané podriadené dlhopisy prípustné ako kapitál T2	12 103	159 853
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	44 809	45 159
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 252)	–
Tier 2 kapitál (T2)	**51 660**	**205 012**
Celkové vlastné zdroje	**2 199 337**	**2 182 729**
Kapitálová požiadavka	**903 398**	**846 281**
Podiel kapitálu CET1	**14,77 %**	**15,58 %**
Podiel kapitálu T1	**19,02 %**	**18,70 %**
Celkový podiel kapitálu	**19,48 %**	**20,63 %**

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 Banky. 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 pozícii v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

	31.12.2024		31.12.2025	
Eur tis.	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**	**Hodnota rizikovej pozície**	**Kapitálová požiadavka**
Hodnota rizikovej pozície celkom	**11 292 476**	**903 398**	**10 578 518**	**846 281**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 491 884	839 351	9 443 970	755 517
Štandardizovaný prístup	892 501	71 400	1 054 440	84 355
IRB prístup	9 556 776	764 542	8 208 159	656 652
Sekuritizačné pozície	42 607	3 409	181 371	14 510
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 105	88	2 356	188
Operačné riziko	795 422	63 634	1 123 197	89 856
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	4 065	325	8 995	720

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

27. Úverové riziko

ESG rizikový manažment

Banka začleňuje ESG factory do svojich procesov riadenia rizík ako aj do riadenia úverového portfólia. Berie pritom do úvahy závery týkajúce sa ESG rizík z výročného hodnotenia hospodárskeho prostredia, ktoré vykonala skupina Erste, ako aj ESG Heatmapu skupiny Erste. ESG Heatmapa predstavuje skríningový nástroj, pomocou ktorého sa identifikujú odvetvia (z existujúcich hospodárskych pod-odvetví), ktoré môžu byť ovplyvnené ESG rizikovými faktormi a určia tie odvetvia, ktoré sú najohrozenejšie ESG rizikami. Na podporu riadenia portfólia z pohľadu ESG rizík potom banka stanoví odvetvové stratégie a úverové štandardy; oboje sú základom pre rozhodnutia, ktorí klienti a transakcie zapadajú do úverového porfólia banky.

Ďalej banka zaviedla ESG rizikový rámec na vyhodnotenie materiálnych ESG faktorov, súvisiacich rizík a vhodnosti mitigačných stratégií v úverových a ratingových procesoch. Týmto spôsobom banka berie do úvahy ESG rizikové kritériá pri úverových rozhodnutiach.

Pre veľké podniky a financovanie komerčných nehnuteľností banka vykonáva systematickú ESG analýzu pomocou vlastného digitálneho dotazníka na posúdenie ESG rizík. Dotazník je nutným predpokladom pri procese založenia úveru a jeho monitorovaní. Cez takéto rozsiahle posúdenie ESG rizík je banka schopná určiť, aký vplyv majú jednotlivé ESG faktory (pozitívny alebo negatívny) na finančnú výkonnosť klienta.

Jednotlivé otázky v dotazníku môžu vyžadovať hĺbkovú analýzu, aby bolo možné porozumieť podstate a rozsahu ESG rizík, ktorým je klient vystavený. Dotazník tvorí nedielnu súčasť úverovej žiadosti a je aktualizovaný minimálne raz ročne, čo umožňuje banke porozumieť obchodnému modelu klienta v kontexte prechodu na udržateľné nízkoemisné hospodárstvo. Aby podporila splnenie svojich dekarbonizačných cieľov, banka zaviedla pre veľké podniky ďalšie úverové poradenstvo, ktoré závisí na klientom komunikovanej stratégii o zosúladení sa s odporúčaniami vedy o klíme.

Okrem toho sa pre určené druhy zabezpečení zbierajú relevantné ESG dáta, ako je definované v Politike riadenia kolaterálov. Tieto dáta sa pre zabezpečenia typu nehnuteľnosti využívajú na účely ich ohodnotenia, dokumentácie a výkazníctva. Environmentálne aspekty, ktoré ovplyvňujú hodnotu nehnuteľnosti, musia byť zahrnuté v ohodnotení nehnuteľnosti a môžu viesť k vyššiemu alebo nižšiemu výsledku ohodnotenia. Navyše, musia byť zohľadnené akékoľvek riziká vyplývajúce zo sociálnych faktorov (napr. poloha a dopravná dostupnosť, verejná doprava – ktoré indikujú ľahkú dostupnosť pre ľudí) a z faktorov riadenia financovanej spoločnosti (napr. nezákonné obchodné praktiky ako daňové podvody alebo úplatky), ktorá nehnuteľnosť vlastní. Pre komerčné nehnuteľnosti dotazník navyše zahŕňa vyhodnotenie environmentálnej stopy budovy vrátane informácií o využívaní pôdy, efektívnosti využitia priestoru a existencii certifikátu udržateľnej budovy. Podobne ako pri poskytovaní úverov veľkým podnikom, banka zaviedla ďalšie úverové poradenstvo pri financovaní komerčných nehnuteľností, ktoré je naviazané na uhlíkovú stopu financovaného aktíva.

Pokiaľ ide o meranie kreditného rizika a interné modely, v roku 2022 sa začal príslušný projekt na definovanie a zhromažďovanie relevantných faktorov klimatického rizika pre všetky ratingové systémy s cieľom zabezpečiť explicitné zohľadnenie klimatických rizík v pri vývoji budúcich modelov. ESG faktory sú súčasťou vyhodnotenia soft faktov v ratingových modeloch pre korporátnych klientov. Pre štáty a banky je rating prepísaný podľa hodnoty ESG skóre odvodenej z dostupných zdrojov v poradí Svetová banka, OECD, Bloomberg. Navyše, pokiaľ príde k záveru, že rating z modelu dostatočne nezachytáva ESG riziko, môže byť manuálne prepísaný podľa vyhodnotenia dotazníka na posúdenie ESG rizík. Pre LGD modely je klimatické riziko nepriamo zachytené cez hodnotu zabezpečenia. Okrem popísaného, pri vývoji každého nového modelu sú ESG faktory povinne otestované a pokiaľ je to potrebné, príslušná informácia musí byť zahrnutá do výpočtu opravných položiek cez takýto model.

Na hodnotenie a riadenie fyzických rizík banka využíva službu Location Risk Intelligence spoločnosti Munich Re. V roku 2023 skupina Erste spolu s Univerzitou v Grazi vykonala posúdenie významnosti fyzických rizík s cieľom identifikovať kľúčové hazardy a

scenáre klimatických zmien relevantné pre portfólio zabezpečení skupiny. Výsledky posúdenia, ktoré zdôrazňujú dôležitosť riečnych záplav, hrozby lesných požiarov, hrozby sucha, zvyšovania hladiny morí a hrozby horúčav, sú zahrnuté do riadenia zabezpečení banky. Pritom ako primeraný predpoklad je uvažovaný prechodný scenár klimatickej zmeny s oteplením 2-3°C do roku 2100 (reprezentatívna koncentračná cesta (RCP) 4.5 / zdieľaná socioekonomická cesta (SSP) 2, ktoré vypracoval Medzivládny panel pre zmenu klímy (IPCC)). V prípade že pre lokalitu daného zabezpečenia by bol niektorý z hazardov fyzického rizika vyhodnotený ako veľmi vysoké riziko, negatívne by to ovplyvnilo hodnotu tohto zabezpečenia.

Na posúdenie potenciálneho vplyvu fyzických rizík bol do interného stresového testovania na úrovni skupiny Erste zahrnutý interne vyvinutý model fyzických rizík. Pri použití skóre pre jednotlivé hazardy fyzických klimatických rizík poskytnutých Munich Re pre portfólio zabezpečení bolo ako najzávažnejšie riziko pre skupinu Erste vyhodnotené riziko "riečne záplavy". Interné stresové testovanie banky v rámci ESG scenára takisto zahŕňa faktory fyzického rizika.

Spomedzi odvetví uvedených v tabuľke „Expozícia úverového riziku – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika" nižšie v tejto kapitole banka identifikovala významné odvetvia s vysokou emisnou intenzitou CO2, v ktorých si stanovila emisné ciele pre rok 2030. Tým podporila zníženie rizika prechodu svojho úverového portfólia. Ciele sú stanovené pre tieto sektory: privátne hypotéky (súčasť XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov), komerčné nehnuteľnosti (prevažne súčasť XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností), výroba elektriny (súčasť II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie), výroba tepla a pary (súčasť II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie), výroba automobilov (súčasť IV. Automobilový priemysel), železo a oceľ (súčasť I. Prírodné zdroje a komodity).

Na úrovni skupiny Erste bolo vykonané interné stresové testovanie klimatických rizík s využitím NGFS (Network for Greening the Financial System) scenárov. Analýza uvažovala aj interné odvetvové ciele a jej výsledky sú zahrnuté do výročného vyhodnotenia významnosti rizík banky popísaného v dokumente banky Risk Materiality Assessment.

Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujúc povahu, rozsah a úroveň rizika transakcií a zúčastnených protistrán. Schvaľovanie úveru berie do úvahy individuálne informácie o bonite zákazníka, type úveru, zabezpečení, balíku zmluvných záväzkov a iných súvisiacich faktoroch zmierňovania rizika.

Hodnotenie rizika platobného zlyhania protistrany v rámci banky je založené na pravdepodobnosti platobného zlyhania klienta (PD). Každej úverovej expozícii a úverovému rozhodnutiu banka prideľuje interný rating, ktorý predstavuje jedinečné meradlo rizika platobného zlyhania protistrany. Interný rating každého zákazníka sa aktualizuje v závislosti od udalosti, najmenej však raz ročne (ročné vyhodnotenie ratingu).

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Piliera 1 a 2.

Banka používa prístup založený na interných ratingoch (IRB), kde interné ratingy sú kľúčovým vstupom pre výpočet rizikovo vážených aktív. Používajú sa aj pri vyhodnocovaní požiadaviek na ekonomický kapitál podľa Piliera 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

Interné ratingy zohľadňujú všetky dostupné významné informácie na posúdenie rizika zlyhania protistrany. U neretailových dlžníkov zohľadňujú interné ratingy finančnú silu protistrany, možnosť externej podpory, flexibilitu v korporátnom financovaní, všeobecné informácie o spoločnosti a externé informácie o úverovej histórii, ak sú k dispozícii. Pre retailových klientoch sú interné ratingy založené najmä na platobnom správaní sa voči skupine, pričom tam, kde sa to hodí, na informáciách z bankového registra, doplnených o informácie poskytnuté príslušným klientom a o všeobecné demografické informácie. Pravidlá ratingového stropu pri kvalite úveru sa uplatňujú na základe členstva v skupine ekonomicky prepojených subjektov a krajiny hlavnej ekonomickej činnosti (platí pre cezhraničné finančné nástroje).

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažérmi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepčnej správnosti, výkonnosti a aspektov používania modelu. Výsledky validácie schvaľujú príslušné modelové výbory a zdieľajú sa s regulačnými orgánmi. Okrem procesu validácie banka uplatňuje pravidelný proces monitorovania výkonnosti ratingových nástrojov, ktorý odzrkadľuje vývoj u nových platobných zlyhaní a prvotných opomenutiach platieb.

Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív (napr. v tomto dokumente a regulačným orgánom) banka priraďuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko

Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody sa zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Do pozornosti manažmentu

Neretailoví klienti, ktorí môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Rizikový

Dlžník je zraniteľný voči krátkodobému negatívnemu finančnému a ekonomickému vývoju a vykazuje zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Nesplácané

Predstavujú pohľadávky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenú vyššie. Banka uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce forborne úvery bez stavu zlyhania.
Na základe kalibrácie interných PD (pravdepodobností zlyhania) pre regulačné účely na miery platobného zlyhania publikované ratingovými agentúrami sa za účelom zaradenia do jednotlivých rizikových kategórií použil ekvivalentný externý rating klienta. Pre agentúrne ratingy sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kontrola a monitorovanie úverového rizika

Odbor Riadenie úverového rizika retail (Retail Credit Risk Management), ako aj oddelenie Riadenia kreditného rizika (Credit Risk Control), vykonávajú v spolupráci s odborom Riadenia úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

Všetky úverové limity a transakcie zaúčtované v rámci limitov sa vyhodnocujú minimálne raz ročne. Limity úverového rizika protistrany sa denne monitorujú v internom systéme riadenia limitov. V prípade prekročenia limitov sa prijímajú nápravné opatrenia.

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúmanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protiopatrenia. Okrem toho sa monitorovanie vykonáva u klientov, u ktorých boli identifikované signály včasného varovania, a to aj keď si zatiaľ plnia svoje zmluvné záväzky splácania.

Monitoruje sa, diskutuje a nahlasuje nepriaznivý vývoj portfólia v súvislosti s portfóliom nesplácaných úverov a úverov nespĺňajúcich štandardy banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek výkazu o finančnej situácii:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie úverových inštitúcií;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie – deriváty, dlhové cenné papiere (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC);
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota derivátov zabezpečovacieho účtovníctva;
- pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, neodvolateľné a odvolateľné poskytnuté úverové prísľuby a iné záväzky).

Expozícia pre úverové riziko sa rovná hrubej účtovnej hodnote (alebo nominálnej hodnote v prípade podsúvahových pozícií), s výnimkou:

- opravných položiek na úverové straty pre finančné aktíva;
- opravných položiek na úverové straty pre úverové prísľuby a finančné záruky;
- rezervy na iné záväzky;
- akéhokoľvek držaného zabezpečenia (vrátane prevodu rizika na ručiteľov);
- vplyvov vzájomného započítania;
- iných nástrojov na znižovanie úverového rizika;
- transakcií zmierňujúcich úverové riziko.

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

31.12.2025		Opravné položky					
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 896 521	39 301	86 532	221 464	15 563	–	25 533 661
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	32	–	–	–	–	65 294
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 576 861	38 700	86 411	221 464	15 563	–	20 214 723
z toho: úvery na bývanie	12 147 656	9 009	7 913	61 358	4 373	–	12 065 003
z toho: spotrebné úvery	1 757 783	7 759	20 400	85 084	129	–	1 644 411
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 671 422	21 932	58 098	75 022	11 061	–	6 505 309
Dlhové cenné papiere	5 254 334	569	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	185 246	624	52	1 340	1 011	–	182 219
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	–	–	14 994
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	**26 527 639**	**40 777**	**89 243**	**225 395**	**16 632**	**–**	**26 155 592**
Podsúvahové položky	5 874 246	6 066	6 120	1 013	372	432	5 860 243
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**32 401 885**	**46 843**	**95 363**	**226 408**	**17 004**	**432**	**32 015 835**

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

Okrem toho banka drží hotovosť a peňažné zostatky v Národnej banke Slovenska vo výške 1 065 mil. EUR (2024: 1 551 mil. EUR) a je vystavená úverovému riziku voči centrálnej banke. Rating Národnej banky Slovenska podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's je A3 so stabilným výhľadom (od 13. decembra 2024). Podľa článku 114 nariadenia CRR majú expozície voči centrálnym bankám rizikovú váhu 0 %, a preto neboli zahrnuté do vyššie uvedenej tabuľky.

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
31.12.2025							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	–	7 862	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	–	5 174 287	393 565	230 775	5 559 865	14 538 029	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	–	65 326	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	362 548	–	220 120	5 456 164	14 538 029	20 576 861
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	5 456 164	632 590	6 671 422
Dlhové cenné papiere	–	4 811 739	328 239	10 655	103 701	–	5 254 334
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	178 177	129	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	9 582	5 412	–	14 994
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	**–**	**5 176 544**	**453 094**	**408 509**	**5 950 052**	**14 539 440**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	–	223 192	68 721	116 898	5 087 471	377 964	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**–**	**5 399 736**	**521 815**	**525 407**	**11 037 523**	**14 917 404**	**32 401 885**

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

Expozícia 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	
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 400 521	3 622 421	1 426 725	446 854	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 091 516	3 611 766	1 426 725	446 854	20 576 861
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	4 522 684	1 481 766	502 183	164 789	6 671 422
Dlhové cenné papiere	5 243 679	10 655	–	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	154 576	159 738	51 263	5 232	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	71 088	87 454	23 205	3 499	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	14 994
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	**20 700 898**	**3 869 933**	**1 501 212**	**455 596**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	4 250 555	1 014 871	529 061	79 759	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**24 951 453**	**4 884 804**	**2 030 273**	**535 355**	**32 401 885**

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

Expozícia 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
31.12.2025						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 835 711	1 518 468	432 651	109 691	–	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 526 182	1 508 337	432 651	109 691	–	20 576 861
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	5 325 431	1 088 956	156 145	100 890	–	6 671 422
Dlhové cenné papiere	5 244 203	10 131	–	–	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	326 185	38 969	5 108	547	–	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	179 207	2 539	2 272	1 228	–	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	14 994	14 994
Deriváty - držané na obchodovanie	–	–	–	–	9 140	9 140
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	–	–	–	–	43 067	43 067
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**24 348 965**	**1 559 976**	**440 031**	**111 466**	**67 201**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	1 969 996	109 755	11 326	1 155	3 782 014	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**26 318 961**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**3 849 215**	**32 401 885**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2025 Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodovateľné finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	–	–	–	–	709 504	–	33 368	43 897	–	62	483 787	1 270 618
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	12 201	–	268	237 332	560 507
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	74 408	223 029	8 521	–	442	408 475	1 214 794
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	25 618	–	207	271 190	717 154
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	–	–	–	–	215 500	–	3 375	134	–	3	43 245	262 257
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	–	–	1 601 326	10 131	2 585	235	5 412	3 081	450 622	2 073 392
XIII. Verejná správa	–	–	–	–	375 338	4 715 219	975	280	–	–	85 186	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	7 862	65 326	–	–	42 963	328 763	131	6 832	9 582	47 988	284 676	794 123
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**	**6 671 422**	**5 254 334**	**370 809**	**185 246**	**14 994**	**52 207**	**5 874 246**	**32 401 885**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2025					
I. Prírodné zdroje a komodity	591 919	378 649	271 143	28 907	1 270 618
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	269 633	164 787	55 442	70 645	560 507
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	313 391	215 858	39 869	8 042	577 160
VII. Strojárstvo	389 637	195 117	34 449	5 095	624 298
VIII. Doprava/Preprava	914 305	233 842	56 020	10 627	1 214 794
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	149 012	100 676	16 286	8 513	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	383 444	251 482	77 085	5 143	717 154
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	169 119	46 872	41 133	5 133	262 257
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 848 356	176 816	38 742	9 478	2 073 392
XIII. Verejná správa	5 062 444	80 767	33 787	–	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	771 537	19 907	2 412	267	794 123
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 319 472	2 211 164	966 491	288 907	14 786 034
XVI. Iné	96 594	9	–	–	96 603
Spolu	**24 951 453**	**4 884 804**	**2 030 273**	**535 355**	**32 401 885**

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
I. Prírodné zdroje a komodity	653 985	250 498	22 241	7 230	336 664	1 270 618
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	289 012	79 421	50 781	1 335	139 958	560 507
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	822 227	42 393	9 993	238	339 943	1 214 794
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	150 711	19 774	7 467	1 016	95 519	274 487
X. Zdravotná starostlivosť a služby	482 937	86 556	5 030	165	142 466	717 154
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	158 701	75 150	4 862	327	23 217	262 257
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 530 141	316 162	8 734	87 015	131 340	2 073 392
XIII. Verejná správa	5 149 561	5 441	–	–	21 996	5 176 998
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	452 687	1 771	255	12	339 398	794 123
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	**26 318 961**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**3 849 215**	**32 401 885**

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

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2025 Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodovateľné 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	6 392 939	3 990 279	370 809	128 694	5 412	3 651	5 487 744	30 145 210
Stredná a Východná Európa	7 264	1 822	33 285	21 940	192 330	323 864	–	23 710	–	47 677	363 277	1 015 169
Rakúsko	6 972	1 822	5 512	946	34	189 021	–	4 349	–	47 075	20 200	275 931
Česká republika	150	–	15 695	1 270	188 089	93 590	–	12 349	–	582	282 746	594 471
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**	**6 671 422**	**5 254 334**	**370 809**	**185 246**	**14 994**	**52 207**	**5 874 246**	**32 401 885**

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

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2025					
Slovenská republika	22 895 242	4 760 901	1 962 453	526 614	30 145 210
Stredná a Východná Európa	945 996	41 532	22 322	5 319	1 015 169
Rakúsko	273 834	1 870	197	30	275 931
Česká republika	559 338	19 794	14 198	1 141	594 471
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	**24 951 453**	**4 884 804**	**2 030 273**	**535 355**	**32 401 885**

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

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025						
Slovenská republika	24 377 249	1 661 392	442 708	112 527	3 551 334	30 145 210
Stredná a Východná Európa	737 129	4 832	5 290	31	267 887	1 015 169
Rakúsko	208 491	205	24	8	67 203	275 931
Česká republika	430 741	870	1 135	5	161 720	594 471
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	**26 318 961**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**3 849 215**	**32 401 885**

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

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

31.12.2025	Expozícia úverového rizika bez zníženia hodnoty							Expozícia úverového rizika so znížením hodnoty	Spolu Expozícia úverového rizika
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	–	–	–	–	–	7 862	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	505 433	454 343	29 067	14 236	5 623	2 164	24 944 234	446 854	25 896 521
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	19 624 574	446 854	20 576 861
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: spotrebné 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	6 296 813	164 789	6 671 422
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	5 254 334	–	5 254 334
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	–	170 094	3 499	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	–	–	–	–	14 994	–	14 994
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**	**25 551 094**	**455 585**	**26 527 639**
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**	**31 413 332**	**467 593**	**32 401 885**

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

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	7 862	–	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 313 373	3 544 972	1 085 889	–	24 944 234
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 004 368	3 534 317	1 085 889	–	19 624 574
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	4 445 586	1 437 652	413 575	–	6 296 813
Dlhové cenné papiere	5 243 679	10 655	–	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	154 390	158 532	48 781	–	361 703
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 969	80 550	20 575	–	170 094
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	14 994
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	**20 611 445**	**3 784 374**	**1 155 264**	**11**	**25 551 094**
Podsúvahové položky	4 250 555	1 014 871	529 061	67 751	5 862 238
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**24 862 000**	**4 799 245**	**1 684 325**	**67 762**	**31 413 332**

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

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2025					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	–	7 862	–	–	7 862
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 830 639	737 215	5 481 074	14 847 593	25 896 521
Úvery a pohľadávky voči bankám	–	65 326	–	–	65 326
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 899	343 650	5 366 719	14 847 593	20 576 861
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	5 366 720	942 153	6 671 422
Dlhové cenné papiere	4 811 740	328 239	114 355	–	5 254 334
Pohľadávky z finančného lízingu	625	1 351	357 887	10 946	370 809
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1	3 960	181 036	249	185 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	–	–	14 994	–	14 994
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	**4 831 265**	**798 375**	**6 039 208**	**14 858 791**	**26 527 639**
Podsúvahové položky	138 009	153 904	5 031 181	551 152	5 874 246
Spolu Expozícia za kreditné riziko	**4 969 274**	**952 279**	**11 070 389**	**15 409 943**	**32 401 885**

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

Meranie očakávanej úverovej straty

Všeobecné zásady a štandardy pre opravné položky na úverové straty sa riadia internými pravidlami banky. Podľa IFRS 9 sa opravné položky na úverové straty počítajú pre všetky komponenty expozícií voči úverovému riziku, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku. Zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky, netermínované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s troma hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotené finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu. V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní. Bližšie informácie, týkajúce sa úrovní znehodnotených finančných nástrojov, sú uvedené v kapitole Finančné nástroje – Informácie o významných účtovných zásadách a metódach, podkapitola Znehodnotenie finančných nástrojov.

Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku vykázaných ECL podľa požiadaviek IFRS 9. V tejto súvislosti sú v rámci portfólií a typov produktov definované kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele na hodnotenie SICR vrátane ukazovateľa 30 dní po splatnosti (days-past-due - DPD).

Kvantitatívne kritériá

Medzi kvantitatívne ukazovatele SICR patria nepriaznivé zmeny ročnej pravdepodobnosti zlyhania počas celej životnosti a pravdepodobnosti zlyhania (probability of default - PD) počas celej životnosti, pričom závažnosť sa posudzuje pomocou porovnania aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania a kombinácie relatívnych a absolútnych zmien prahových hodnôt. Banka stanovila prahové hodnoty pre významné zvýšenie úverového rizika na základe percentuálnej (relatívnej) aj absolútnej zmeny PD v porovnaní s prvotným zaúčtovaním. Ku vzniku SICR pre konkrétny finančný nástroj dôjde len pri prekročení relatívnych aj absolútnych prahových hodnôt.

Relatívna miera sa počíta ako pomer medzi aktuálnou ročnou hodnotou PD a ročnou hodnotou PD pri prvotnom zaúčtovaní. Porušenie znamená, že tento pomer dosiahol alebo prekročil stanovenú prahovú hodnotu. Tieto relatívne prahové hodnoty pre posúdenie SICR sa stanovujú na úrovni segmentu PD alebo na úrovni ratingu klienta podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

	Prahový interval (x krát)	
	Min	Max
31.12.2025	1,04	4,08
31.12.2024	1,13	4,08

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu nad určitú úroveň by viedlo k SICR. Preto v tomto prípade hrá dôležitú úlohu inicializačný rating expozície. Pre

inicializačné ratingy bližšie k tejto hraničnej úrovni je jednoduchšie ju prekročiť a tým pádom sa kvalifikovať ako SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 bázických bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšími ratingmi (LT PD sa počíta pre zvyšnú splatnosť). V takých prípadoch môže dôjsť k porušeniu relatívnych prahových hodnôt, ale celková hodnota LT PD je veľmi nízka, a preto sa zmena hodnoty PD nevyhodnotí ako SICR.

Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne ukazovatele SICR zahŕňajú informácie o reštrukturalizácii úveru (forbearance-type flags), informácie o presune pod oddelenie Vymáhanie pohľadávok firiem (keď účet začína sledovať oddelenie pre vymáhanie pohľadávok), informácie zo systému včasného varovania (ak nie sú dostatočne zohľadnené v ratingu) a ukazovatele podvodného konania. Pri prideľovaní niektorých kvalitatívnych ukazovateľov sa vychádza z expertného posúdenia úverového rizika, ktoré sa vykonáva náležite a včas. Potrebný rámec riadenia zabezpečujú súvisiace zásady a postupy riadenia úverového rizika na úrovni celej skupiny a subjektu (prispôsobené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia.

Banka začala posudzovať portfóliové SICR kritériá v dôsledku vojny na Ukrajine (implementované v roku 2023) a s tým súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Podrobnejšie informácie sú popísané v časti Kolektívne opravné položky.

Vzhľadom na vojnu na Ukrajine začala Banka s preverovaním portfólia s cieľom identifikovať klientov ovplyvnených sekundárnymi efektmi geopolitického rizika. Banka má v postihnutom regióne zanedbateľnú expozíciu.

Back-stop

Ak je pohľadávka viac ako 30 dní po splatnosti, použije sa back-stop a finančné nástroje sa vyhodnotia ako nástroje so SICR. Validácia ukázala, že toto nie je významný spúšťač reklasifikácie do úrovne 2.

Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

Opravné položky na úverové straty sa počítajú individuálne, alebo kolektívne.
Prístup individuálneho výpočtu sa používa, ak ide o expozície voči významným zlyhaným klientom v úrovni 3 alebo POCI. Skladá sa z individuálneho posúdenia rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich hotovostných tokov, ktoré odhadli manažéri oddelenia vymáhania alebo rizík. Diskontovanie budúcich hotovostných tokov je založené na efektívnej úrokovej sadzbe (POCI: upravená efektívna úroková miera). Diskontná miera pre finančné záruky však musí odrážať súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre hotovostné toky, čo znamená použitie bezrizikovej úrokovej sadzby.

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti (0,3 mil. Eur pre Retailových klientov, bez limitu pre korporátnych klientov). V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default – LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu vymáhania.

Kolektívne opravné položky pre nezlyhaných klientov (t. j. zaradených do úrovne 1 alebo úrovne 2) sa počítajú podľa prístupu založeného na pravidlách (rule-based) bez ohľadu na význam klienta. Na výpočet kolektívnych opravných položiek je potrebné zoskupiť súvisiace expozície do homogénnych zoskupení na báze spoločných rizikových charakteristík. Kritériá pre zoskupovanie sa môžu líšiť podľa klientskeho segmentu (retail, firmy) a zahŕňať typ produktu, typ kolaterálu, typ splatenia, pásmo pomeru úverov k hodnote alebo pásmo úverového ratingu. Banka používa ratingovú metódu a typ produktu na segmentáciu klientov do homogénnych segmentov na výpočet kolektívnych opravných položiek.

Výpočet opravných položiek na úverové straty sa vykonáva denne na úrovni jednej expozície a v zmluvnej mene expozície. Na výpočet kolektívnej opravnej položky na úverové straty banka používa model očakávanej úverovej straty (ECL) založený na trojúrovňovom prístupe, ktorého výsledkom je buď 12-mesačná ECL alebo ECL počas celej životnosti. ECL je diskontovaný výsledok expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD), ktorý v prípade podsúvahových expozícií zahŕňa aj kreditný konverzný faktor (Credit conversion factor – CCF), pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované takto:

- PD vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných záväzkov (definíciu zlyhania pozri nižšie) buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y PD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT PD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávania Banky týkajúce sa rozsahu straty z expozície v stave zlyhania. LGD sa líši podľa typu protistrany, typu a seniority pohľadávky a dostupnosti kolaterálu alebo inej úverovej podpory. LGD je vyjadrená ako percentuálny podiel straty na jednotku expozície v čase zlyhania (EAD).

Parametre životnosti

LT PD sa odvodzuje z pozorovania historických zlyhaní od prvotného zaúčtovania počas celej životnosti úveru. Predpokladá sa, že je rovnaká pre všetky aktíva v rovnakom portfóliu a ratingovom pásme.
Hodnoty jednoročnej (1Y) a dlhodobej (LT) EAD sa stanovujú na základe očakávaných platobných profilov, ktoré sa líšia podľa typu produktu. Na výpočet LT EAD sa používa splátkový kalendár alebo typ splácania (anuita, lineárne, jednorazové). V prípade nevyčerpaných prísľubov sa odhaduje kreditný konverzný faktor, ktorý odráža očakávanú úverovú expozíciu pri zlyhaní (EAD).
LGD sa odhaduje ako krivka životnosti pre akýkoľvek časový bod počas životnosti úveru na základe pozorovaní historických strát. Krivky životnosti sa používali v predchádzajúcom IRB modeli LGD a verzia tohto modelu podľa IFRS9 sa používala do septembra 2024, keď banka implementovala nový model LGD pre tvorbu opravných položiek podľa IFRS9 pre Retailový segment. Tento model je metodicky harmonizovaný s IRB LGD modelom (adaptovaný pre použitie v IFRS9) a namiesto kriviek životnosti používa matice LGD stupňov. LGD stupne sú založené na pozorovaných ukazovateľoch rizika, ktoré majú empiricky vplyv na hodnotu LGD a požitím tohto konceptu je nový LGD model presnejší v predikovaní hodnoty LGD. Model LGD je kontinuálne vyvíjaný a bank očakáva ďalšie vylepšenia tohto modelu v budúcnosti. Implementáciou nového LGD modelu banka rozpustila opravné položky ako možno vidieť v časti Pohyb v opravných položkách. V roku 2025 prebehla rekalibrácia LGD parametrov, ktorá viedla k dodatočnému rozpusteniu opravných položiek.
Rizikové parametre použité na výpočet ECL zohľadňujú informácie o minulých udalostiach, aktuálnych podmienkach a prognózy budúcich ekonomických trendov dostupné k dátumu vykazovania. Rizikové parametre použité pri výpočte kolektívnych opravných položiek sa vo všeobecnosti líšia od rizikových parametrov vychádzajúcich z právnych predpisov o kapitálových požiadavkách, ktoré sa počítajú na základe celého cyklu (through-the-cycle), ak si to vyžadujú charakteristiky príslušného portfólia v kombinácii so štandardmi IFRS.

Začlenenie výhľadových informácií

Parametre sa stanovujú tak, aby odrážali riziko v určitom časovom bode s prihliadnutím na výhľadové informácie (forward-looking information – FLI). Výsledkom je použitie základnej prognózy a niekoľkých alternatívnych scenárov pre vybrané makroekonomické premenné. Alternatívne scenáre sa spolu s príslušnými pravdepodobnosťami výskytu odvodzujú ako odchýlky od základných prognóz, ktoré (okrem niekoľkých výnimiek) interne stanovuje oddelenie výskumu Banky. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.

Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je HDP. Okrem toho, ekonomické dôsledky vojny na Ukrajine viedli k zvýšeniu inflácie a/alebo úrokových sadzieb. Skupina Erste upravila macro-shift modely tak, aby odrážali očakávané dôsledky týchto zmien do parametrov úverového rizika. V nasledujúcej tabuľke zverejňujeme očakávaný vývoj inflácie alebo úrokových sadzieb v našom regióne. Zverejnené informácie sú založené na relevantnosti macro-shift modelu.

Banka aktualizovala FLI vo štvrtom kvartáli roku 2025 podľa zverejnených prognóz pre základný, negatívny a pozitívny scenár. Celkový vplyv zahrnutia komponentu FLI na ECL predstavuje 9,0 mil. EUR (2024: 11,6 mil. EUR). Vplyv aktualizácie váh medzi základným, priaznivým a nepriaznivým scenárom v roku 2025 bol nesignifikantný.

Banka vykonala analýzu citlivosti ECL tým, že zhoršila vstupné makroekonomické parametre o 10 % v každom scenári v porovnaní s pôvodnými hodnotami. Následne boli vypočítané nové FLI shifty a použité pri výpočte PD parametrov. Výsledkom bol rozdiel v ECL vo výške 2,3 mil. EUR.

V tabuľke nižšie ukazujeme scenáre použité v ECL kalkulácii ako aj najnovšie hodnoty rastu HDP (Gross domestic product – GDP).

Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2025

Parameter	Scenár	Váha	2025	2026	2027	2028
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	24 %	0,7	(1,8)	(1,3)	(1,1)
	Makro - základ	50 %	0,7	1,3	1,8	2,0
	Makro - rast	26 %	0,7	3,7	4,2	4,4
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	24 %	8,0	1,3	0,4	0,4
	Makro - základ	50 %	8,0	5,1	4,2	4,2
	Makro - rast	26 %	8,0	8,4	7,5	7,5
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	24 %	5,4	7,2	7,0	6,9
	Makro - základ	50 %	5,4	5,8	5,6	5,5
	Makro - rast	26 %	5,4	4,4	4,2	4,1
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	24 %	4,7	5,9	5,0	4,8
	Makro - základ	50 %	4,7	3,2	2,3	2,1
	Makro - rast	26 %	4,7	1,7	1,1	0,9
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	24 %	5,3	5,4	7,2	7,0
	Makro - základ	50 %	5,3	5,4	5,8	5,6
	Makro - rast	26 %	5,3	5,4	4,4	4,2
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	24 %	1,6	(0,9)	(0,1)	–
	Makro - základ	50 %	1,6	1,4	2,2	2,3
	Makro - rast	26 %	1,6	3,7	4,5	4,6

31.12.2024

Parameter	Scenár	Váha	2024	2025	2026	2027
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	22 %	2,2	(4,9)	(2,8)	(0,5)
	Makro - základ	50 %	2,2	2,0	1,9	2,2
	Makro - rast	28 %	2,2	4,4	4,3	4,6
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	22 %	7,2	3,3	1,8	0,8
	Makro - základ	50 %	7,2	7,1	5,6	4,6
	Makro - rast	28 %	7,2	10,2	8,7	7,7
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	22 %	5,5	6,9	8,3	7,9
	Makro - základ	50 %	5,5	5,5	5,3	5,1
	Makro - rast	28 %	5,5	4,1	3,8	3,6
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	22 %	3,1	8,3	6,9	4,2
	Makro - základ	50 %	3,1	4,5	3,0	2,3
	Makro - rast	28 %	3,1	2,0	0,5	(0,2)
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	22 %	5,8	5,5	6,9	8,3
	Makro - základ	50 %	5,8	5,5	5,5	5,3
	Makro - rast	28 %	5,8	5,5	4,1	3,8
Rast reálnych miezd (in %)	Makro - pokles	22 %	4,6	(0,7)	0,1	0,4
	Makro - základ	50 %	4,6	1,3	2,1	2,4
	Makro - rast	28 %	4,6	3,4	4,2	4,5

Banka eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL.

V hodnotení rizikovej významnosti sú riziká súvisiace s klímou a životným prostredím celkovo hodnotené ako stredné, a preto sú klasifikované ako významné, ale očakáva sa, že v strednodobom až dlhodobom horizonte budú mať väčší vplyv na úverové riziko. Banka preto z krátkodobého hľadiska nezahrnula do výpočtu ECL za rok 2025 dodatočné prekrytia pre ESG riziká.

Kolektívne hodnotenie

Okrem štandardného posudzovania významného zvýšenia kreditného rizika (SICR) banka uplatnila aj pravidlá pre stage overlay, t. j. presun do úrovne 2 na základe vopred definovaných charakteristík portfólia z dôvodu vznikajúcich rizík, ktoré nie sú pokryté štandardnými modelmi.

V decembri 2024 banka uplatnila kolektívne posudzovanie zaraďovania do úrovní pre vybrané odvetvia. Všetky pododvetvia, ktoré majú v hodnotení odvetvovej stratégie vysoký rizikový profil alebo stredný rizikový profil s odvetvovou stratégiou typu „hold“ alebo

„decreased“, spadajú do rozsahu tohto overlay. Potenciálne riziká sa však ešte nemusia prejavovať alebo byť rozšírené na úrovni klientov, premietnuté do ich finančných ukazovateľov či ratingu. Preto bol stanovený prahový limit jednoročného IFRS PD (> 250 bps) na rozlíšenie klientov, ktorí by mohli byť potenciálne ovplyvnení. Nasledujúca tabuľka uvádza objemy pre odvetvový overlay.

Banka v súčasnosti uplatňuje iba jeden typ overlays a to vyššie uvedené odvetvové overlays: Klienti, ktorí majú postihnuté odvetvie a jednoročný IFRS PD > 250 bázických bodov, sú súčasťou odvetvových overlays a sú presunutí do úrovne 2.

Expozícia voči úverovému riziku a opravné položky na úverové straty podľa odvetvia podľa IFRS9 – overlays odvetvia

31.12.2025 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	653 985	250 498	22 241	7 230	933 954	336 664	1 270 618	25 925
z toho overlays odvetví	–	388	–	–	388	–	388	55
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	880 702	61 284	861	2 389	945 236	571 303	1 516 539	6 786
z toho overlays odvetví	–	12 619	–	–	12 619	–	12 619	2 480
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	599 052	152 762	38 415	2 080	792 309	1 043 812	1 836 121	34 361
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
IV. Automobilový priemysel	299 672	28 569	9 665	701	338 607	282 193	620 800	5 929
z toho overlays odvetví	–	16 944	–	–	16 944	2 098	19 042	1 114
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	289 012	79 421	50 781	1 335	420 549	139 958	560 507	24 342
z toho overlays odvetví	–	52 959	–	–	52 959	1 641	54 600	3 056
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	377 381	66 913	7 518	402	452 214	124 946	577 160	10 677
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VII. Strojárstvo	324 288	40 621	2 968	37	367 914	256 384	624 298	5 466
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	822 227	42 393	9 993	238	874 851	339 943	1 214 794	9 004
z toho overlays odvetví	–	550	–	–	550	5 000	5 550	26
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	150 711	19 774	7 467	1 016	178 968	95 519	274 487	4 876
z toho overlays odvetví	–	5 496	–	–	5 496	–	5 496	277
X. Zdravotná starostlivosť a služby	482 937	86 556	5 030	165	574 688	142 466	717 154	9 876
z toho overlays odvetví	–	30 673	–	–	30 673	2 297	32 970	1 936
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	158 701	75 150	4 862	327	239 040	23 217	262 257	9 067
z toho overlays odvetví	–	41 598	–	–	41 598	105	41 703	2 890
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 530 141	316 162	8 734	87 015	1 942 052	131 340	2 073 392	32 593
z toho overlays odvetví	–	65	–	–	65	–	65	2
XIII. Verejná správa	5 149 561	5 441	–	–	5 155 002	21 996	5 176 998	1 302
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	452 687	1 771	255	12	454 725	339 398	794 123	618
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	14 051 374	442 416	282 567	9 674	14 786 031	3	14 786 034	205 226
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	96 530	–	–	–	96 530	73	96 603	2
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**26 318 961**	**1 669 731**	**451 357**	**112 621**	**28 552 670**	**3 849 215**	**32 401 885**	**386 050**
z toho overlays odvetví	**–**	**161 292**	**–**	**–**	**161 292**	**11 141**	**172 433**	**11 836**

V roku 2025 boli zavedené viaceré zmeny v rozsahu odvetvových overlays. Odvetvové segmenty „Developeri nehnuteľností“ a „Stavebníctvo a stavebné materiály“ boli vylúčené, čo viedlo k uvoľneniu opravných položiek v celkovej výške 6,4 mil. Eur. Zároveň boli do overlays zahrnuté segmenty „Hotely a voľnočasový priemysel“ a kovospracujúci priemysel „Železo a oceľ“, čo viedlo k tvorbe opravných položiek v celkovej výške 1,6 mil. Eur.

Celková suma expozície pre kreditné riziko v úrovni 2 pre expozície kategorizované v odvetvových overlays k decembru 2025 je 161,29 mil. Eur s alokovanou opravnou položkou vo výške 11,84 mil. Eur. Z týchto opravných položiek je 2,1 mil. Eur alokovaných v dôsledku odvetvových overlays a predstavujú dodatočné opravné položky expozícií v úrovni 2, ktoré by boli bývali kategorizované v úrovni 1 ak by neboli súčasťou odvetvových overlays. Zvyšné opravné položky v odvetvových overlays by boli v úrovni 2 tak či tak, aplikovaním štandardných pravidiel pre výpočet opravnej položky.

31.12.2024 Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia pre kreditné riziko (AC)	Mimo posudzovania IFRS 9	Celkom	Opravné položky
I. Prírodné zdroje a komodity	642 410	198 913	28 644	6 113	876 080	325 397	1 201 477	26 798
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	934 847	73 318	1 439	2 545	1 012 149	535 478	1 547 627	7 761
z toho overlays odvetví	–	15 684	–	–	15 684	6 740	22 424	2 293
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	467 441	183 281	26 936	2 090	679 748	1 015 471	1 695 219	33 427
z toho overlays odvetví	–	58 150	–	–	58 150	53 207	111 357	4 233
IV. Automobilový priemysel	270 725	33 539	7 854	6	312 124	256 392	568 516	4 455
z toho overlays odvetví	–	14 242	–	–	14 242	210	14 452	848
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	241 686	156 351	27 494	4 209	429 740	122 856	552 596	25 829
z toho overlays odvetví	–	131 371	–	–	131 371	5 279	136 650	10 676
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 941	102 807	8 330	470	525 548	89 929	615 477	13 026
z toho overlays odvetví	–	4 444	–	–	4 444	220	4 664	403
VII. Strojárstvo	270 643	43 003	4 558	2 735	320 939	204 762	525 701	10 183
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	907 324	82 649	7 797	321	998 091	265 971	1 264 062	9 188
z toho overlays odvetví	–	12 774	–	–	12 774	–	12 774	420
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	135 768	18 518	3 918	83	158 287	81 804	240 091	3 352
z toho overlays odvetví	–	7 867	–	–	7 867	9	7 876	350
X. Zdravotná starostlivosť a služby	333 038	86 815	3 402	642	423 897	122 562	546 459	9 032
z toho overlays odvetví	–	44 617	–	–	44 617	6 744	51 361	2 577
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	166 366	72 049	3 194	10 467	252 076	19 753	271 829	10 236
z toho overlays odvetví	–	12 939	–	–	12 939	506	13 445	1 367
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	806 798	755 966	10 743	87 009	1 660 516	114 363	1 774 879	43 412
z toho overlays odvetví	–	640 821	–	–	640 821	17 721	658 542	27 315
XIII. Verejná správa	4 420 148	1 068	–	26	4 421 242	19 681	4 440 923	1 249
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	402 303	24 325	84	25	426 737	256 580	683 317	973
z toho overlays odvetví	–	19	–	–	19	–	19	1
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	13 021 548	462 673	239 972	7 827	13 732 020	2	13 732 022	171 375
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	368	–	–	–	368	57	425	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**23 435 354**	**2 295 275**	**374 365**	**124 568**	**26 229 562**	**3 431 058**	**29 660 620**	**370 296**
z toho overlays odvetví	**–**	**942 928**	**–**	**–**	**942 928**	**90 636**	**1 033 564**	**50 483**

Senzitivita opravnej položky

Banka vypočítala potenciálne efekty viacerých scenárov na opravné položky. Zamerali sme sa na zmenu v parametri pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach a zmenu hranice pre jednoročnú IFRS pravdepodobnosť zlyhania v prípade overlays odvetví. Výsledky sú prezentované v nasledovnej tabuľke.

Senzitivita opravnej položky

31.12.2025	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
Eur tis.	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	62 472	236	283	47	62 472	236	347	111
z toho overlays odvetví	388	55	66	11	62 472	236	347	111
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	85 242	2 537	3 045	508	85 242	2 537	2 635	98
z toho overlays odvetví	12 619	2 480	2 976	496	85 242	2 537	2 635	98
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
IV. Automobilový priemysel	426 879	1 882	2 297	415	426 879	1 882	5 054	3 172
z toho overlays odvetví	19 413	1 117	1 378	261	426 879	1 882	5 054	3 172
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	419 030	4 852	5 837	985	419 030	4 852	11 301	6 449
z toho overlays odvetví	55 491	3 070	3 698	628	419 030	4 852	11 301	6 449
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VII. Strojárstvo	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	10 806	91	109	18	10 806	91	338	247
z toho overlays odvetví	5 550	26	31	5	10 806	91	338	247
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	35 636	404	485	81	35 636	404	668	264
z toho overlays odvetví	5 415	275	331	56	35 636	404	668	264
X. Zdravotná starostlivosť a služby	162 711	2 981	3 581	600	162 711	2 981	5 329	2 348
z toho overlays odvetví	33 237	1 994	2 397	403	162 711	2 981	5 329	2 348
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	162 450	3 627	4 391	764	162 450	3 627	5 314	1 687
z toho overlays odvetví	43 847	3 042	3 689	647	162 450	3 627	5 314	1 687
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIII. Verejná správa	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**1 365 226**	**16 610**	**20 028**	**3 418**	**1 365 226**	**16 610**	**30 986**	**14 376**
z toho overlays odvetví	**175 960**	**12 059**	**14 566**	**2 507**	**1 365 226**	**16 610**	**30 986**	**14 376**

31.12.2024	Scenár PD + 20%				Scenár hranica PD 0 bázických bodov			
Eur tis.	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)	Expozícia pre kreditné riziko	Opravná položka	Opravná položka stresovaná	Δ(Opravná položka – Opravná položka stresovaná)
I. Prírodné zdroje a komodity	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	110 689	2 433	2 922	489	110 689	2 433	3 049	616
z toho overlays odvetví	20 191	2 362	2 834	472	110 689	2 433	3 049	616
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	323 206	5 354	6 765	1 411	323 206	5 354	7 654	2 300
z toho overlays odvetví	87 362	4 291	5 462	1 171	323 206	5 354	7 654	2 300
IV. Automobilový priemysel	337 386	1 915	2 361	446	337 386	1 915	4 766	2 851
z toho overlays odvetví	15 613	867	1 051	184	337 386	1 915	4 766	2 851
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	389 577	12 262	15 082	2 820	389 577	12 262	15 969	3 707
z toho overlays odvetví	144 254	10 871	13 397	2 526	389 577	12 262	15 969	3 707
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VII. Strojárstvo	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
VIII. Doprava/Preprava	1 018	6	8	2	1 018	6	10	4
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	1 018	6	10	4
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	40 654	561	681	120	40 654	561	883	322
z toho overlays odvetví	8 306	357	436	79	40 654	561	883	322
X. Zdravotná starostlivosť a služby	156 871	3 102	3 854	752	156 871	3 102	4 964	1 862
z toho overlays odvetví	49 819	2 678	3 343	665	156 871	3 102	4 964	1 862
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	34 574	1 512	1 853	341	34 574	1 512	1 739	227
z toho overlays odvetví	14 899	1 404	1 723	319	34 574	1 512	1 739	227
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 486 284	32 776	39 598	6 822	1 486 284	32 776	39 493	6 717
z toho overlays odvetví	652 566	27 608	33 395	5 787	1 486 284	32 776	39 493	6 717
XIII. Verejná správa	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
XVI. Iné	–	–	–	–	–	–	–	–
z toho overlays odvetví	–	–	–	–	–	–	–	–
Celkom	**2 880 259**	**59 921**	**73 124**	**13 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**
z toho overlays odvetví	**993 010**	**50 438**	**61 641**	**11 203**	**2 880 259**	**59 921**	**78 527**	**18 606**

Banka pripravila analýzu senzitivity na opravnú položku v dvoch scenároch. V oboch scenároch tabuľka ukazuje portfólio odvetvových overlays po aplikovaní stresového scenára. Expozícia aj opravná položka v tabuľke je prezentovaná iba pre toto portfólio. Rozdiel medzi opravnou položkou a stresovanou opravnou položkou je potom spôsobený zmenou parametrov, alebo overlay pravidiel. Analýza senzitivity je preto spravená týmto spôsobom aby sme vylúčili dopady nesúvisiace s overlay portfóliom. Napríklad v prípade scenára PD +20 % by sme videli dopad na celom portfóliu bez ohľadu na to, či expozícia zmigrovala do overlays, alebo nie.

V prvom scenári (Scenár PD + 20 %) sme modifikovali IFRS9 pravdepodobnosti zlyhania tak aby boli o 20 % vyššie, čo malo za následok nárast opravnej položky o 2,5 mil. Eur k decembru 2025 (11,2 mil. Eur k decembru 2024). V druhom scenári sme zmenili hraničnú pravdepodobnosti zlyhania pri overlays odvetviach z 250 bázických bodov na 0 bázických bodov, čo znamená, že každá expozícia klienta v overlays odvetví by bola zaradená do overlays odvetví bez ohľadu na úroveň pravdepodobnosti zlyhania. V tomto prípade by došlo k nárastu opravnej položky o 14,4 mil. Eur k decembru 2025 (18,6 mil. Eur k decembru 2024).

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).

Reštrukturalizácia a renegociácia

Reštrukturalizácia, či už biznis reštrukturalizácia v retailovom segmente alebo ako obchodná renegociácia v korporátnom segmente, je potenciálnym a efektívnym nástrojom na retenciu klienta, ktorá môže zahŕňať zlepšenie ceny financovania alebo ponuku ďalšieho úveru za účelom udržania kvalitnej klientely.

Forbearance

Definícia forbearance je súčasťou nariadenia Komisie (EU) 2015/227. Reštrukturalizácia je považovaná za forbearance pokiaľ jej súčasťou je úľava v prospech klienta, ktorý má finančné ťažkosti alebo by sa dostal do finančných ťažkostí pri plnení svojich finančných záväzkov. Dlžník má finančné ťažkosti v prípade, ak je splnená niektorá z nasledovných podmienok:

- klient je viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte za posledné 3 mesiace;
- klient by bol viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte bez prijatia forbearance;
- klient je v defaulte;
- klient by sa dostal do defaultu bez prijatia forbearance.

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

- špecifické EW signály identifikované posledné 3 mesiace;
- u klienta došlo k zhoršeniu finančných výkazov, čo viedlo k zníženiu ratingu;
- u klienta sa vyskytla vyššia pravdepodobnosť výskytu defaultu.

Forbearance je posudzovaný na úrovni účtu, čo znamená, že sa týka iba expozície, ktorej bolo poskytnuté forbearance opatrenie a netýka sa žiadnej ďalšej expozície daného klienta, pokiaľ jej nebolo poskytnuté ďalšie forbearance opatrenie.

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

- k modifikácii/refinancovaniu zmluvy by nedošlo pokiaľ by klient nebol vo finančných ťažkostiach;
- existencia rozdielu medzi podmienkami financovania pred a po modifikácii/refinancovaní v prospech klienta;
- upravená zmluva obsahuje výhodnejšie podmienky ako by od banky získali iní klienti s podobným rizikom profilom;
- zmluvná modifikácia zahŕňa čiastočné alebo úplné zrušenie dlhu odpisom;
- aktivácia odloženej forbearance klauzuly v zmluve;
- odpustenie materiálneho porušenia finančného kovenantu.

Forbearance môže byť iniciovaný bankou alebo klientom (napr. v prípade straty zamestnania alebo z iného dôvodu výpadku príjmu). Komponent forbearance opatrení môže predstavovať zníženie splátok, zníženie úrokov alebo ich odpustenie, zníženie istiny alebo jej odpustenie, zmena revolvingovej angažovanosti na splátkovú a pod.

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

- performing forbearance (vrátane performing forbearance under probation, ktorý sa používa po návrate z non-performing forbearance);
- non-performing forbearance (vrátane defaulted forbearance; od 10/2019 je definícia non-performing statusu zosúladená s definíciou defaultu).

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne triggre v rámci SICR konceptu podľa interných predpisov banky.

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči banke vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V Banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.
Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2025					
Hrubá expozícia	21 198 242	5 269 328	60 069	5 874 246	32 401 885
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	406 840	–	–	9 511	416 351
Bezproblémové expozície	20 742 657	5 269 328	60 058	5 794 487	31 866 530
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	262 642	–	–	9 345	271 987
Opravné položky pre bezproblémové expozície	135 525	691	–	12 192	148 408
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

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

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

Kolaterál

Vykázanie úverového kolaterálu

Riadenie kolaterálu je integrované v oddelení Underwriting v rámci divízií úverového rizika. Politika riadenia kolaterálu okrem iného definuje jednotné štandardy oceňovania úverových kolaterálov v rámci celej skupiny. Zabezpečuje štandardizáciu procesov rozhodovania o úverovom riziku s ohľadom na akceptované hodnoty kolaterálu.

Všetky typy kolaterálu prijateľné v rámci banky sú uvedené v katalógu kolaterálov. Povolený kolaterál je definovaný v súlade s platnými národnými právnymi predpismi. Oceňovanie a preceňovanie kolaterálu sa vykonáva podľa zásad definovaných v katalógu kolaterálov v členení podľa typu kolaterálu a na základe interných pracovných pokynov v súlade s individuálnymi požiadavkami dohľadu. O tom, či je na zmiernenie úverového rizika akceptovaný typ kolaterálu alebo konkrétne kolaterálové aktívum, rozhoduje oddelenie Korporátneho Manažmentu rizík po tom, ako určí, či sú splnené príslušné regulačné požiadavky. Underwriting monitoruje dodržiavanie štandardných pracovných procesov stanovených pre priraďovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;

- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitútmi, spoločnosťami a súkromnými osobami. Všetci ručitelia musia mať minimálne úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje;
- hnuteľné veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá;
- pohľadávky a práva: pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základnom imaní spoločnosti.

Oceňovanie a správa kolaterálu

Ocenenie kolaterálu je založené na aktuálnych trhových cenách, pričom sa berie do úvahy čiastka, ktorú možno za neho spätne získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.

Metódy a diskonty používané pri oceňovaní sú založené na empirických údajoch predstavujúcich minulé skúsenosti oddelení vymáhania a na zozbieraných údajoch o vymáhaniach pri realizácii kolaterálu. Zľavy z ocenenia sa pravidelne upravujú – minimálne raz ročne – aby odrážali aktuálne vymáhania.

Preceňovanie kolaterálu sa vykonáva pravidelne a v čo najväčšej miere automatizovane. V prípade externých údajových zdrojov sa používajú vhodné rozhrania. Maximálne doby precenenia jednotlivých kolaterálových aktív sú vopred definované a dodržiavanie sa monitoruje riadením rizík za pomocí softvérových aplikácií. Okrem pravidelných preceňovaní sa kolaterál vyhodnocuje vtedy, keď sú k dispozícii informácie, ktoré naznačujú pokles hodnoty kolaterálu z výnimočných dôvodov.

Riziká koncentrácie vyplývajúce z techník zmierňovania úverového rizika môžu ovplyvniť jedného klienta, ale aj portfólio definované podľa regiónu, odvetvia alebo typu kolaterálu. V procese vybavenia žiadosti o úver sa berú do úvahy všetky záručné záväzky a úvery podnikového poskytovateľa záruky, aby sa predišlo možným koncentráciám. Záruky poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora alebo finančnými inštitúciami musia byť v rámci schváleného limitu ručiteľa. Čo sa týka iných oblastí potenciálne škodlivej korelácie rizík, portfóliá kolaterálu sa v rámci monitorovania portfólia analyzujú pomocou štatistických vyhodnotení, okrem iného za účelom zisťovania regionálnych alebo odvetvových koncentrácií. Reakcia na tieto identifikované riziká zahŕňa predovšetkým úpravu objemových cieľov, nastavenie zodpovedajúcich limitov a úpravu limitov zamestnancov na poskytovanie úverov podľa ich vlastného uváženia.

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky.

Syntetické sekuritizácie

Banka využíva syntetickú sekuritizáciu pri portfóliách úverov malých a stredných podnikov a firemných klientov. Nezahŕňa to prevod úverov ani zriaďovanie špeciálnych účelových spoločností (SPV). Každá transakcia syntetickej sekuritizácie je štruktúrovaná tak, aby sa kreditné straty z podkladových úverov rozdeľovali podľa poradia (tzv. waterfall): najprv sa absorbujú prostredníctvom nadbytočného rozpätia (excess spread), následne v juniorskej tranži, mezzaninovej tranži a napokon v seniorskej tranži.

Straty súvisiace s nadbytočným rozpätím (excess spread) a juniorskou tranžou, ako aj so seniorskou tranžou, znáša Banka. Banka získava záruku pokrývajúcu mezzaninovú tranžu. Poskytovateľom tejto záruky je externý subjekt mimo Banky, inštitucionálny investor (poisťovňa).

Banka realizovala syntetickú sekuritizáciu portfólia s hrubou účtovnou hodnotou približne 1 295 mil. Eur, na ktoré získala úverovú ochranu na mezzaninovú tranžu vo výške približne 78 mil. Eur.

Na účely účtovníctva Banka posudzuje syntetické sekuritizácie ako neintegrálne záruky (pozri kapitolu Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, časť Zníženie hodnoty finančných nástrojov). Na účely regulačného kapitálu syntetické sekuritizácie znižujú rizikové váhy podkladových úverov, čo je hlavným cieľom Banky pri realizácii týchto transakcií.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.12.2025			Zabezpečené					Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Záruky	Nehnuteľnosti	Iné	Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	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	25 896 521	214 065	140 458	13 047 547	364 621	13 552 626	12 343 895	24 944 234	505 433	446 854
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 326	–	–	–	1 822	1 822	63 504	65 326	–	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 576 861	214 065	120 095	13 047 547	362 799	13 530 441	7 046 420	19 624 574	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	6 671 422	55 763	120 095	1 741 938	362 799	2 224 832	4 446 590	6 296 813	209 820	164 789
Dlhové cenné papiere	5 254 334	–	20 363	–	–	20 363	5 233 971	5 254 334	–	–
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	185 246	–	–	–	–	–	185 246	170 094	11 653	3 499
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 994	–	–	–	–	–	14 994	–	–	–
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	9 140	–	–	–	–	–	9 140	–	–	–
Deriváty	43 067	–	–	–	–	–	43 067	–	–	–
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	**26 527 639**	**215 837**	**140 458**	**13 047 547**	**602 730**	**13 790 735**	**12 736 904**	**25 483 893**	**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	**32 401 885**	**218 626**	**140 458**	**13 287 544**	**772 220**	**14 200 222**	**18 201 663**	**27 564 117**	**520 960**	**467 593**

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

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2025, predstavuje 215,8 mil. Eur (2024: 187,5 mil. Eur).

Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku Banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 551 042	1 064 785	5,87 %	3,80 %
Úvery a pohľadávky voči klientom	389 396	363 657	1,47 %	1,30 %
Portfóliá cenných papierov	3 256 135	3 615 500	12,33 %	12,91 %
Spolu	**5 196 573**	**5 043 942**	**19,67 %**	**18,01 %**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve Banky podľa portfólia a podľa druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 256 135	3 615 500
Štátne dlhopisy v EUR	3 256 135	3 615 500
Spolu	**3 256 135**	**3 615 500**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A3 so stabilným výhľadom (rating platný od 13. decembra 2024).

28. 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 prísnym 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 Banke 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 prirážok (hodnota VaR pri 99,90 % hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách a kreditných prirážok). 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 jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).
Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB a riziko kreditných prirážok (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,9 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek a kreditných prirážok). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté miery rizika – Value at Risk (VaR) bankovej knihy a obchodnej knihy:

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Banková kniha - ALM portfólio	15 172	14 027
Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov	774	481
Banková kniha - ALCO portfólio	194	117
Obchodná kniha	7	6

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 úrokovo 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)

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
scenár s paralelným posunom krivky nadol	(56 148)	(23 209)
scenár s paralelným posunom krivky nahor	(44)	(31 596)
scenár so sploštením krivky	(109 192)	(134 654)
scenár so zostrmenou krivkou	52 628	61 685
scenár s poklesom krátkych sadzieb	47 011	64 738
scenár s nárastom krátkych sadzieb	(99 478)	(132 194)

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre Banku 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. Banka kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Scenáre EVE sú definované podľa smernice EBA IRRBB. Nasledujúca tabuľka ukazuje posuny (v bázických bodoch) aplikované na EUR krivku pre každý zo scenárov.

	scenár s paralelným posunom krivky nahor	scenár s paralelným posunom krivky nadol	scenár so zostrmenou krivkou	scenár so sploštením krivky	scenár s nárastom krátkych sadzieb	scenár s poklesom krátkych sadzieb
6 mesiacov	200	(200)	(133)	169	223	(223)
1 rok	200	(200)	(107)	143	197	(197)
3 roky	200	(200)	(30)	64	134	(134)
5 rokov	200	(200)	17	15	81	(81)
10 rokov	200	(200)	69	(38)	23	(23)
15 rokov	200	(200)	83	(53)	9	(9)
20 rokov	200	(200)	88	(58)	3	(3)

Kurzové riziko

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

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík). K 31. decembru 2025 nie je žiadna otvorená strategická pozícia FX.

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky (CSRBB) súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov na bankovej knihe. Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie kreditných prirážok. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky(CR01) a rizikovými faktormi sú najmä kreditné prirážky 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.

29. Riziko likvidity

Stratégia v oblasti likvidity

V roku 2025 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.

Pokiaľ ide o vlastné emisie, Banka v roku 2025 vydala seniorné dlhopisy v hodnote 1 422 mil. Eur (2024: 184,3 mil. Eur), z toho 1 000 mil. Eur krytých dlhopisov a 150 mil. Eur podriadených dlhopisov.

Metrika a prehľad likvidity

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

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

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

Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovnávaciu kapacitu tvorenú hlavne z likvidných aktív. Najpesimistickejší scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný úbytok vkladov klientov.
Likviditné ukazovatele zadefinované reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadefinované regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v Banke analyzuje nasledujúcimi metódami.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2025:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Vankúš likvidity	5 872 016	5 798 769
Čistý záporný tok likvidity	3 299 893	3 602 265
Ukazovateľ krytia likvidity	177,95 %	160,98 %

Vyvažovacia kapacita

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

Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2025					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 276	–	–	–	–
Likvidné aktíva	4 808	510	(38)	(369)	(88)
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	–	1 285	(2)	(3)	(5)
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	–	1 206	–	–	–
z toho kreditné pohľadávky	–	79	(2)	(3)	(5)
Vyvažovacia kapacita	**6 084**	**1 795**	**(40)**	**(372)**	**(93)**

Eur mil.	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
31.12.2024					
Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke	1 814	–	–	–	–
Likvidné aktíva	4 809	–	–	26	273
Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál	–	1 182	2	3	6
z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy	–	1 085	–	–	–
z toho kreditné pohľadávky	–	97	2	3	6
Vyvažovacia kapacita	**6 623**	**1 182**	**2**	**29**	**279**

Údaje uvedené vyššie vyjadrujú celkový objem likvidity, ktorý má Banka potenciálne k dispozícii v krízovej situácii, s prihliadnutím na príslušné zrážky centrálnych bánk. V krízových situáciách môžu tento objem znížiť negatívne pohyby trhu. Záporné hodnoty predstavujú pozície vyvažovacej kapacity s blížiacou sa splatnosťou. Kladné hodnoty po jednom týždni predstavujú pozície, ktoré nie sú okamžite k dispozícii ako vyvažovacia kapacita.

Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2025	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**25 498 159**	**25 884 699**	**18 717 231**	**2 439 066**	**4 290 462**	**437 940**
Vklady bánk	278 750	306 992	21 451	35 760	123 370	126 411
Vklady klientov	19 696 779	19 702 522	18 005 794	1 567 358	129 367	3
Vydané dlhové cenné papiere	5 127 630	5 427 159	529 994	824 134	3 982 232	90 799
Podriadené záväzky	166 695	219 721	–	1 004	17 196	201 521
Ostatné finančné záväzky	82 107	82 107	82 107	–	–	–
Záväzky z lízingu	70 265	70 265	1 952	10 810	38 297	19 206
Ostatné záväzky - finančné	75 933	75 933	75 933	–	–	–
Derivátové záväzky	**19 394**	**6 107**	**1 379**	**7 819**	**(3 097)**	**6**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**7 595**	**4 354**	**457**	**2 718**	**1 173**	**6**
Úbytky	–	207 322	145 306	47 461	14 521	34
Nárasty	–	(202 968)	(144 849)	(44 743)	(13 348)	(28)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**11 799**	**1 753**	**922**	**5 101**	**(4 270)**	**–**
Úbytky	–	100 311	1 813	28 967	69 531	–
Nárasty	–	(98 558)	(891)	(23 866)	(73 801)	–
Podmienené záväzky	**3 032 323**	**3 032 323**	**3 032 323**	**–**	**–**	**–**
Finančné záruky	10 761	10 761	10 761	–	–	–
Záruky	3 021 562	3 021 562	3 021 562	–	–	–
Spolu	**28 549 876**	**28 923 129**	**21 750 933**	**2 446 885**	**4 287 365**	**437 946**

Eur tis.	31.12.2024	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**23 769 972**	**24 095 946**	**16 956 267**	**2 395 250**	**4 555 270**	**189 159**
Vklady bánk	205 924	229 562	16 416	27 455	103 492	82 199
Vklady klientov	18 744 678	18 755 533	16 792 084	1 687 872	275 577	–
Vydané dlhové cenné papiere	4 605 368	4 895 621	20 884	669 295	4 124 109	81 333
Podriadené záväzky	15 794	17 022	–	96	16 926	–
Ostatné finančné záväzky	54 730	54 730	54 730	–	–	–
Záväzky z lízingu	73 218	73 218	1 893	10 532	35 166	25 627
Ostatné záväzky - finančné	70 260	70 260	70 260	–	–	–
Derivátové záväzky	**77 353**	**53 890**	**899**	**48 158**	**4 823**	**10**
Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**45 522**	**35 906**	**380**	**33 639**	**1 877**	**10**
Úbytky	–	238 188	115 728	101 923	20 479	58
Nárasty	–	(202 282)	(115 348)	(68 284)	(18 602)	(48)
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**31 831**	**17 984**	**519**	**14 519**	**2 946**	**–**
Úbytky	–	63 826	1 813	27 484	34 529	–
Nárasty	–	(45 842)	(1 294)	(12 965)	(31 583)	–
Podmienené záväzky	**2 784 007**	**2 784 007**	**2 784 007**	**–**	**–**	**–**
Finančné záruky	6 567	6 567	6 567	–	–	–
Záruky	2 777 440	2 777 440	2 777 440	–	–	–
Spolu	**26 631 332**	**26 933 843**	**19 741 173**	**2 443 408**	**4 560 093**	**189 169**

K 31. decembru 2025 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 98,65 %).

Finančné aktíva

Splatnosti zmluvných hotovostných tokov z finančných aktív boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2025*	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**27 599 110**	**27 599 110**	**1 714 332**	**3 805 057**	**8 134 788**	**13 498 339**	**446 594**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 448 531	1 448 531	1 448 531	–	–	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	25 533 661	25 533 661	257 658	3 736 760	7 939 996	13 405 238	194 009
Úvery a pohľadávky voči bankám	65 294	65 294	63 472	–	1 822	–	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 214 723	20 214 723	157 955	2 825 165	5 943 181	11 094 413	194 009
Dlhové cenné papiere	5 253 644	5 253 644	36 231	911 595	1 994 993	2 310 825	–
Pohľadávky z finančného lízingu	364 649	364 649	8 143	68 293	194 792	87 693	5 728
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	182 219	182 219	–	–	–	–	182 219
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	33 041	33 041	–	4	–	5 408	27 629
Ostatné aktíva - finančné	37 009	37 009	–	–	–	–	37 009
Derivátové aktíva	**52 207**	**36 900**	**22 495**	**(1 531)**	**17 357**	**(1 421)**	**–**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**9 140**	**5 983**	**459**	**3 462**	**2 048**	**14**	**–**
Úbytky	–	(160 388)	(99 746)	(44 239)	(16 381)	(22)	–
Nárasty	–	166 371	100 205	47 701	18 429	36	–
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**43 067**	**30 917**	**22 036**	**(4 993)**	**15 309**	**(1 435)**	**–**
Úbytky	–	(119 692)	(8 602)	(19 707)	(63 909)	(27 474)	–
Nárasty	–	150 609	30 638	14 714	79 218	26 039	–
Spolu	**27 651 317**	**27 636 010**	**1 736 827**	**3 803 526**	**8 152 145**	**13 496 918**	**446 594**

* Čistá účtovná hodnota

Eur tis.	31.12.2024*	Zmluvné peňažné toky	< 1 mesiac	1-12 mesiacov	1-5 rokov	> 5 rokov	Nedefinované
Nederivátové aktíva	**25 984 735**	**25 984 735**	**2 143 530**	**2 951 376**	**7 852 494**	**12 692 868**	**344 468**
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 988 940	1 988 940	1 988 940	–	–	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 419 431	23 419 431	148 559	2 886 433	7 670 127	12 579 247	135 066
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	10 408	10 408	–	–	–	–
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 937 413	18 937 413	114 512	2 527 544	5 763 542	10 396 749	135 066
Dlhové cenné papiere	4 471 610	4 471 610	23 639	358 889	1 906 585	2 182 498	–
Pohľadávky z finančného lízingu	368 578	368 578	6 031	64 939	182 367	108 395	6 846
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 622	163 622	–	–	–	–	163 622
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	32 041	32 041	–	4	–	5 226	26 811
Ostatné aktíva - finančné	12 123	12 123	–	–	–	–	12 123
Derivátové aktíva	**80 885**	**53 614**	**3 742**	**28 063**	**22 158**	**(349)**	**–**
Derivátové aktíva s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**48 101**	**38 715**	**514**	**34 985**	**3 190**	**26**	**–**
Úbytky	–	(256 210)	(156 688)	(78 902)	(20 583)	(37)	–
Nárasty	–	294 925	157 202	113 887	23 773	63	–
Zabezpečovacie deriváty s hrubými peňažnými tokmi (netto)	**32 784**	**14 899**	**3 228**	**(6 922)**	**18 968**	**(375)**	**–**
Úbytky	–	(76 039)	(8 015)	(23 158)	(38 018)	(6 848)	–
Nárasty	–	90 938	11 243	16 236	56 986	6 473	–
Spolu	**26 065 620**	**26 038 349**	**2 147 272**	**2 979 439**	**7 874 652**	**12 692 519**	**344 468**

* Čistá účtovná hodnota

Stĺpec „Nedefinované" zahŕňa platby za prečerpania, kreditné karty a úvery, ktoré sú v omeškaní alebo majú aspoň jednu splátku viac ako 30 dní po splatnosti, spolu so súvisiacim úverovým príslušenstvom a opravnými položkami.
K 31. decembru 2025 tvorili menové zloženie nederivátových aktív hlavne Eurá (približne 99,57 %).

30. Operačné riziko

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

Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v Banke pomocou štandardnej metodiky a vkladajú sa do 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 Banka získava od popredného neziskového konzorcia.

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Okrem kvantitatívnych metód sa na stanovenie operačného rizika používajú aj kvalitatívne metódy, ako sú hodnotenia rizík a kontroly expertnými skupinami. Medzi ďalšie metódy patrí stanovenie kľúčových ukazovateľov rizika a hodnotenie rizika v súvislosti so schvaľovaním produktov, posudzovaním outsourcingov a rozhodnutiami o rizikovej návratnosti. Výsledky posúdení a procesov sa oznamujú líniovému vedeniu spolu s opatreniami na ich zmiernenie a pomáhajú tak znižovať operačné riziká. Banka monitoruje niekoľko kľúčových ukazovateľov rizika, ako je dostupnosť systému, fluktuácia zamestnancov a sťažnosti klientov, aby dokázala včas odhaliť zmeny v rizikovom profile, ktoré môžu viesť k stratám.
Banka využíva skupinový poistný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb Banky v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaisťovací subjekt ako nástroj na zdieľanie strát v rámci Banky a na prístup na externý trh.
Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika Banky. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre Banku.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

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

Dlhodobý majetok a iné investície

31. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Dlhodobý hmotný majetok

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia" a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Budovy	30 rokov
Majetok spojený s právom na užívanie - budovy	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie / Osobné motorové vozidlá/ Inventár	4 - 12 rokov
Počítačový hardvér	4 roky

Pozemky sa neodpisujú.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností".
Banka používa pre investície do nehnuteľností model obstarávacej ceny.

Príjem z prenájmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu". Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia". Doba životnosti investícií do nehnuteľností sa pohybuje v rozmedzí 15 až 30 rokov. Všetky straty zo znehodnotenia, ako aj ich rozpustenie, sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Znehodnotenie

Banka pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí.-

Obstarávacia cena

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2024	**138 970**	**43 330**	**57 084**	**133 160**	**372 544**	**6 359**
Prírastky	6 591	4 534	14 085	9 175	34 385	–
Úbytky	(2 856)	(4 366)	(5 970)	(2 910)	(16 102)	–
Presuny	66	11	–	–	77	(66)
Stav k 31. decembru 2024	**142 771**	**43 509**	**65 199**	**139 425**	**390 904**	**6 293**
Prírastky	7 106	3 658	2 630	10 315	23 709	–
Úbytky	(18 295)	(6 779)	(11 634)	(1 751)	(38 459)	(1 843)
Presuny	105	–	–	–	105	(105)
Stav k 31. decembru 2025	**131 687**	**40 388**	**56 195**	**147 988**	**376 258**	**4 345**

Odpisy

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2024	**(86 126)**	**(33 017)**	**(36 951)**	**(57 654)**	**(213 748)**	**(5 186)**
Odpisy	(6 525)	(3 202)	(7 865)	(14 102)	(31 694)	(210)
Úbytky	2 322	4 103	5 981	2 911	15 317	–
Opravné položky	(1 520)	–	–	–	(1 520)	(1)
Zrušenie opravných položiek	2 098	–	–	–	2 098	4
Presuny	(57)	–	–	–	(57)	57
Stav k 31. decembru 2024	**(89 808)**	**(32 116)**	**(38 835)**	**(68 845)**	**(229 604)**	**(5 336)**
Odpisy	(5 912)	(3 656)	(8 095)	(14 123)	(31 786)	(139)
Úbytky	13 584	6 406	11 644	1 751	33 385	1 497
Opravné položky	(781)	–	–	–	(781)	–
Zrušenie opravných položiek	2 543	–	–	–	2 543	–
Presuny	(92)	–	–	–	(92)	92
Stav k 31. decembru 2025	**(80 466)**	**(29 366)**	**(35 286)**	**(81 217)**	**(226 335)**	**(3 886)**

Účtovná zostatková hodnota

Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2024	**52 963**	**11 393**	**26 364**	**70 580**	**161 300**	**957**
Stav k 31. decembru 2025	**51 221**	**11 022**	**20 909**	**66 771**	**149 923**	**459**

K 31. decembru 2025 bolo znehodnotenie pozemkov a budov v kumulatívnej výške 3,5 mil. Eur 2024: 5,2 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý Banka stále používa, bola k 31. decembru 2025 vo výške 54,0 mil. Eur (2024: 51,0 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku.

K 31. decembru 2025 Banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 1,3 mil. Eur (2024: 2,6 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

32. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok Banky zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Náklady na amortizáciu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia".

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch
Nadobudnutý softvér	4 - 8 rokov
Interne vytvorený softvér	8 rokov
Ostatné (licencie, patenty, atď.)	4 rokov

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	**285 205**	**2 661**	**2 723**	**290 589**
Prírastky	6 545	–	–	6 545
Presuny	(11)	–	–	(11)
Stav k 31. decembru 2024	**291 739**	**2 661**	**2 723**	**297 123**
Prírastky	9 918	–	17	9 935
Úbytky	(235 791)	(2 660)	(2 722)	(241 173)
Stav k 31. decembru 2025	**65 866**	**1**	**18**	**65 885**

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2024	**(266 624)**	**(2 660)**	**(2 717)**	**(272 001)**
Amortizácia	(4 480)	(1)	(6)	(4 487)
Stav k 31. decembru 2024	**(271 104)**	**(2 661)**	**(2 723)**	**(276 488)**
Amortizácia	(5 159)	–	(1)	(5 160)
Úbytky	235 741	2 660	2 722	241 123
Stav k 31. decembru 2025	**(40 522)**	**(1)**	**(2)**	**(40 525)**

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2024	**20 635**	**–**	**–**	**20 635**
Stav k 31. decembru 2025	**25 344**	**–**	**16**	**25 360**

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý Banka stále používa, bola k 31. decembru 2025 vo výške 25,9 mil. Eur (2024: 49,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2025 Banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 7,3 mil. Eur (2024: 3,9 mil. Eur).

V roku 2025 Banka zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 6,3 mil. Eur (2024: 7,6 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

33. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Ostatné aktíva - finančné	**12 123**	**37 009**
Vysporiadanie pohľadávok klientov	12 123	37 009
Ostatné aktíva - nefinančné	**12 300**	**20 420**
Zamestnanci	2 275	979
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	258	4 617
Ostatné pohľadávky	9 767	14 824
Z toho: náklady budúcich období	9 471	14 174
Ostatné aktíva	**24 423**	**57 429**

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 nespadajú do vyššie uvedených kategórií, najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

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

Prenájom (lízing)

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

34. Banka ako prenajímateľ

Na strane prenajímateľa sa rozlišuje medzi finančným lízingom a operatívnym lízingom. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku.
V prípade finančného lízingu Banka ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky z finančného lízingu”. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Úrokové výnosy z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ v rámci riadku položky „Čisté úrokové výnosy“.

Finančný lízing

Banka prenajíma hnuteľný majetok, ako aj nehnuteľnosti, iným stranám na základe zmlúv o finančnom lízingu. Vzhľadom na pohľadávky z finančného lízingu zahrnuté v tejto položke je zosúladenie hrubej investície do prenájmu so súčasnou hodnotou minimálnych splátok prenájmu nasledovná:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Investície do finančného prenájmu	420 476	417 180
Hrubá účtovná hodnota investície	**420 476**	**417 180**
Nerealizovaný finančný príjem	(47 509)	(46 370)
Čistá účtovná hodnota investícií	**372 967**	**370 810**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**372 967**	**370 810**

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

Eur tis.	31.12.2024		31.12.2025	
	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu
< 1 rok	86 792	75 074	88 978	77 007
1-2 roky	75 229	65 842	74 111	64 613
2-3 roky	60 274	52 914	56 797	49 475
3-4 roky	42 683	37 019	42 778	37 144
4-5 rokov	31 266	26 814	47 774	43 541
> 5 rokov	124 232	115 304	106 743	99 030
Spolu	**420 476**	**372 967**	**417 181**	**370 810**

Táto tabuľka je prezentovaná v hrubej účtovnej hodnote, zatiaľ čo informácie o likvidite sú prezentované v čistej účtovnej hodnote.

Počas roka 2025 Banka vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 13,4 mil. Eur (2024: 11,8 mil. Eur). Zisky/(straty) z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk / (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti 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 31.12.2025											
Vládny sektor	1 976	–	–	–	1 976	(5)	–	–	–	(5)	1 971
Ostatné finančné inštitúcie	165 099	–	–	–	165 099	(322)	–	–	–	(322)	164 777
Nefinančné inštitúcie	158 083	38 957	4 869	547	202 456	(522)	(2 659)	(2 446)	(58)	(5 685)	196 771
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**

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

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2025	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(1 437)	(197)	14	107	660	–	(853)
Úroveň 2	(552)	–	4	(1 647)	(464)	–	(2 659)
Úroveň 3	(2 379)	–	500	(75)	(1 089)	452	(2 591)
POCI	(19)	–	–	–	(39)	–	(58)
Spolu	**(4 387)**	**(197)**	**518**	**(1 615)**	**(932)**	**452**	**(6 161)**

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

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2025 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2025 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2024	2025
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	**32 662**	**40 786**
Do úrovne 2 z úrovne 1	8 768	36 445
Do úrovne 1 z úrovne 2	23 894	4 341
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	**838**	**1 027**
Do úrovne 3 z úrovne 2	838	1 027
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	**714**	**1 933**
Do úrovne 3 z úrovne 1	714	1 600
Do úrovne 1 z úrovne 3	–	333

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembra 2025, predstavuje 80,2 mil. Eur (2024: 91,5 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2025 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2025, predstavuje 44,3 mil. Eur (2024: 27,3 mil. Eur).

35. Banka ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 Banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.
Aktívum z titulu práva na užívanie sa odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Banka používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené. Lízingové platby tiež zohľadňujú realizačnú cenu pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voliteľnom období obnovenia v prípade, že si je Banka primerane istá, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájmov nehnuteľností Banky. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje Banke dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu. Banka posúdila tieto opcie ako nemateriálne a preto nemajú významný vplyv na ocenenie záväzkov z prenájmu.

Pri určovaní súčasnej hodnoty lízingovej platby Banka zvyčajne použije prírastkovú úrokovú sadzba úveru ako diskontnú sadzbu. Na hnuteľný majetok to pozostáva zo základnej sadzby Euribor, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu Euribor a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. Vo výkaze o finančnej situácii sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu“.

Banka si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných vo výkaze o finančnej situácii, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom Banka vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 30 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie.

Celkový peňažný tok z lízingov v roku 2025 predstavoval 16,3 mil. Eur (2024: 16,3 mil. Eur).

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

36. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Ostatné záväzky - finančné	**70 260**	**75 933**
Vysporiadanie záväzkov klientov	27 216	23 642
Záväzky z obchodného styku	43 044	52 291
Ostatné záväzky - nefinančné	**52 817**	**66 945**
Zamestnanci a sociálny fond	39 964	36 110
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 566	30 140
Ostatné záväzky	1 287	695
Ostatné záväzky	**123 077**	**142 878**

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

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

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

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

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

Eur tis.	2024	2025
Stav k 1. januáru	**7 447**	**6 983**
Prídely	4 050	2 645
Čerpanie	(4 515)	(4 204)
Stav k 31. decembru	**6 982**	**5 424**

37. 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 nespadajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke č. 27 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke č. 38 Podmienené záväzky.

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Programy so stanovenými zamestaneckými požitkami	10 109	10 836
Prebiehajúce právne spory	8 602	9 181
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	14 387	13 571
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 883	432
Ostatné rezervy	–	2 853
Rezervy	**34 981**	**36 873**

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje Banka, sú určené na odstupné a odmeny za výročia.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Výpočet zahŕňa predpoklady poistnej matematiky, ktoré sú podrobnejšie opísané nižšie.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vykazuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročí sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke č. 8 Všeobecné administratívne náklady.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané vo výkaze o finančnej situácii, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2024	**3 867**	**1 588**	**2 236**	**7 691**
Mzdové náklady	234	2 144	181	2 559
Úrokové náklady	84	–	48	132
Platby	(567)	–	(212)	(779)
Ostatné zmeny	(24)	–	(11)	(35)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**535**	**–**	**6**	**541**
zo zmeny expertných odhadov	535	–	6	541
Súčasná hodnota dlhodobých záväzkov voči zamestnancom, 31. decembra 2024	4 129	3 732	2 248	10 109
Povinnosti kryté ustanoveniami	4 129	3 732	2 248	10 109
Stav k 31.12.2024	**4 129**	**3 732**	**2 248**	**10 109**

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Odstupné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2025	**4 129**	**3 732**	**2 248**	**10 109**
Mzdové náklady	261	1 913	177	2 351
Úrokové náklady	77	–	42	119
Platby	(204)	(934)	(217)	(1 355)
Ostatné zmeny	–	(1 016)	–	(1 016)
Poistno-matematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	**682**	**–**	**(54)**	**628**
zo zmeny expertných odhadov	682	–	(54)	628
Súčasná hodnota dlhodobých záväzkov voči zamestnancom, 31. decembra 2025	4 945	3 695	2 196	10 836
Povinnosti kryté ustanoveniami	4 945	3 695	2 196	10 836
Stav k 31.12.2025	**4 945**	**3 695**	**2 196**	**10 836**

Poistno-matematické predpoklady

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o úrokových sadzbách, budúcom raste dôchodkov, budúcom raste miezd a miere úmrtnosti.

Pri poistno-matematickom výpočte dlhodobých zamestnaneckých rezerv sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na odchodné	2024	2025
Ročná diskontná sadzba	1,87 %	2,76 %
Budúci ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,96 % - 9,13 %	5,08 % - 10,51 %
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri poistno-matematickom výpočte rezervy k pracovným výročiam sa použili tieto predpoklady:

Rezerva na pracovné výročia	2024	2025
Ročná diskontná sadzba	1,87 %	2,76 %
Budúci ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,96 % - 9,13 %	5,08 % - 10,51 %
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli vo výkaze o finančnej situácii primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10 %.

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Zmena fluktuácie +10%	3 982	4 700
Zmena fluktuácie -10%	4 294	5 208

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti Banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk.

Banka, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Rezervy“. Prijatá odplata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je Banka držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Banka považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy 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 prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2025
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**

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 64 tis. Eur k 31. decembru 2025.

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

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 18 tis. Eur k 31. decembru 2024.

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov" je uvedené v poznámke č. 10 „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou" Banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním" sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

Náklady alebo výnosy súvisiace s týmito rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok".

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

V položke „Ostatné rezervy" Banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, Banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2025 už boli uhradené, Banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych sporov a ostatných rezerv:

Eur tis.	01.01.2025	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2025
Prebiehajúce právne spory	8 602	719	(140)	–	9 181
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 883	2 609	–	(4 060)	432
Ostatné rezervy	–	5 307	(2 454)	–	2 853
Ostatné	–	5 307	(2 454)	–	2 853
Rezerva na fond ochrany vkladov	–	2 447	(2 447)	–	–
Zvyšné ostatné rezervy	–	2 860	(7)	–	2 853
Spolu	**10 485**	**8 635**	**(2 594)**	**(4 060)**	**12 466**

Eur tis.	01.01.2024	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2024
Prebiehajúce právne spory	11 351	1 716	(289)	(4 176)	8 602
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 076	–	(692)	1 883
Ostatné rezervy	–	2 540	(2 540)	–	–
Ostatné	–	2 540	(2 540)	–	–
Rezerva na fond ochrany vkladov	–	2 540	(2 540)	–	–
Spolu	**12 850**	**5 332**	**(2 829)**	**(4 868)**	**10 485**

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezervy na Fond ochrany vkladov, o ktorom sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Tvorba a rozpustenie rezervy na prebiehajúce právne spory a záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9 sú zahrnuté v riadku Ostatné prevádzkové výsledky v Individuálnom výkaze ziskov a strát.

Tvorba a rozpustenie rezervy na fond ochrany vkladov sú zahrnuté v riadku Ostatné administratívne náklady v Individuálnom výkaze ziskov a strát.

Rezerva na vkladné knižky po splatnosti je zahrnutá v kategórii Zvyšné ostatné rezervy. Tvorba a rozpustenie zvyšných ostatných rezerv je zahrnutá v riadku Ostatné prevádzkové výsledky v Individuálnom výkaze ziskov a strát.

38. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov Banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané vo výkaze o finančnej situácii, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika Banky (pozri poznámku č. 27 Úverové riziko).

Súdne konania

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

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

39. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2024	31.12.2025
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 670 312	1 708 936
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	330 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 647)	(2 166)
Vlastníci materskej spoločnosti	**2 479 564**	**2 367 669**
Spolu	**2 479 564**	**2 367 669**

K 31. decembru 2025 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2024: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

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

Vydané AT1 dlhopisy

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.06.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	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 roky 2024 (schválené) a 2025 (navrhované):

Rozdelenie zisku	31.12.2024	31.12.2025
Zisk za rok (v Eur tis.)	283 016	299 278
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000016788	10 164	10 164
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 SK4000018172	7 230	–
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A2UFJ4	3 592	3 592
Výplata výnosov z dlhopisu AT1 AT0000A35Y77	9 430	9 430
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	232 208	262 423
Presun do nerozdeleného zisku	20 393	13 669
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	**1 095**	**1 238**

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

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

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

K 27. júnu 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,4 mil. Eur.

K 27. augustu 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 5,1 mil. Eur.

Dňa 24. novembra 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 3,7 mil. Eur.

K 24. novembru 2025 bol predčasne vyplatený AT1 dlhopis SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 150 mil. Eur.

Dňa 1. decembra 2025 bol vyplatený kupón z AT1 dlhopisu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes vo výške 1,8 mil. Eur.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2025 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2024: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne Banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond Banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2025 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2024: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2025 bola hodnota týchto prepočtov 2,2 mil. Eur (2024: 1,6 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Metódy konsolidácie

40. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	–	–	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	34 322	34 322	–	–	34 322	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	–	–	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	2 392	4 642	–	–	2 392	4 642
Spolu	**62 524**	**64 774**	**–**	**–**	**62 524**	**64 774**

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
Eur tis.	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00 %		60,40 %		100,00 %		100,00 %	
Hlasovacie práva	51,00 %		60,40 %		100,00 %		100,00 %	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	19	19	–	–	–	–	–	–
Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	232	216	149	94	9 417	11 491	157	864
Ostatné krátkodobé aktíva	61	37	–	–	47	97	5	12
Dlhodobé aktíva	34	28	43 002	43 002	43 075	40 385	1 246	2 617
Krátkodobé záväzky	266	228	14	18	2 001	2 107	6	17
Dlhodobé záväzky	–	–	7 064	7 081	14 432	12 441	–	–
Prevádzkový výsledok	(866)	(253)	(57)	(26)	1 601	(58)	(599)	(168)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	37	1 054	279	(27)	1 520	(621)	(586)	(176)
Celkový komplexný výsledok	37	1 054	279	(27)	1 520	(621)	(586)	(176)
Odpisy a amortizácia	–	–	–	–	(3 848)	–	–	–
Úrokové výnosy	–	–	11	2	–	–	33	88
Úrokové náklady	–	–	(28)	–	(941)	–	–	–
Daňové náklady / výnosy	(7)	(9)	(2)	(1)	(14)	(560)	(1)	(2)

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roka 2025

V priebehu roka 2025 Banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v hodnote 2,3 mil. Eur.

41. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

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

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	–	–	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	–	–	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	–	–	7 049	7 049
Spolu	**8 145**	**8 145**	**–**	**–**	**8 145**	**8 145**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Spoločné podniky						
Monilogi s.r.o.	2 032	2 032	–	–	2 032	2 032
Spolu	**2 032**	**2 032**	**–**	**–**	**2 032**	**2 032**

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

	Monilogi s.r.o.*		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")**		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.**		Holding Card Service s.r.o.	
Eur tis.	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	28,00 %		9,98 %		33,33 %		21,78 %	19,28 %
Hlasovacie práva	28,00 %		35,00 %		33,33 %		21,78 %	19,28 %
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	–	–	–	622	–	–	–	–
Kľúčové finančné informácie o podniku, do ktorého sa investuje, za vykazovaný rok								
Peniaze a účty	984	2 870	711	928	332	361	17	8
Ostatné krátkodobé aktíva	466	244	106 901	132 868	7	9	–	–
Dlhodobé aktíva	2 351	3 781	2 906 311	2 758 062	–	–	43 008	71 688
Krátkodobé záväzky	1 226	1 671	2 340 715	2 216 272	6	7	–	–
Dlhodobé záväzky	7	59	350 649	341 227	2	2	–	–
Prevádzkový výsledok	3 867	4 288	30 927	36 594	(113)	(109)	(2)	(9)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	716	1 496	10 628	16 112	37	25	(2)	(9)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	–	–	83	–	–	–	–	–
Celkový komplexný výsledok	716	1 496	10 711	16 112	37	25	(2)	(9)
Odpisy a amortizácia	(541)	(626)	(6 078)	(6 407)	–	–	–	–
Úrokové výnosy	–	7	95 688	97 778	–	9	–	–
Úrokové náklady	–	1	(39 143)	(34 422)	(2)	–	–	–
Daňové náklady / výnosy	–	1	(8 309)	(8 977)	–	(2)	–	–

* Výsledky zverejnené v tabuľke za rok končiaci 31.12.2024 sú neauditované údaje za 12 mesiacov. Výsledky zverejnené v tabuľke za rok končiaci 31.12.2025 sú neauditované údaje za 11 mesiacov.
** V tabuľke sú zverejnené neauditované údaje za 11 mesiacov.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2025

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

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v rok 2024

V priebehu roku 2024 banka investovala do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. hodnotu 0,1 mil. Eur a zvýšila investície do svojej dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s. r. o. s cieľom zvýšiť kapitálové fondy vo výške 13,3 mil. Eur.

Ostatné zverejňované záležitosti

42. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

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

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**31.12.2025**
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	15 926	6 972	412	293	–	–	–	–
Deriváty	10 862	4 888	–	20	–	–	–	–
Zabezpečovacie deriváty	31 595	42 187	–	–	–	–	–	–
Cenné papiere	–	–	–	–	5 230	5 412	5 260	–
Úvery a pohľadávky voči bankám	3 811	5 435	507	32	–	–	10 026	3 500
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	–	2 639	3 005	16 382	14 443	–	–
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	–	–	–	–	51 744	46 388	–	–
Ostatné aktíva	139	46	–	–	–	–	–	–
Spolu aktíva	**62 333**	**59 528**	**3 558**	**3 350**	**73 356**	**66 243**	**15 286**	**3 500**
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	35 977	3 602	10	8	–	–	–	–
Vklady bánk	229	102	57	330	–	–	110	120
Vklady klientov	–	–	10 428	35 731	9 955	12 665	–	–
Vydané dlhové cenné papiere	318 554	322 436	2 947	2 986	–	–	–	–
Zabezpečovacie deriváty	31 831	11 799	–	–	–	–	–	–
Záväzky z lízingu	–	–	–	–	52 027	47 342	–	–
Ostatné záväzky	659	1 572	2 305	3 986	(35)	(65)	–	–
Spolu záväzky	**387 250**	**339 511**	**15 747**	**43 041**	**61 947**	**59 942**	**110**	**120**
Poskytnuté záruky	15 835	20 129	13 613	14 414	–	–	–	–
Prijaté záruky	15 931	19 689	13 512	13 555	–	–	–	–

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Výnosové úroky	26 676	5 758	13	7	965	587	1 174	558
Nákladové úroky	(52 018)	(14 215)	(78)	(82)	(2 232)	(2 016)	–	–
Výnosy z dividend	–	–	435	–	19	19	–	622
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	843	(61)	22 299	23 681	1	1	4	4
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	24 885	(6 047)	376	1 304	–	–	–	–
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	–	35	(12)	–	–
Všeobecné administratívne náklady	(4 361)	(4 769)	(25 401)	(27 686)	(963)	(976)	–	–
Odpisy a amortizácia	–	–	–	–	(5 678)	(5 687)	–	–
Ostatné prevádzkové výsledky	120	238	668	688	268	307	–	–
Spolu	**(3 855)**	**(19 096)**	**(1 688)**	**(2 088)**	**(7 585)**	**(7 777)**	**1 178**	**1 184**

Zmluvné podmienky transakcií so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
31.12.2025	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba
Aktíva								
Úrokové deriváty	2040	2,86 %	–	– %	–	– %	–	– %
Cenné papiere	–	– %	–	– %	2031	0,15 %	–	– %
Úvery a pohľadávky voči bankám	2029	0,71 %	–	– %	–	– %	2026	2,05 %
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	– %	2030	0,11 %	2028	3,61 %	–	– %
Záväzky								
Úrokové deriváty	2032	2,60 %	–	– %	–	– %	–	– %
Vklady bánk	2026	0,07 %	–	– %	–	– %	2 026	– %
Vklady klientov	–	– %	2026	1,35 %	2 026	0,05 %	–	– %
Vydané dlhové cenné papiere	2035	2,86 %	2026	0,13 %	–	– %	–	– %

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
31.12.2024	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba	Maximálna splatnosť	Vážená priemerná zmluvná úroková sadzba
Aktíva								
Úrokové deriváty	2034	3,18 %	–	– %	2031	0,15 %	–	– %
Cenné papiere	–	– %	–	– %	2031	0,15 %	–	– %
Úvery a pohľadávky voči bankám	2029	– %	–	– %	–	– %	2025	3,35 %
Úvery a pohľadávky voči klientom	–	– %	2029	5,45 %	2028	4,57 %	–	– %
Záväzky								
Úrokové deriváty	2032	3,19 %	–	– %	–	– %	–	– %
Vklady bánk	2025	0,11 %	–	– %	–	– %	2025	– %
Vklady klientov	–	– %	2025	0,62 %	2025	0,05 %	–	– %
Vydané dlhové cenné papiere	2029	1,18 %	2025	0,13 %	–	– %	–	– %

Doba splatnosti prijatých a vystavených záruk je v niektorých prípadoch viac ako 5 rokov.

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Nominálna hodnota úrokových derivátov bola k súvahovému dňu v hodnote 3 610,3 mil. Eur (2024: 3 243,2 mil. Eur).

Banka 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 31. decembru 2025 predstavovala nominálna hodnota bankových záruk vydaných materskej spoločnosti Erste Group Bank AG sumu 20,1 mil. EUR (2024: 15,8 mil. EUR) a spoločnostiam skupiny Erste Group sumu 14,4 mil. EUR (2024: 13,6 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. Banka neočakáva, že z týchto záruk vzniknú akékoľvek peňažné úbytky.

Počas vykazovaného obdobia Banka uzatvorila so spriaznenými osobami mimobilančné obchody vo forme poskytnutých finančných záruk na krytie úverových expozícií klientov. K súvahovému dňu Banka disponovala zárukami od svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v celkovej výške 19,7 mil. EUR (2024: 15,9 mil. EUR) a zárukami od ďalších spoločností patriacich do Erste Group v celkovej výške 13,6 mil. EUR (2024: 14,4 mil. EUR). Poskytnuté finančné záruky sú nezabezpečené a k súvahovému dňu zostávajú v plnej nominálnej hodnote nesplatené. Banke nebol poskytnutý žiadny kolaterál, kreditné posilnenie ani iná forma zabezpečenia v súvislosti s týmito zárukami. Banka za tieto záruky neobdržala žiadne poplatky, provízie ani inú odplatu. V súvislosti s predmetnými obchodmi neexistujú žiadne dodatočné vedľajšie dohody ani vzájomné záväzky medzi Bankou 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 31. decembru 2025 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG. V novembri Banka predčasne splatila AT1 dlhopis SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II vo výške 150 mil. Eur (uvedené v poznámke č. 39).

V máji 2025 Banka dostala dividendy od svojej pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.v hodnote 0,6 mil. Eur (2024: 0 mil. Eur)

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2025 boli vo výške 3,6 mil. Eur (2024: 3,4 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

43. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banky za finančné roky 2025 a 2024; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Eur tis.	2024	2025
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(734)	(773)
Ostatné uisťovacie služby	(479)	(375)
Ostatné neaudítorské služby	(52)	(116)
Spolu	**(1 265)**	**(1 264)**

Ostatné uisťovacie služby v sume 375 tis. Eur (2024: 479 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov: polročného auditu a CSRD limitovaného uistenia. Ostatné neaudítorské služby v sume 116 tis. Eur (2024: 52 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov vyplývajúcich z grantovej zmluvy zo strany banky.

44. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2024		31.12.2025	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 988 940	–	1 448 531	–
Finančné aktíva držané na obchodovanie*	36 067	12 034	1 966	7 174
Deriváty*	36 067	12 034	1 966	7 174
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	–	32 041	–	33 040
Kapitálové nástroje	–	20 185	–	18 046
Dlhové cenné papiere	–	11 856	–	14 994
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 873 081	20 546 350	3 558 987	21 974 674
Dlhové cenné papiere	310 383	4 161 227	874 532	4 379 112
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 408	–	63 472	1 822
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 552 290	16 385 123	2 620 983	17 593 740
Pohľadávky z finančého lízingu	67 791	300 787	70 275	294 374
Zabezpečovacie deriváty*	863	31 921	13 828	29 239
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	–	161 301	–	149 923
Investície do nehnuteľností	–	957	–	459
Dlhodobý nehmotný majetok	–	20 635	–	25 360
Investície v pridružených spoločnostiach	–	72 701	–	74 951
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	584	–	–	–
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	–	80 589	–	91 366
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	163 622	–	182 219	–
Ostatné aktíva	24 423	–	57 429	–
Aktíva spolu	**5 155 371**	**21 259 316**	**5 333 235**	**22 680 560**

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2024		31.12.2025	
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie*	35 507	10 015	1 943	5 652
Deriváty*	35 507	10 015	1 943	5 652
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	8 326 423	15 300 072	9 417 245	15 934 715
Vklady bánk	43 504	162 420	56 831	221 919
Vklady klientov	7 602 598	11 142 080	7 988 757	11 708 021
Vydané dlhové cenné papiere	625 591	3 995 572	1 289 550	4 004 775
Ostatné finančné záväzky	54 730	–	82 107	–
Záväzky z lízingu	12 425	60 792	12 763	57 502
Zabezpečovacie deriváty*	5 999	25 832	3 793	8 006
Rezervy	20 003	14 978	20 551	16 322
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	–	–	24 755	–
Ostatné záväzky	123 077	–	142 878	–
Záväzky spolu	**8 523 434**	**15 411 689**	**9 623 928**	**16 022 197**

*Táto tabuľka uvádza účtovné hodnoty derivátových nástrojov rozdelené do príslušných časových pásiem podľa ich zmluvných splatností, zatiaľ čo tabuľky likvidity v poznámke č. 29 Riziko likvidity uvádzajú súvisiace zmluvné peňažné toky.

45. Udalosti po dátume súvahy

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

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, individuálne finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok Banky, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu Banky podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie Banky, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je Banka vystavená.

Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 17. februára 2026

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

www.slsp.sk