

Zverejňovanie informácií

v súlade s vykonávacím nariadením komisie (EÚ) č. 2021/637 v znení neskorších predpisov uvedených v ôsmej časti hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 zmeneného a doplneného nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/876

a podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov

k 30. septembru 2023

Obsah

Zoznam použitých skratiek	3
Prehľad požiadaviek na uverejnenie informácií	4
Prehľad neuplatnených požiadaviek na zverejnenie informácií	4
I. Všeobecné informácie	5
Bankové činnosti.....	5
Schéma organizačnej štruktúry banky	8
Organizačná štruktúra banky	9
II. Informácie o akcionároch banky	10
III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky	10
Zmeny počas roka 2023.....	11
Schéma konsolidovaného celku	11
IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2023	12
A. Údaje zo súvahy.....	12
B. Údaje z výkazu ziskov a strát	13
C. Súhrnná výška expozícií	13
D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií.....	15
E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity	16
EU LIQ1: Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR).....	16
F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch	17
V. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií	18
EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií	18
EU KM1: Vzor kľúčových parametrov	19
EU CR8: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB.....	19
VI. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu	20
EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1	20
VII. Schválenie a zverejnenie	21

Zoznam použitých skratiek

AT1	Additional Tier 1 capital / Dodatočný kapitál Tier 1
CET1	Common Equity Tier 1 / Vlastný kapitál Tier 1
CCR	Counterparty Credit Risk / Kreditné riziko protistrany
CR	Credit Risk / Kreditné riziko
CRM	Credit Risk Mitigation / Zmierňovanie kreditného rizika
CQ	Credit Quality / Kreditná kvalita
CRR	Capital Requirements Regulation; Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o kapitálových požiadavkách, zmenené a doplnené Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/876
EBA	European Banking Authority / Európsky orgán pre bankovníctvo
ECB	European Central Bank / Európska centrálna banka
ECL	Expected Credit Loss / Očakávaná úverová strata
EU	European Union / Európska Únia
IFRS	International Financial Reporting Standards / Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva
IMM	Internal Model Method / Metóda interných modelov
IMA	Internal Model Approach / Prístup na základe interných modelov
IRB	Internal Rating Based / Prístup interných ratingov
LGD	Loss Given Default / Strata v prípade zlyhania
NBS	Národná banka Slovenska
PD	Probability of Default / Pravdepodobnosť zlyhania
RWA / RWEA	Risk-Weighted Assets / Risk-Weighted exposure amount / Rizikovo vážené aktíva
SA	Standardised approach / Štandardizovaný prístup
T2	Tier 2 capital

Prehľad požiadaviek na uverejnenie informácií

Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej „SLSP“ alebo „banka“) plní v tomto dokumente požiadavky na uverejnenie informácií podľa opatrenia Národnej banky Slovenska (ďalej „NBS“) č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov. Slovenská sporiteľňa plní požiadavky stanovené v § 1 odsekoch 1, 2, 5 a 7. Informácie podľa § 1 odsekov 3, 4 a 6 nie sú pre banku relevantné.

Slovenská sporiteľňa, a. s. zároveň plní v tomto dokumente požiadavky na uverejnenie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, ktoré bolo zmenené a doplnené nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/876 (ďalej len „CRR“). Všetky požiadavky definované v CRR sú plne aplikované v banke na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Tzv. „tri piliere“ boli po prvýkrát predstavené už v rámci pravidiel Basel 2. Ciele tohto prudenciálneho rámca sú rizikovo citlivejšia alokácia kapitálu (pilier 1 – minimálne kapitálové požiadavky), detailnejšie ohodnotenie materiálnych rizikových kategórií regulátorom (pilier 2 – Supervisory Review Process) a zvýšená trhová transparentnosť (pilier 3 – trhová disciplína, zverejňovanie informácií).

Kapitola	Opatrenie NBS č. 16/2014 v znení neskorších predpisov
	Nariadenie CRR
I. Všeobecné informácie	§1 ods. 1 opatrenia NBS
II. Informácie o akcionároch banky	§1 ods. 5 opatrenia NBS
III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky	§1 ods. 7 opatrenia NBS
IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2023	§1 ods. 2 opatrenia NBS
A. Údaje zo súvahy	§1 ods. 2 a) opatrenia NBS
B. Údaje z výkazu ziskov a strát	§1 ods. 2 b) opatrenia NBS
C. Súhrnná výška expozícií	§1 ods. 2 c), d), e) opatrenia NBS
D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií	§1 ods. 2 f) opatrenia NBS
E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity	§1 ods. 2 g) opatrenia NBS
EU LIQ1: Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)	§1 ods. 2 g) opatrenia NBS, článok 451a (2) CRR
F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch	§1 ods. 2 h) opatrenia NBS
V. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií	Článok 438 CRR
EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií	Článok 438 d)
EU KM1: Vzor kľúčových parametrov	Článok 447 písm. a) až g), článok 438 b)
EU CR8: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB	Článok 438 h)
VI. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu	Článok 451a CRR
EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1	Článok 451a (2)

Prehľad neuplatnených požiadaviek na zverejnenie informácií

Nariadenie CRR	Dôvod neuplatnenia
Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany	
EU CCR7: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM	Článok 438 h) Banka nepoužíva prístup interného modelu (IMM).
Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu a interných modelov pre trhové riziko	
EU MR2-B: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA	Článok 438 h) Banka nepoužíva prístup interného modelu (IMA).

I. Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a. s. 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 s ponukou širokej škály bankových a finančných služieb obchodným, finančným a súkromným klientom predovšetkým na Slovensku.

Nasledovné informácie, zostavené podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a zostavené v súlade s CRR, obsahujú a dopĺňajú údaje z individuálnej účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne, a. s., pripravenej v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou, za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2023, ktorá bola schválená predstavenstvom banky dňa 25. októbra 2023. Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

SLSP si zvolila internet ako médium na zverejňovanie informácií podľa článku 434 CRR. Podrobnosti sú k dispozícii na webovej stránke SLSP na adrese <https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele> v časti „Informácie a finančné ukazovatele“.

Zverejňovanie informácií k 30. septembru 2023 je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami a bolo potvrdené riaditeľkou odboru Účtovníctvo a controlling.

Pokiaľ nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur (tis. Eur). Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Hodnoty v tabuľkách môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Dátum zápisu do obchodného registra	01.04.1994
Dátum udelenia bankového povolenia	19.07.1996
Dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS	01.04.1994

Bankové činnosti

K 30. septembru 2023 SLSP vykonávala bankové činnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska. Banka vykonávala všetky z nasledovných povolených bankových činností:

- prijímanie vkladov
- poskytovanie úverov
- obchodovanie na vlastný účet:
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 3. s mincami drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súborní obehových mincí
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
- finančný lízing
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov
- vydávanie a správa platobných prostriedkov
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
- uloženie vecí
- prenájom bezpečnostných schránok
- poskytovanie bankových informácií
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie), vydávanie a správa elektronických peňazí
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách
- funkciu depozitára
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 79a ods. 1 v spojení s § 6 ods. 1 a ods. 2 zákona o cenných papieroch a investičných službách a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov
- vykonávanie investičnej činnosti - obchodovanie na vlastný účet v zmysle ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení:

- a) § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch - opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí ak k takémuto vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- b) § 5 ods. 1 písm. h) zákona o cenných papieroch - derivátové nástroje na presun úverového rizika,
- c) § 5 ods. 1 písm. j) zákona o cenných papieroch - forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy
- poskytovanie vedľajšej služby v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 písm. g) zákona o cenných papieroch - obchodovanie na vlastný účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. j) o cenných papieroch týkajúcich sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty
- vykonávanie investičných služieb - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa §6 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, vykonanie pokynu klienta na jeho účet podľa §6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch a obchodovanie na vlastný účet podľa §6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení §5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch - opcie týkajúce sa cenných papierov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo hotovosti, opcie týkajúce sa finančných indexov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo hotovosti
- vykonávanie investičnej služby - obchodovanie na vlastný účet podľa §6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch - forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- vykonávanie investičnej služby - obchodovanie na vlastný účet podľa §6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. j) zákona o cenných papieroch - opcie a swapy týkajúce sa miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú:

Slovenská sporiteľňa, a. s. neeviduje žiadnu bankovú činnosť, ktorá by bola povolená Národnou bankou Slovenska a banka ju nevykonávala.

Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté:

Vykonávanie žiadnej z bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska nebolo obmedzené, dočasne pozastavené alebo zakázané. Žiadne povolenie na výkon bankovej činnosti nebolo odobraté.

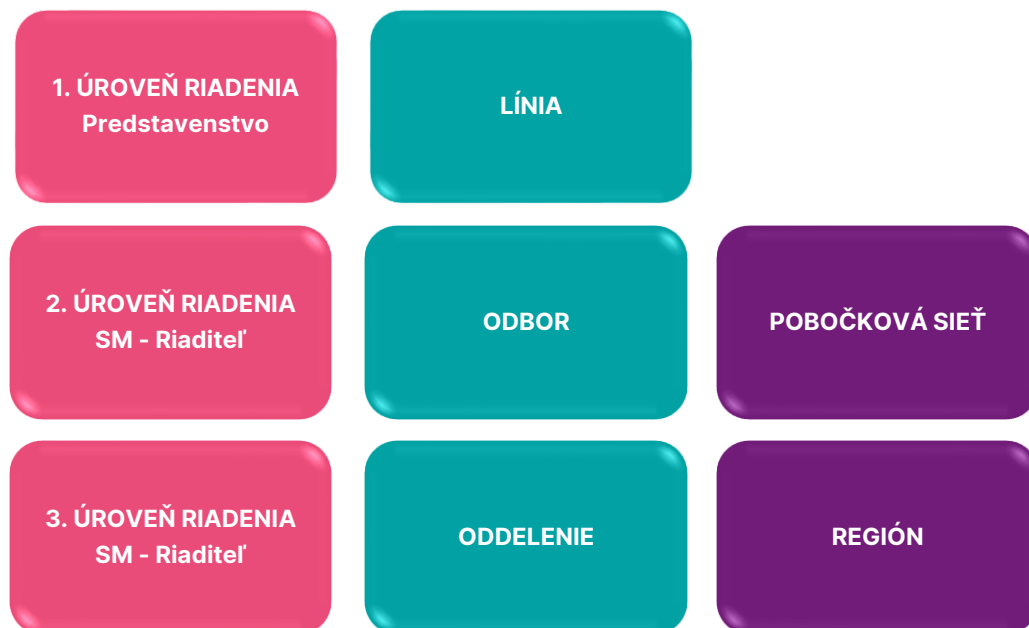
Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka:

V priebehu obdobia vykazovania nebolo vydané žiadne právoplatné rozhodnutie, ktorým by banke bolo uložené opatrenie na nápravu.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka:

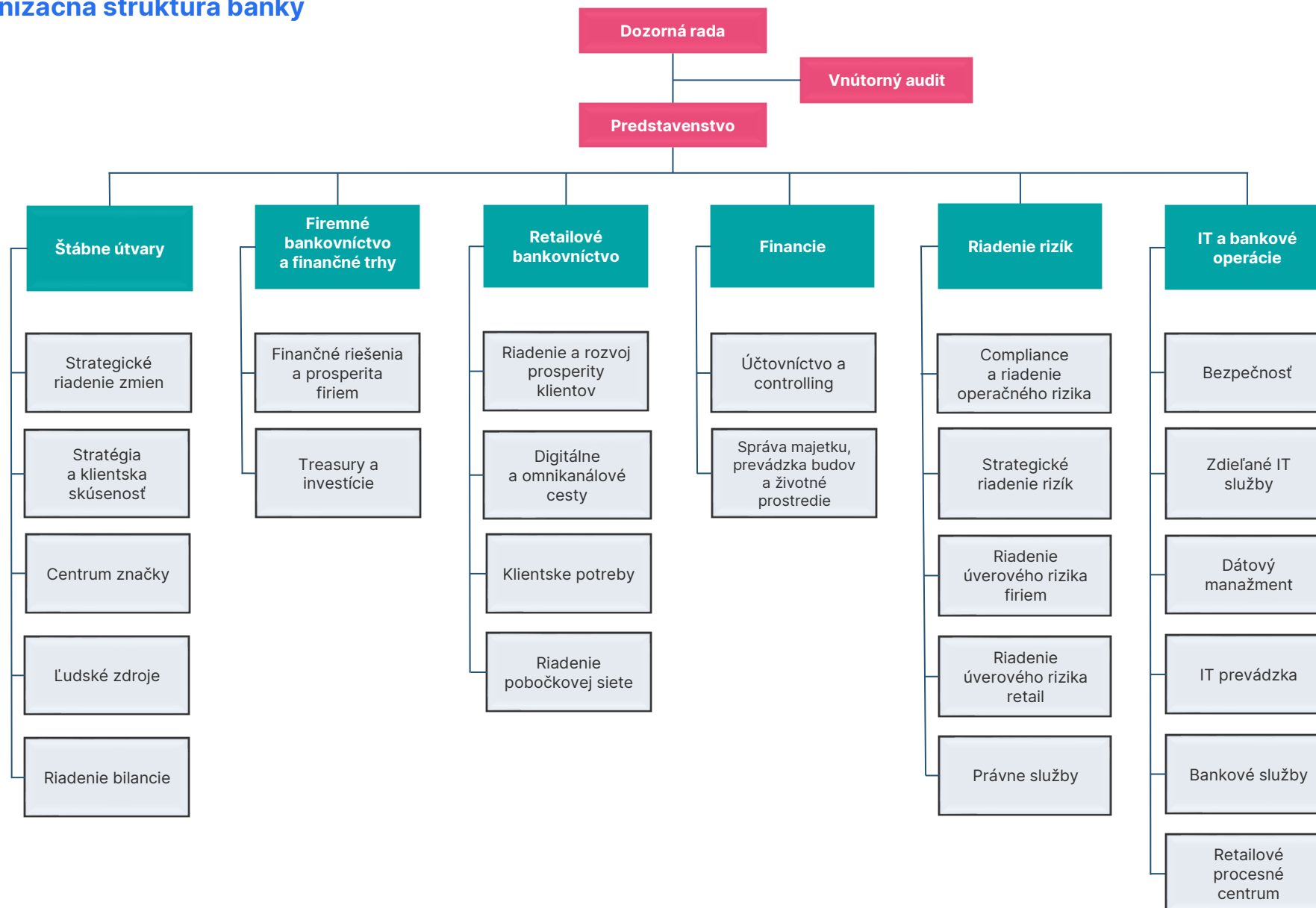
V priebehu obdobia vykazovania nebolo vydané žiadne právoplatné rozhodnutie, ktorým by banke bola uložená pokuta.

Schéma organizačnej štruktúry banky



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 581
z toho počet členov štatutárneho orgánu banky	5
z toho počet vedúcich zamestnancov podľa §7 ods. 20 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách	6

Organizačná štruktúra banky



II. Informácie o akcionároch banky

K 30. septembru 2023 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Podiel na základnom imaní banky a podiel na hlasovacích právach v banke bol 100%. Hlavným predmetom činnosti materskej spoločnosti je poskytovanie bankových služieb.

III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o každom subjekte v rámci účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie.

Obchodné meno	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach	Metóda účtovnej konsolidácie	Metóda regulačnej konsolidácie
Laned, a.s.	Tomášikova 48 832 71 Bratislava Slovenská republika	SPE - Realitná spoločnosť	100,00%	100,00%	Úplná konsolidácia	Úplná konsolidácia
SLSP Social Finance, s.r.o.	Tomášikova 48 832 01 Bratislava Slovenská republika	Poradenská činnosť	60,40%	60,40%	Úplná konsolidácia	Metóda vlastného imania
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	Obstarávanie	51,00%	51,00%	Úplná konsolidácia	Nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR
Dostupný Domov j. s. a.	Farská 48 949 01 Nitra Slovenská republika	Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	49,88%	49,88%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98%	35,00%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava Slovenská republika	Register retailových úverov	33,33%	33,33%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Holding Card Service, s.r.o.	Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4 Česká republika	Správa vlastného majetku	21,78%	21,78%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Monilogi s.r.o.	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava Slovenská republika	Spracovanie hotovosti	26,00%	26,00%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
SLSP Seed Starter, s.r.o.	Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	Investície do startupov	100,00%	100,00%	Úplná konsolidácia	Metóda vlastného imania

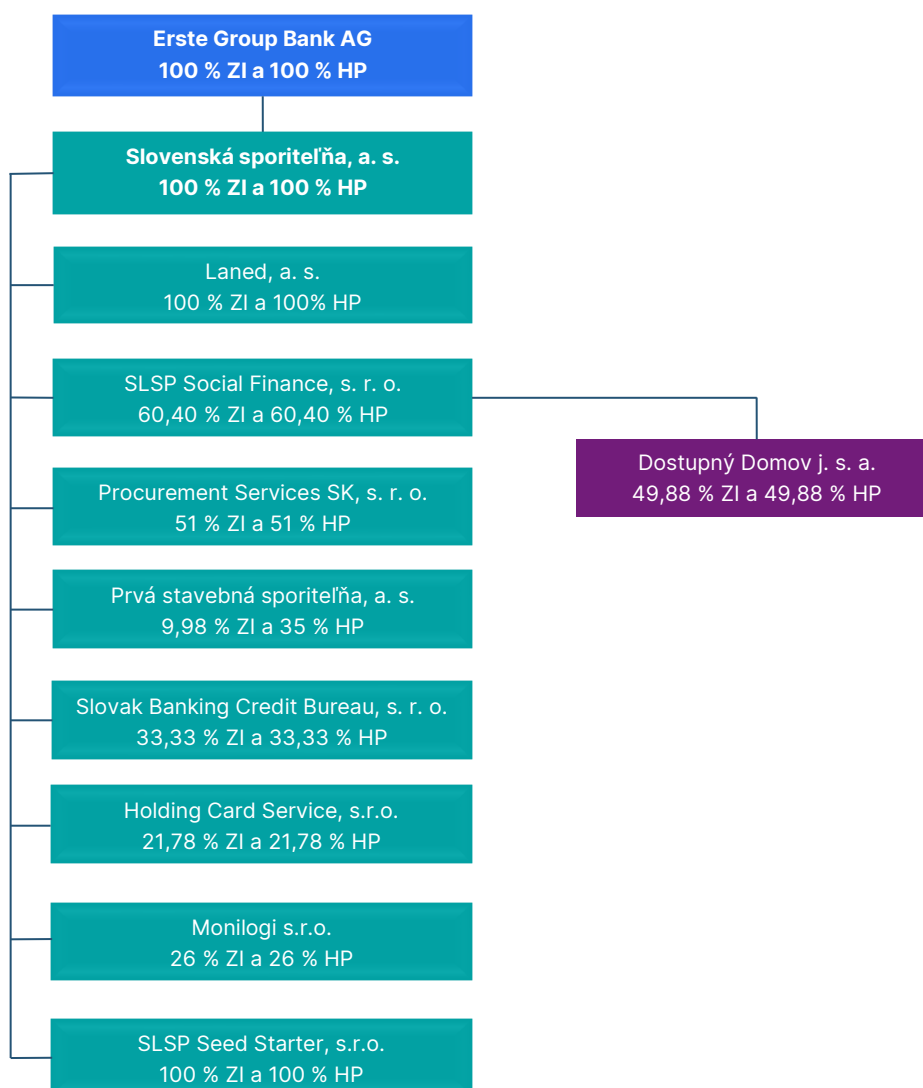
K 30. septembru 2023 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s. (ďalej „PSS“). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG banka zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala významný vplyv v PSS, a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

Zmeny počas roka 2023

V júni 2023 banka vložila do svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. vklad do kapitálových fondov vo výške 0,5 mil. Eur.

Počas prvého polroku 2023 banka vložila vklad do kapitálových fondov vo výške 0,7 mil. Eur do spoločného podniku Monilogi s.r.o., bez zmeny podielu na jeho riadení a hlasovacích právach.

Schéma konsolidovaného celku



IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2023

A. Údaje zo súvahy

Aktíva v tis. Eur	30.9.2023
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 420 113
Finančné aktíva držané na obchodovanie	76 194
Deriváty	76 194
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	23 745
Kapitálové nástroje	11 709
Dlhové cenné papiere	12 036
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 442 179
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	4 579 009
Dlhové cenné papiere	4 134 085
Úvery a pohľadávky voči bankám	12 507
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 295 587
Pohľadávky z finančného lízingu	329 432
Zabezpečovacie deriváty	14 427
Dlhodobý hmotný majetok	156 974
Investície do nehnuteľností	1 324
Dlhodobý nehmotný majetok	15 435
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	39 956
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	71 389
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	134 348
Ostatné aktíva	27 886
Aktíva spolu	25 753 402
<hr/>	
Závázky a vlastné imanie v tis. Eur	30.9.2023
Finančné záväzky držané na obchodovanie	72 676
Deriváty	72 676
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	22 989 430
Vklady bánk	1 306 734
Vklady klientov	17 310 650
Vydané dlhové cenné papiere	4 216 839
Ostatné finančné záväzky	155 207
Záväzky z lízingu	79 485
Zabezpečovacie deriváty	105 104
Rezervy	33 047
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	14 277
Ostatné záväzky	103 446
Vlastné imanie	2 355 937
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	2 355 937
Základné imanie	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 663 937
Závázky a vlastné imanie spolu	25 753 402

B. Údaje z výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát v tis. Eur	30.9.2023
Čisté úrokové výnosy	387 460
Úrokové výnosy	541 698
Ostatné úrokové výnosy	33 099
Úrokové náklady	(140 480)
Ostatné úrokové náklady	(46 857)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	153 938
Výnosy z poplatkov a provízií	165 795
Náklady z poplatkov a provízií	(11 857)
Výnosy z dividend	578
Čistý zisk / strata z obchodovania	15 923
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 014
Výnosy z investícií do nehnuteľností	302
Personálne náklady	(128 700)
Ostatné administratívne náklady	(88 160)
Odpisy a amortizácia	(27 697)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	4
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(133)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(28 351)
Ostatné prevádzkové výsledky	(6 176)
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 447)
Zisk pred daňou z príjmov	281 002
Daň z príjmov	(63 343)
Čistý zisk po zdanení	217 659
Výkaz komplexných ziskov a strát v tis. Eur	30.9.2023
Čistý zisk po zdanení	217 659
Ostatné komplexné zisky a straty	
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(335)
Poisto-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(424)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	89
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(335)
Celkový komplexný zisk	217 324

C. Súhrnná výška expozícií

Nasledujúce tabuľky zobrazujú súhrnnú výšku expozícií a expozície zaradené do jednotlivých úrovní v členení podľa tried expozícií. Nie všetky expozície podliehajú výpočtu opravných položiek podľa IFRS9 a teda nie sú zaradené do úrovni 1, 2 alebo 3.

IFRS9 stanovuje pre znehodnotenie finančných aktív prístup troch úrovní, založený na tom, či sa vyskytlo významné zhoršenie kreditného rizika finančných aktív. Tieto tri úrovne potom určujú výšku znehodnotenia, ktorá sa má vykázat (ako aj výšku úrokových výnosov):

- **Úroveň 1** je výška expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania. Ak sa úverové riziko pre finančný nástroj významne nezvýšilo od prvého zaúčtovania, účtovná jednotka oceňuje opravnú položku na straty pre nástroj vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (ECLs);
- **Úroveň 2** je výška expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotených. V prípade finančných nástrojov, ktoré nie sú zlyhané a ktorých kreditné riziko sa od prvého zaúčtovania výrazne zvýšilo, sa zaúčtujú celoživotné ECL, t. j. odhadované straty počas životnosti z udalostí zo zlyhania, ktoré sú možné počas celej zostávajúcej životnosti nástrojov. Na tejto úrovni sú úrokové výnosy vykázané na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Vyhodnotenie významného zvýšenia

kreditného rizika od počiatočného zaúčtovania obsahuje kritériá dni po splatnosti, absolútnu a relatívnu zmenu PD a reštrukturalizovanosť úverov;

- **Úroveň 3** je výška znehodnotených expozícií. Finančné aktívum dosiahne úroveň 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotené. V prípade úrovne 2, opravná položka sa rovná celožitovnému ECL. Na tejto úrovni je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti, SLSP klasifikuje zlyhané expozície ako úroveň 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky - tiež klasifikované ako úroveň 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

v tis. Eur	Hrubá hodnota expozície		Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície *	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície
Prístup interných ratingov										
Štáty a centrálné banky	208 163	53 177	136 773	4 977	1	700	-	-	(31)	(1)
Inštitúcie	450 689	32 072	390 306	30 267	3	785	-	-	(326)	(5)
Právnické osoby podnikatelia	4 597 557	3 102 143	2 645 364	1 090 496	1 835 690	701 095	81 587	4 164	(149 353)	(12 859)
Retail	12 749 214	505 419	11 943 282	483 394	569 686	21 342	236 245	561	(211 621)	(2 295)
Kapitálové expozície	31 215	6 170	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné aktíva	579 980	-	16 036	-	-	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	18 616 818	3 698 981	15 131 761	1 609 134	2 405 380	723 922	317 832	4 725	(361 331)	(15 160)
Štandardizovaný prístup										
Štáty a centrálné banky	5 623 312	-	5 623 312	-	-	-	-	-	(504)	-
Vyššie územné celky a obce	334 922	118 152	328 638	73 334	6 284	307	-	-	(1 205)	(100)
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	6 350	10 861	5 877	-	474	-	-	-	(8)	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	1 006 107	847 072	801 450	25 518	204 657	2 295	-	-	(9 229)	(205)
Retail	538 090	24 580	511 498	23 103	26 316	194	275	-	(3 844)	(135)
Po termíne splatnosti	10 832	852	-	-	5	-	10 827	6	(6 906)	(3)
Štandardizovaný prístup celkom	7 519 613	1 001 517	7 270 775	121 955	237 736	2 796	11 102	6	(21 696)	(443)
Výška expozícií celkom	26 136 431	4 700 498	22 402 536	1 731 089	2 643 116	726 718	328 934	4 731	(383 027)	(15 603)

* Vrátane odvolateľných úverových rámcov

D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií

v tis. Eur	Hrubá hodnota expozície		Hrubá hodnota expozície z iných ako zlyhaných pohľadávok		Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície *	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície*	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície*	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície*
Prístup interných ratingov								
Štáty a centrálné banky	208 163	53 177	208 163	53 177	-	-	(31)	(1)
Inštitúcie	450 689	32 072	450 689	32 072	-	-	(326)	(5)
Právnické osoby podnikatelia	4 597 557	3 102 143	4 515 970	3 097 979	81 587	4 164	(149 353)	(12 859)
Retail	12 749 214	505 419	12 512 969	504 858	236 245	561	(211 621)	(2 295)
Kapitálové expozície	31 215	6 170	31 215	6 170	-	-	-	-
Iné aktíva	579 980	-	579 980	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	18 616 818	3 698 981	18 298 986	3 694 256	317 832	4 725	(361 331)	(15 160)
Štandardizovaný prístup								
Štáty a centrálné banky	5 623 312	-	5 623 312	-	-	-	(504)	-
Vyššie územné celky a obce	334 922	118 152	334 922	118 152	-	-	(1 205)	(100)
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	6 350	10 861	6 350	10 861	-	-	(8)	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	1 006 107	847 072	1 006 107	847 072	-	-	(9 229)	(205)
Retail	538 090	24 580	537 815	24 580	275	-	(3 844)	(135)
Po termíne splatnosti	10 832	852	5	846	10 827	6	(6 906)	(3)
Štandardizovaný prístup celkom	7 519 613	1 001 517	7 508 511	1 001 511	11 102	6	(21 696)	(443)
Výška expozícií celkom	26 136 431	4 700 498	25 807 497	4 695 767	328 934	4 731	(383 027)	(15 603)

* Vrátane odvolateľných úverových rámcov

E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity

EU LIQ1: Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		a	b	c	d	e	f	g	h
Údaje v tis. Eur		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci sa	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
EU 1b	Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 860 728	4 639 087	4 389 631	4 162 132
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	13 348 538	13 433 429	13 512 766	13 599 433	929 707	937 265	946 605	953 617
3	Stabilné vklady	8 435 106	8 537 284	8 603 248	8 690 291	421 755	426 864	430 162	434 515
4	Menej stabilné vklady	4 808 962	4 822 799	4 870 310	4 887 628	507 952	510 401	516 443	519 103
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	2 917 058	2 864 024	2 732 789	2 568 339	1 400 382	1 384 068	1 307 441	1 231 043
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 911 755	2 858 005	2 725 051	2 561 682	1 395 078	1 378 049	1 299 703	1 224 385
8	Nezabezpečený dlh	5 304	6 019	7 738	6 658	5 304	6 019	7 738	6 658
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					20	42	56	115
10	Dodatočné požiadavky	2 108 389	2 128 952	2 119 602	2 102 066	451 999	498 281	451 999	436 044
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	283 961	264 586	247 958	236 092	236 092	247 958	236 092	229 939
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	1 671	15 076	15 494	18 175	18 175	15 494	18 175	28 753
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 822 757	1 849 291	1 856 150	1 847 799	197 732	234 829	197 732	177 353
14	Iné zmluvné záväzky financovania	177 295	168 262	161 241	173 137	149 354	137 458	149 354	144 917
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 752 237	2 594 582	2 399 802	2 218 935	93 661	101 988	93 661	85 764
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					3 193 672	3 138 547	2 991 829	2 879 789
HOTOVOŠŤ – Kladné peňažné toky									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	73	-	-	-	73	-	-	-
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	326 884	332 983	338 213	328 674	216 195	217 670	226 019	221 611
19	Iné kladné peňažné toky	43 291	51 530	47 031	53 003	43 291	51 530	47 031	53 003
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	370 249	384 513	385 244	381 676	259 560	269 200	273 051	274 614
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	370 249	384 513	385 244	381 676	259 560	269 200	273 051	274 614
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 860 728	4 639 087	4 389 631	4 162 132
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 934 113	2 869 347	2 718 778	2 605 175
23	UKAZOVATEL KRYTIA LIKVIDITY					166,26%	161,98%	161,54%	160,02%

F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch

Slovenská sporiteľňa, a. s. nemá vo svojom portfóliu žiadne hypotekárne záložné listy. Tabuľka nižšie zahŕňa údaje o krytých dlhopisoch a preregistrovaných HZL.

Krycí súbor neobsahuje úvery, ktoré sú viac ako 90 dní po lehote splatnosti. Rating krytých dlhopisov pridelila ratingová agentúra Moody's Investors Service Ltd (Moody's).

Časť A

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia

Č. r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL		
		Hodnota	AÚV /relatívna hodnota	Hodnota v mene EUR
a	b	1	2	3
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	4 151 397	29 518	4 151 397
2	z toho: na vlastnom účte	1 000 000	3 615	1 000 000
3	Počet emisií	16		16
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,37		3,37
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD	1,81		1,81
6	Odhadované záväzky	32		31,8
7	Krycí súbor	5 771 181	4 805	5 771 181
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		138,15%	
9	Zákonné krytie	209 047	5,00%	
10	Vyššie krytie	104 524	2,50%	
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aaa		

Časť B

Č. r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	AÚV	Podiel na krycom súbore	Hodnota v mene EUR
a	b				
12	Základné aktíva / Riadne krytie	5 721 412	3 325	99.11%	5 721 412
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	-	-	-	-
14	Deriváty	-	-	-	-
15	Likvidné aktíva	49 769	1 479	0.89%	49 769

Časť C

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia

Č. r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív
a	b	1	2	3
26	od 0 - do 1 roku vrátane	-	2 205	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	614 350	8 969	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	3 532 197	75 051	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	4 850	335 888	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane		637 270	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane		956 865	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane		1 577 736	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane		2 127 428	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch		3	21

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

Č. r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3
16	Bratislava - mesto	1 891 498	602 034	
17	Banskobystrický kraj	1 552 171	536 406	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 506 467	489 846	
19	Košický kraj	2 088 207	714 574	
20	Nitriansky kraj	1 634 397	615 094	
21	Prešovský kraj	1 780 360	605 930	
22	Trenčiansky kraj	1 884 336	662 773	
23	Trnavský kraj	2 164 686	773 150	
24	Žilinský kraj	2 165 167	721 606	
25	SR - spolu			1,66

V. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií

Slovenská sporiteľňa, a. s. plnila počas celého obdobia vykazovania všetky regulátorne kapitálové požiadavky pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

V tis. EUR		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		30.9.2023	30.6.2023	30.9.2023
1	Kreditné riziko (okrem CCR)	9 937 051	9 955 347	794 964
2	z čoho štandardizovaný prístup	818 851	871 681	65 508
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 065 618	4 010 295	325 249
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 136 309	1 149 228	90 905
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	134 266	132 149	10 741
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 779 266	3 789 252	302 341
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	102 521	96 222	8 202
7	z čoho štandardizovaný prístup	97 933	90 864	7 956
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	-	-	-
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	3 072	4 847	246
9	z čoho iné CCR	1 517	512	0
10	Neuplatňuje sa			
11	Neuplatňuje sa			
12	Neuplatňuje sa			
13	Neuplatňuje sa			
14	Neuplatňuje sa			
15	Riziko vyrovnania	-	-	-
16	Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	267 640	488 206	21 411
17	z čoho prístup SEC-IRBA	96 696	-	7 736
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z čoho prístup SEC-SA	-	325 800	-
EU 19a	z čoho 1 250 %	-	-	-
20	Pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	12 369	19 792	990
21	z čoho štandardizovaný prístup	12 369	19 792	990
22	z čoho IMA	-	-	-
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	Operačné riziko	747 571	744 625	59 806
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	-	-	-
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	747 571	744 625	59 806
24	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	181 214	178 982	14 497
25	Neuplatňuje sa			
26	Neuplatňuje sa			
27	Neuplatňuje sa			
28	Neuplatňuje sa			
29	Spolu	11 067 152	11 304 192	885 372

Minimálne kapitálové požiadavky zodpovedajú 8 % rizikovo vážených aktív.

Riadok 29 Spolu zahŕňa aj hodnotu rizikovej expozície odpočtu sekuritizačných pozícií od vlastných zdrojov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % vo výške 162 406 tis. Eur k 30.06.2023 a vo výške 170 945 tis. Eur k 30.09.2023.

Pokles na riadku 2 bol spôsobený predovšetkým z dôvodu poklesu expozície voči klientom objektového financovania, leasingovým spoločnostiam a poklesu faktoringových expozícií. Nárast TREA na riadku 3 bol spôsobený hlavne rastom expozícií voči korporátnym klientom. Pokles expozícií voči klientom projektového financovania a financovania nehnuteľného majetku vytvárajúci príjem spôsobil pokles TREA na riadku 4. Pokles na riadku 5 bol spôsobený migráciami hypotekárnych klientov do lepších ratingových stupňov.

Podmienka pre IRB prístup, pomer sekuritizovaného portfólia v štandardizovanom prístupe môže byť max. 5%, bola splnená, čo spôsobilo presun sekuritizácie zo štandardizovaného prístupu, riadok 19, pod IRB prístup, riadok 17.

EU KM1: Vzor kľúčových parametrov

V tis. Eur		a	b	c	d	e
		30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 592 381	1 599 778	1 617 846	1 468 456	1 456 110
2	Kapitál Tier 1	2 072 381	2 079 778	1 997 846	1 848 456	1 836 110
3	Celkový kapitál	2 138 093	2 145 566	2 061 931	1 910 521	1 897 360
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	Celková hodnota rizikovej expozície	10 896 208	11 141 786	10 479 127	10 046 773	9 778 070
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	14,61%	14,36%	15,44%	14,62%	14,89%
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	19,02%	18,67%	19,07%	18,40%	18,78%
7	Celkový podiel kapitálu (%)	19,62%	19,26%	19,68%	19,02%	19,40%
Dodatocné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	Dodatocné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percent. body)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier1 (percent. body)	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7d	Požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	Vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1,49%	1,02%	1,01%	0,99%	0,98%
EU 9a	Vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
11	Požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,99%	5,52%	5,51%	5,49%	5,48%
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	15,49%	15,02%	15,01%	14,99%	14,98%
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,27%	9,01%	10,10%	9,27%	9,55%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	Veľkosť celkovej expozície	27 079 647	26 176 160	25 849 262	24 870 106	25 945 251
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	7,65%	7,95%	7,73%	7,43%	7,08%
Dodatocné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	Dodatocné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percent. body)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	5 411 720	4 614 856	4 614 856	4 940 391	4 322 139
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3 097 328	3 018 733	3 018 733	3 039 063	2 835 806
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	510 055	225 475	225 475	211 899	162 925
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 587 274	2 793 258	2 793 258	2 827 163	2 672 881
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	209,17%	165,21%	165,21%	174,75%	161,70%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	20 881 967	20 433 535	20 426 480	20 260 927	20 499 086
19	Celkové požadované stabilné financovanie	15 167 749	14 899 473	15 187 792	14 892 587	15 920 624
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	137,67%	137,14%	134,49%	136,05%	128,76%

EU CR8: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

V tis. EUR		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	9 083 665
2	Objem aktív (+/-)	127 793
3	Kvalita aktív (+/-)	(92 784)
4	Aktualizácie modelu (+/-)	-
5	Metodika a politika (+/-)	96 696
6	Nadobudnutia a odpredaje (+/-)	(474)
7	Pohyby výmenných kurzov (+/-)	-
8	Ostatné (+/-)	-
9	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	9 214 896

VI. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1

a) vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia

Hlavnými faktormi vo výpočte ukazovateľa krytia likvidity banky sú likvidné aktíva a záporné peňažné toky. Objem kladných peňažných tokov je voči týmto dvom položkám výrazne nižší. Likvidné aktíva sú prevažne tvorené likvidnými aktívami úrovne 1 vo forme štátnych dlhopisov a krátkodobými vkladmi v centrálnej banke. Z dôvodu účasti banky na dlhodobých refinančných operáciách Eurosystemu (TLTRO) došlo k zmene štruktúry likvidných aktív (pokles aktív ústrednej a štátnej správy a naopak nárast rezerv v centrálnej banke). Dlhodobá banka udržiava pomer likvidných aktív k celkovým aktívam na stabilnej úrovni najmä vďaka reinvestíciám prostriedkov z maturujúcich dlhopisov. Hlavným zdrojom záporných peňažných tokov sú vklady klientov. Zdrojom prevažnej časti záporných peňažných tokov sú retailové a korporátne vklady. Na záporných peňažných tokoch sa ďalej v menšej miere podieľajú vklady finančných klientov, dodatočné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality a záväzných kreditných facilití. Počas daného obdobia vykazuje ukazovateľ krytia likvidity stabilné hodnoty. Nárast záporných peňažných tokov bol vyvážený nárastom vysokokvalitných likvidných aktív.

b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Počas daného obdobia bol zaznamenaný rýchlejší rast úverov v porovnaní s rastom vkladov ako aj nárast objemu záväzných kreditných facilití, avšak celkový nárast záporných peňažných tokov bol vyvážený nárastom vysokokvalitných likvidných aktív a tým pádom ukazovateľ krytia likvidity vykazuje stabilné hodnoty. Počas daného obdobia banka pokračovala vo vydávaní vlastných emisií vo forme krytých dlhopisov ako aj nezabezpečených dlhopisov na zabezpečenie plnenia minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL), ktoré vyvažujú nesúlad rastu klientskych úverov a vkladov a ktoré prispeli k nárastu ukazovateľa krytia likvidity v posledných mesiacoch.

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

Primárnym zdrojom financovania banky sú vklady klientov, ktoré tvoria približne 69 % z celkových záväzkov banky. Prevažná väčšina vkladov klientov sú retailové vklady, z ktorých väčšina je považovaná za stabilné vklady v rámci ukazovateľa krytia likvidity. Ďalším zdrojom financovania sú vlastné emisie banky, ktorých podiel na súvahe sa pohybuje okolo 14 %. Vzhľadom na výbornú likviditnú pozíciu, banka využíva nezabezpečené krátkodobé financovanie z medzibankového trhu v minimálnej miere.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

Vankúš likvidity banky sa prevažne skladá z aktív úrovne 1. Aktíva úrovne 1 tvoria približne 99 % vankúša likvidity a jedná sa hlavne o štátne dlhopisy členských štátov EÚ denominované v eurách. Počas účasti banky v TLTRO je časť likvidného vankúša vo forme čerpatelných rezerv v centrálnej banke.

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

Prevažná časť tejto položky je tvorená potenciálnymi výzvami na úhradu kolaterálu. V prípade zhoršenia vlastnej kreditnej kvality môže prísť k výzvam na doplnenie kolaterálu alebo zosplatnenie nadnárodného financovania.

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Celkové záväzky banky v inej mene ako je mena vykazovania nedosahujú hranicu 5 % z celkových záväzkov banky (CRR článok 415). Toto platí aj pre aktíva banky. Pomer cudzích mien v súvahe banky je výrazne nižší ako spomínaných 5 %. Z tohto dôvodu je nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity zanedbateľný.

g) iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity

Žiadne iné položky banka nepovažuje za relevantné pre profil likvidity banky.

VII. Schválenie a zverejnenie

Tento dokument bol podpísaný a schválený na zverejnenie predstavenstvom banky dňa 25. októbra 2023.



Ing. Peter Krutil
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Mgr. Juraj Barta
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

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

www.slsp.sk