

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 31. marcu 2024

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 2024	11
Schéma konsolidovaného celku	11
IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2024	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 31. marca 2024	§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)
X. 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 tržové riziko	
EU MR2-B: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči tržovému 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 štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá bola schválená predstavenstvom banky dňa 25. apríla 2024. 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 31. marcu 2024 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 31. marcu 2024 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 zlúčenía, 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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:

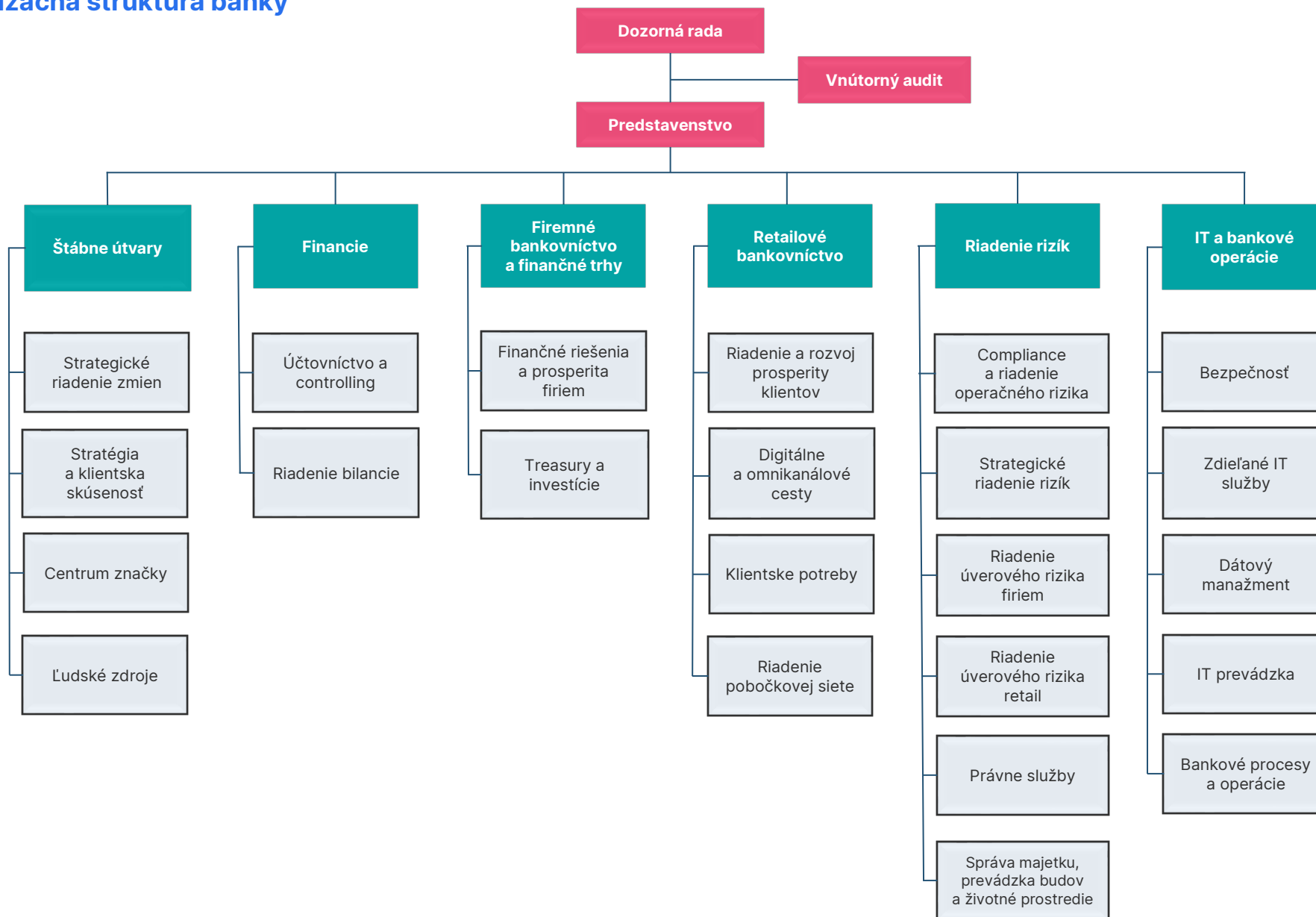
V priebehu obdobia vykazovania nebolo vydané žiadne právoplatné rozhodnutie, ktorým by banke bola uložená pokuta.

Schéma organizačnej štruktúry banky



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 530
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 31. marcu 2024 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	49,94%	49,94%	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
Dostupný Nájom 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

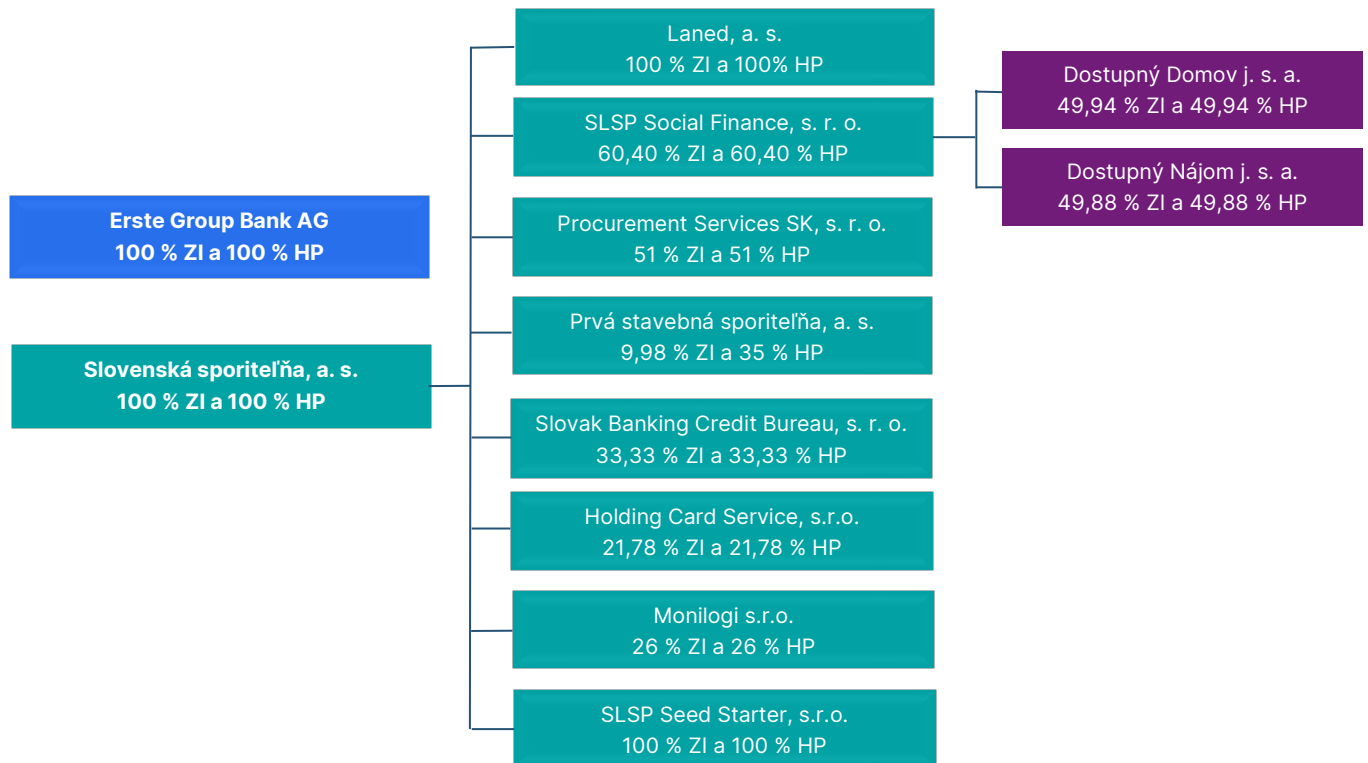
K 31. marcu 2024 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s. (ďalej „PSS“). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG banka zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank 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 2024

Počas prvého štvrťroku 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. vo výške 13,3 mil. Eur.

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

Schéma konsolidovaného celku



IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2024

A. Údaje zo súvahy

Aktíva v tis. Eur	31.3.2024
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 102 193
Finančné aktíva držané na obchodovanie	58 505
Deriváty	58 505
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24 040
Kapitálové nástroje	11 511
Dlhové cenné papiere	12 529
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	22 727 104
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	4 664 039
Dlhové cenné papiere	4 281 072
Úvery a pohľadávky voči bankám	29 906
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 416 126
Pohľadávky z finančného lízingu	347 973
Zabezpečovacie deriváty	25 127
Dlhodobý hmotný majetok	157 670
Investície do nehnuteľností	1 121
Dlhodobý nehmotný majetok	17 754
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	71 898
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	71 013
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	130 407
Ostatné aktíva	48 385
Aktíva spolu	25 783 190
Závazky a vlastné imanie v tis. Eur	31.3.2024
Finančné záväzky držané na obchodovanie	55 372
Deriváty	55 372
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23 067 552
Vklady bánk	513 530
Vklady klientov	17 602 045
Vydané dlhové cenné papiere	4 757 182
Ostatné finančné záväzky	194 795
Záväzky z lízingu	75 318
Zabezpečovacie deriváty	73 361
Rezervy	34 662
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	17 072
Ostatné záväzky	185 719
Vlastné imanie	2 274 134
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	2 274 134
Základné imanie	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795
Ostatné fondy	39 104
Nerozdelený zisk	1 464 525
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 290)
Závazky a vlastné imanie spolu	25 783 190

B. Údaje z výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát v tis. Eur	31.3.2024
Čisté úrokové výnosy	137 464
Úrokové výnosy	225 393
Ostatné úrokové výnosy	14 336
Úrokové náklady	(80 250)
Ostatné úrokové náklady	(22 015)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	55 135
Výnosy z poplatkov a provízií	59 119
Náklady z poplatkov a provízií	(3 984)
Výnosy z dividend	12
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 319
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(98)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	99
Personálne náklady	(47 820)
Ostatné administratívne náklady	(33 239)
Odpisy a amortizácia	(8 887)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(15 379)
Ostatné prevádzkové výsledky	(884)
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-
Zisk pred daňou z príjmov	89 726
Daň z príjmov	(35 861)
Čistý zisk po zdanení	53 865

Výkaz komplexných ziskov a strát v tis. Eur	31.3.2024
Čistý zisk po zdanení	53 865
Ostatné komplexné zisky a straty	
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-
Celkový komplexný zisk	53 865

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 vykazať (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 celoživotnému 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	255 891	47 500	184 878	-	-	-	-	-	(26)	-
Inštitúcie	473 172	37 456	420 752	36 677	2	600	-	-	(376)	(4)
Právnické osoby podnikatelia	5 047 050	3 352 000	3 564 011	1 701 859	1 339 431	183 444	107 458	8 164	(140 535)	(10 936)
Retail	12 927 296	430 366	12 101 594	416 732	568 740	12 419	256 953	1 170	(225 221)	(1 882)
Kapitálové expozície	63 157	6 170	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné aktíva	610 740	-	14 661	-	-	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	19 377 306	3 873 492	16 285 896	2 155 268	1 908 173	196 463	364 411	9 334	(366 158)	(12 822)
Štandardizovaný prístup										
Štáty a centrálné banky	5 375 356	-	5 375 356	-	-	-	-	-	(491)	-
Vyššie územné celky a obce	386 504	60 321	379 626	40 190	6 878	370	-	-	(1 354)	(89)
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	1 883	14 848	1 883	-	-	-	-	-	(2)	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	546 252	760 042	534 997	16 327	11 233	1 531	-	-	(3 138)	(91)
Retail	468 377	14 380	462 924	13 294	5 453	223	-	-	(2 282)	(146)
Po termíne splatnosti	5 746	976	-	-	-	-	5 746	12	(4 809)	(3)
Štandardizovaný prístup celkom	6 784 118	850 567	6 754 786	69 811	23 564	2 124	5 746	12	(12 076)	(329)
Výška expozícií celkom	26 161 424	4 724 059	23 040 682	2 225 079	1 931 737	198 587	370 157	9 346	(378 234)	(13 151)

* 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	255 891	47 500	255 891	47 500	-	-	(26)	-
Inštitúcie	473 172	37 456	473 172	37 456	-	-	(376)	(4)
Právnické osoby podnikatelia	5 047 050	3 352 000	4 939 592	3 343 836	107 458	8 164	(140 535)	(10 936)
Retail	12 927 296	430 366	12 670 343	429 196	256 953	1 170	(225 221)	(1 882)
Kapitálové expozície	63 157	6 170	63 157	6 170	-	-	-	-
Iné aktíva	610 740	-	610 740	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	19 377 306	3 873 492	19 012 895	3 864 158	364 411	9 334	(366 158)	(12 822)
Štandardizovaný prístup								
Štáty a centrálné banky	5 375 356	-	5 375 356	-	-	-	(491)	-
Vyššie územné celky a obce	386 504	60 321	386 504	60 321	-	-	(1 354)	(89)
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	1 883	14 848	1 883	14 848	-	-	(2)	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	546 252	760 042	546 252	760 042	-	-	(3 138)	(91)
Retail	468 377	14 380	468 377	14 380	-	-	(2 282)	(146)
Po termíne splatnosti	5 746	976	-	964	5 746	12	(4 809)	(3)
Štandardizovaný prístup celkom	6 784 118	850 567	6 778 372	850 555	5 746	12	(12 076)	(329)
Výška expozícií celkom	26 161 424	4 724 059	25 791 267	4 714 713	370 157	9 346	(378 234)	(13 151)

* 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	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023
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					5 502 586	5 277 980	4 860 728	4 639 087
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	13 397 419	13 344 224	13 348 538	13 433 429	935 540	929 190	929 707	937 265
3	Stabilné vklady	8 252 479	8 347 437	8 435 106	8 537 284	412 624	417 372	421 755	426 864
4	Menej stabilné vklady	4 980 374	4 860 062	4 808 962	4 822 799	522 916	511 818	507 952	510 401
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 087 657	3 048 873	2 917 058	2 864 024	1 469 411	1 451 228	1 400 382	1 384 068
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	3 080 612	3 044 148	2 911 755	2 858 005	1 462 366	1 446 503	1 395 078	1 378 049
8	Nezabezpečený dlh	7 045	4 725	5 304	6 019	7 045	4 725	5 304	6 019
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					18	20	20	42
10	Dodatočné požiadavky	2 052 763	2 078 876	2 108 389	2 128 952	624 521	624 065	592 491	561 748
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	322 047	302 305	283 961	264 586	322 047	302 305	283 961	264 586
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	1 763	2 959	1 671	15 076	1 763	2 959	1 671	15 076
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 728 953	1 773 612	1 822 757	1 849 291	300 711	318 802	306 859	282 087
14	Iné zmluvné záväzky financovania	211 534	191 289	177 295	168 262	186 475	166 496	153 027	144 346
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 980 579	2 882 617	2 752 237	2 594 582	127 553	123 696	118 045	111 077
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					3 343 517	3 294 696	3 193 672	3 138 547
HOTOVOŠŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	154	154	73	-	154	154	73	-
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	329 401	315 551	326 884	332 983	225 288	211 596	216 195	217 670
19	Iné kladné peňažné toky	48 724	47 033	43 291	51 530	48 724	47 033	43 291	51 530
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	378 279	362 738	370 249	384 513	274 166	258 783	259 560	269 200
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 %	378 279	362 738	370 249	384 513	274 166	258 783	259 560	269 200
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					5 502 586	5 277 980	4 860 728	4 639 087
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					3 069 351	3 035 914	2 934 113	2 869 347
23	UKAZOVATEL KRYTIA LIKVIDITY					179,63%	174,36%	166,26%	161,98%

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 prideliла 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	37 282	4 151 397
2	z toho: na vlastnom účte	1 000 000	5 668	1 000 000
3	Počet emisií	16		16
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,12		3,12
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD	1,81		1,81
6	Odhadované záväzky	32		31,8
7	Krycí súbor	5 771 749	4 249	5 771 749
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		137,89%	
9	Zákonné krytie	209 436	5,00%	
10	Vyššie krytie	104 718	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	1		2	3
12	Základné aktíva / Riadne krytie	5 721 878	3 889	99.13%	5 721 878
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	-			-
14	Deriváty	-			-
15	Likvidné aktíva	49 871	360	0.87%	49 871

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	254 350	2 597	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	860 000	9 147	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	3 032 197	74 407	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	4 850	337 333	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane		641 343	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane		964 716	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane		1 591 461	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane		2 100 874	
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	1 895 593	604 583	
17	Banskobystrický kraj	1 555 112	537 254	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 509 044	490 384	
19	Košický kraj	2 077 094	709 116	
20	Nitriansky kraj	1 635 448	612 745	
21	Prešovský kraj	1 781 602	607 249	
22	Trenčiansky kraj	1 890 397	663 384	
23	Trnavský kraj	2 168 364	772 355	
24	Žilinský kraj	2 172 658	724 808	
25	SR - spolu			1,81

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
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1	Kreditné riziko (okrem CCR)	9 526 099	9 937 154	762 088
2	z čoho štandardizovaný prístup	839 092	845 748	67 127
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 017 164	3 927 974	321 373
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 171 575	1 170 804	93 726
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	252 452	203 186	20 196
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 243 075	3 786 700	259 446
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	67 222	74 017	5 378
7	z čoho štandardizovaný prístup	62 394	67 860	5 007
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	-	-	-
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	4 630	6 099	370
9	z čoho iné CCR	198	57	-
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)	232 755	240 136	18 620
17	z čoho prístup SEC-IRBA	67 070	77 313	5 366
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z čoho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z čoho 1 250 %	-	-	-
20	Pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	28 002	11 110	2 240
21	z čoho štandardizovaný prístup	28 002	11 110	2 240
22	z čoho IMA	-	-	-
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	Operačné riziko	837 739	737 766	67 019
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	-	-	-
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	837 739	737 766	67 019
24	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	180 274	173 738	14 422
25	Neuplatňuje sa			
26	Neuplatňuje sa			
27	Neuplatňuje sa			
28	Neuplatňuje sa			
29	Spolu	10 691 817	11 000 183	855 345

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 162 823 tis. Eur k 31.12.2023 a vo výške 165 686 tis. Eur k 31.03.2024.

Nárast na riadku 3 bol spôsobený rastom expozície voči korporátnym klientom a zmene PD modelu pri veľkých korporátnych klientoch. Navýšenie investície v dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. spôsobil nárast na r. EU 4a. Pokles na riadku 5 bol ovplyvnený zmenou PD modelu pri retailových klientoch. Postupné maturovanie sekuritizovaných expozícií ovplyvnil pokles na riadku 17.

EU KM1: Vzor kľúčových parametrov

V tis. Eur		a	b	c	d	e
		31.03.2024	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 670 312	1 606 931	1 592 381	1 599 778	1 617 846
2	Kapitál Tier 1	2 150 312	2 086 931	2 072 381	2 079 778	1 997 846
3	Celkový kapitál	2 211 867	2 151 806	2 138 093	2 145 566	2 061 931
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	Celková hodnota rizikovej expozície	10 526 131	10 837 360	10 896 208	11 141 786	10 479 127
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	15,87%	14,83%	14,61%	14,36%	15,44%
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	20,43%	19,26%	19,02%	18,67%	19,07%
7	Celkový podiel kapitálu (%)	21,01%	19,86%	19,62%	19,26%	19,68%
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%	1,49%	1,49%	1,02%	1,01%
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%	5,99%	5,99%	5,52%	5,51%
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	15,49%	15,49%	15,49%	15,02%	15,01%
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	10,52%	9,48%	9,27%	9,01%	10,10%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	Veľkosť celkovej expozície	27 041 807	27 756 264	27 079 647	26 176 160	25 849 262
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	7,95%	7,52%	7,65%	7,95%	7,73%
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	Požiadavka 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)	5 592 920	6 222 713	5 411 720	4 614 856	4 940 391
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3 303 657	3 422 614	3 097 328	3 018 733	3 039 063
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	249 940	183 183	510 055	225 475	211 899
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	3 053 717	3 239 431	2 587 274	2 793 258	2 827 163
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	183,15%	192,09%	209,17%	165,21%	174,75%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	21 255 035	21 391 575	20 881 967	20 433 535	20 426 480
19	Celkové požadované stabilné financovanie	15 108 964	15 067 676	15 167 749	14 899 473	15 187 792
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	140,68%	141,97%	137,67%	137,14%	134,49%

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	9 168 719
2	Objem aktív (+/-)	121 719
3	Kvalita aktív (+/-)	(29 416)
4	Aktualizácie modelu (+/-)	(503 967)
5	Metodika a politika (+/-)	-
6	Nadobudnutia a odpredaje (+/-)	(2 977)
7	Pohyby výmenných kurzov (+/-)	-
8	Ostatné (+/-)	-
9	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 754 077

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. Dlhodobá banka udržiava pomer likvidných aktív k celkovým aktívam na stabilnej úrovni najmä vďaka reinvestíciám prostriedkov z maturovujúcich 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 záväzné kreditné facility. Počas daného obdobia vykazoval ukazovateľ krytia likvidity rastúci trend, ktorý bol iba mierne narušený splatením dlhodobej refinančnej operácie Eurosystemu (TLTRO) v prvom kvartáli 2024.

b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Počas daného obdobia bol zaznamenaný rýchlejší rast vkladov v porovnaní s rastom úverov, čo sa prejavilo na raste vysokokvalitných likvidných aktív a tým pádom ukazovateľ krytia likvidity vykazuje stúpajúce hodnoty. Navyše, 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 predstavujú dlhodobé zdroje financovania banky, ktoré takisto prispeli k rastúcemu trendu ukazovateľa krytia likvidity.

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

Primárnym zdrojom financovania banky sú vklady klientov, ktoré tvoria približne 68 % 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 do 18 %. 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 98 % vankúša likvidity a jedná sa hlavne o štátne dlhopisy členských štátov EÚ denominované v eurách a rezervy 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. apríla 2024.



Ing. Peter Krutil
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovsky
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

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

www.slsp.sk