

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,
v znení prijatom Európskou úniou
za polrok končiaci sa 30. júna 2023**

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát.....	1
Zisk na akciu	1
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku.....	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii.....	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní.....	4
Individuálny výkaz peňažných tokov	5
Porovnanie štvrťročných výsledkov	6
Poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom.....	7
Všeobecné informácie.....	7
Výkonnosť / Výnos	10
1. Vykazovanie podľa segmentov	10
2. Čisté úrokové výnosy	12
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	13
4. Výnosy z dividend	13
5. Čistý zisk/strata z obchodovania.....	13
6. Všeobecné administratívne náklady.....	14
7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	14
8. Ostatné prevádzkové výsledky.....	15
9. Daň z príjmov.....	15
Finančné nástroje – Významné účtovné zásady	16
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote.....	16
10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	16
11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16
12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	20
13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	22
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	25
14. Derivátové finančné nástroje	25
15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	25
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	26
16. Reálna hodnota finančných nástrojov	26
17. Zabezpečovacie účtovníctvo	28
18. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov	30
19. Zábezpeky	30
Riadenie rizika a kapitálu	32
20. Riadenie rizika	32
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	32
22. Úverové riziko.....	34
23. Trhové riziko.....	52
24. Riziko likvidity	52
25. Operačné riziko	52
26. Ostatné aktíva	52
Prenájom (lízing)	53
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania.....	54
27. Ostatné záväzky.....	54
28. Rezervy	54
29. Podmienené záväzky	55
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	56
30. Vlastné imanie	56
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.....	57
31. Dcérske spoločnosti.....	57
32. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	58
Ostatné zverejňované záležitosti	59
33. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	59
34. Udalosti po dátume súvahy.....	61
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA	61

Individuálny výkaz ziskov a strát

za polrok končiaci sa 30. júna 2023

Eur tis.	Pozn.	2022	2023
Čisté úrokové výnosy	2	213 532	255 637
Úrokové výnosy		212 134	339 809
Ostatné úrokové výnosy		15 076	19 587
Úrokové náklady		(9 127)	(77 154)
Ostatné úrokové náklady		(4 551)	(26 605)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	93 815	100 720
Výnosy z poplatkov a provízií		105 291	108 677
Náklady z poplatkov a provízií		(11 476)	(7 957)
Výnosy z dividend	4	543	542
Čistý zisk / strata z obchodovania	5	8 353	10 998
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(541)	1 604
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		153	193
Personálne náklady	6	(75 976)	(86 295)
Ostatné administratívne náklady	6	(61 766)	(57 420)
Odpisy a amortizácia	6	(19 215)	(18 423)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		1	2
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(239)	(141)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(24 861)	(22 478)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(6 939)	(6 766)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(5 894)	(4 447)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		126 860	178 173
Daň z príjmov	9	(30 008)	(40 066)
Čistý zisk po zdanení		96 852	138 107

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriadený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 30 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriadený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2022	2023
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	96 852	138 107
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriadený zisk na akciu	Eur	457	651

Poznámky na stranách 7 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2023

Eur tis.	2022	2023
Čistý zisk po zdanení	96 852	138 107
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Precenenie z kurzového rozdielu	-	-
Zisk / strata za účtovné obdobie	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	-	-
Celkový komplexný výsledok	96 852	138 107

Poznámky na stranách 7 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. júnu 2023

Eur tis.	Pozn.	31.12.2022	30.06.2023
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	1 254 543	1 690 666
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	77 139	76 573
Deriváty		77 139	76 573
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	21 843	23 050
Kapitálové nástroje		9 694	11 365
Dlhové cenné papiere		12 149	11 685
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	21 664 202	22 163 870
Poskytnuté ako zabezpečenie		3 914 418	4 579 009
Dlhové cenné papiere		4 154 899	4 097 977
Úvery a pohľadávky voči bankám		26	30 552
Úvery a pohľadávky voči klientom		17 509 277	18 035 341
Pohľadávky z finančného lízingu	Prenájom (lízingu)	284 500	320 902
Zabezpečovacie deriváty	17	16 879	15 963
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		162 420	159 803
Investície do nehnuteľností		1 453	1 376
Dlhodobý nehmotný majetok		17 868	16 191
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	31, 32	38 659	39 956
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		69 979	70 496
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	155 526	157 047
Ostatné aktíva	26	24 574	50 820
Aktíva spolu		23 789 585	24 786 713
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	73 533	73 206
Deriváty		73 533	73 206
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	21 196 021	22 104 077
Vklady bánk		1 173 628	1 291 118
Vklady klientov		16 920 169	17 032 092
Vydané dlhové cenné papiere		2 988 434	3 622 178
Ostatné finančné záväzky		113 790	158 689
Záväzky z lízingu		81 718	81 867
Zabezpečovacie deriváty	17	103 266	104 943
Rezervy	28	38 972	34 964
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		7 374	8 127
Ostatné záväzky	27	131 521	99 696
Vlastné imanie		2 157 180	2 279 833
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	30	2 157 180	2 279 833
Základné imanie		212 000	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje		380 000	480 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 565 180	1 587 833
Záväzky a vlastné imanie spolu		23 789 585	24 786 713

Poznámky na stranách 7 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2023

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk				
Eur tis.								
K 01.01.2023	212 000	79 795	39 104	1 447 237	(956)	380 000	2 157 180	2 157 180
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(115 454)	-	-	(115 454)	(115 454)
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	100 000	100 000	100 000
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	138 107	-	-	138 107	138 107
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	138 107	-	-	138 107	138 107
K 30.06.2023	212 000	79 795	39 104	1 469 890	(956)	480 000	2 279 833	2 279 833

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk				
Eur tis.								
K 01.01.2022	212 000	79 795	39 104	1 316 883	(1 750)	380 000	2 026 032	2 026 032
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(105 681)	-	-	(105 681)	(105 681)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	96 852	-	-	96 852	96 852
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	96 852	-	-	96 852	96 852
K 30.06.2022	212 000	79 795	39 104	1 308 054	(1 750)	380 000	2 017 203	2 017 203

Poznámky na stranách 7 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2023

Eur tis.	2022	2023
Čistý zisk po zdanení	96 852	138 108
Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:		
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	15 808	11 810
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	19 014	18 298
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(111)	(1 761)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	134 824	666 851
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	(59 252)	10 344
Ostatné úpravy	(1 252)	(1 051)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(4 201)	566
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Kapitálové nástroje	(1 912)	90
Dlhové cenné papiere	459	464
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	(114 622)	44 938
Úvery a pohľadávky voči bankám	30 114	(30 526)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 087 017)	(546 223)
Pohľadávky z finančného lízingu	(22 515)	(37 794)
Zabezpečovacie deriváty	9 893	916
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(32 139)	(1 521)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(8 243)	(26 246)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	3 394	(327)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		
Vklady bánk	23 936	117 490
Vklady klientov	331 107	105 023
Ostatné finančné záväzky	110 653	44 899
Zabezpečovacie deriváty	20 054	1 677
Rezervy	884	(4 157)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(6 734)	(20 256)
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(541 006)	491 612
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	543	542
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov	(65)	(1 297)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(9 945)	(7 842)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 438	525
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(8 029)	(8 072)
Dividendy vyplatené	(105 682)	(115 454)
Emisia certifikátu AT1	-	100 000
Emisia dlhopisov	545 000	(9 134)
Splatenie dlhopisov	(70 946)	(8 683)
Záväzky z lízingu	(12 082)	(14 446)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	356 290	(47 717)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	2 907 420	1 254 543
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(541 006)	491 612
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(8 029)	(8 072)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	356 290	(47 717)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	179	300
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	2 714 854	1 690 666
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend	304 876	884 444
Zaplatená daň z príjmov	(33 921)	(40 394)
Zaplatené úroky	(1 526)	570 963
Prijaté úroky	339 780	353 333
Prijaté dividendy	543	542

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

Poznámky na stranách 7 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	109 511	113 587	116 445	124 646	130 991
Úrokové výnosy	108 255	116 138	141 744	158 789	181 020
Ostatné úrokové výnosy	7 751	5 543	3 923	8 577	11 010
Úrokové náklady	(5 017)	(7 263)	(23 920)	(31 953)	(45 201)
Ostatné úrokové náklady	(1 478)	(831)	(5 302)	(10 767)	(15 838)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	49 662	48 876	49 524	50 137	50 583
Výnosy z poplatkov a provízií	55 427	54 224	54 827	54 167	54 510
Náklady z poplatkov a provízií	(5 765)	(5 348)	(5 303)	(4 030)	(3 927)
Výnosy z dividend	526	53	11	11	531
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 693	10 422	4 861	4 212	6 786
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(164)	203	1 244	559	1 045
Výnosy z investícií do nehnuteľností	66	68	95	92	101
Personálne náklady	(37 670)	(42 347)	(42 799)	(44 530)	(41 765)
Ostatné administratívne náklady	(28 006)	(20 238)	(29 108)	(28 551)	(28 869)
Odpisy a amortizácia	(9 657)	(9 508)	(8 832)	(9 099)	(9 324)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	2	-	2	-
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(245)	11	(224)	(163)	22
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(4 869)	(20 680)	13 427	(2 195)	(20 283)
Ostatné prevádzkové výsledky	(605)	(598)	2 436	(8 041)	1 275
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	106	-	-	(7 000)	2 553
Zisk pred daňou z príjmov	82 242	79 851	107 080	87 080	91 093
Daň z príjmov	(19 543)	(18 407)	(20 817)	(19 593)	(20 473)
Čistý zisk po zdanení	62 699	61 444	86 264	67 487	70 620
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	62 699	61 444	86 264	67 487	70 620

Eur tis.	30.06.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.06.2023
Čistý zisk po zdanení	62 699	61 444	86 264	67 487	70 620
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	1 006	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-	(211)	-	-
Spolu	-	-	794	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	794	-	-
Celkový komplexný zisk	62 699	61 444	87 058	67 487	70 620
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	62 699	61 444	87 058	67 487	70 620

Poznámky na stranách 7 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „Banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

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

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2022 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 30. júnu 2023 piatich členov:

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

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

Dozorná rada banky mala k 30. júnu 2023 šiestich členov:

David O'Mahony (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen).

Banka podlieha rôznym regulačným požiadavkám vnútroštátnych regulačných orgánov Slovenskej republiky vymedzených v legislatíve Slovenskej republiky, ako aj európskych regulačných orgánov vymedzených v legislatíve EÚ.

Banka spadá pod priamy dohľad Európskej centrálnej banky v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu.

Významné účtovné zásady

a) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za polrok končiaci sa 30. júna 2023.

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

Oceňovacie bázy alebo bázy používané v účtovnej zvierke (ako amortizovaná hodnota, reálna hodnota atď.) sú uvedené v príslušných častiach týchto výkazov.

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka je zostavená na základe predpokladu, že banka bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ. Banka nemá žiadne ďalšie významné obmedzenia týkajúce sa jej schopnosti pristupovať k aktívam alebo ich používať a uhrádzať záväzky banky.

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

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zvierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 27. februára 2023 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2022 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2022.

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

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

c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 16 Reálna hodnota finančných nástrojov)

- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka 22 Úverové riziko)

Stále prebiehajúci Rusko-Ukrajinský konflikt, energetická kríza, inflácia a vývoj úrokových sadzieb priniesli ďalšie faktory neistoty pre finančnú výkonnosť a pozíciu banky. V roku 2021 do posledného kvartála 2022 neistoty vyplynuli aj z pandémie Covid-19. Potenciálne efekty zahŕňajú najmä významné vplyvy na očakávané úverové straty a prevádzkové výnosy. Banka pozorne sleduje vývoj a vykazuje efekt na finančné výkazy, pretože sú k dispozícii primerané informácie podporujúce ich vykázanie.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2023. V prvom polroku 2023 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú zvierku.

Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Priebežná individuálna účtovná závierka

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Čisté úrokové výnosy	121 173	201 789	49 543	68 758	1 589	4 751	41 227	(19 661)	213 532	255 637
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	75 448	78 502	12 712	16 578	6 983	7 492	(1 328)	(1 852)	93 815	100 720
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	543	542	543	542
Čistý zisk / strata z obchodovania	2 640	2 409	2 663	3 408	2 589	2 650	461	2 531	8 353	10 998
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(541)	1 604	(541)	1 604
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	153	193	153	193
Všeobecné administratívne náklady	(129 925)	(131 138)	(20 326)	(27 863)	(2 732)	(2 625)	(3 974)	(512)	(156 957)	(162 138)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	1	2	1	2
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	(1)	-	-	-	-	-	(238)	(141)	(239)	(141)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(5 776)	(11 501)	(18 892)	(11 107)	8	(31)	(201)	161	(24 861)	(22 478)
Ostatné prevádzkové výsledky	(504)	(364)	(1 094)	(11)	(133)	(90)	(5 208)	(6 301)	(6 939)	(6 766)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(503)	(364)	(543)	(342)	(136)	(90)	(4 712)	(3 651)	(5 894)	(4 447)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	63 055	139 697	24 606	49 763	8 304	12 147	30 895	(23 434)	126 860	178 173
Daň z príjmov	(13 242)	(29 337)	(5 167)	(10 459)	(1 744)	(2 551)	(9 855)	2 281	(30 008)	(40 066)
Čistý zisk po zdanení	49 813	110 360	19 439	39 304	6 560	9 596	21 040	(21 153)	96 852	138 107
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	49 813	110 360	19 439	39 304	6 560	9 596	21 040	(21 153)	96 852	138 107
Prevádzkové výnosy	199 260	282 702	64 919	88 744	11 161	14 893	40 515	(16 645)	315 855	369 694
Prevádzkové náklady	(129 925)	(131 138)	(20 326)	(27 863)	(2 732)	(2 625)	(3 974)	(512)	(156 957)	(162 138)
Prevádzkové výsledky	69 335	151 564	44 593	60 881	8 429	12 268	36 541	(17 157)	158 898	207 556
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 954 506	3 574 357	4 448 394	6 175 688	2 392	2 072	190 630	251 578	8 595 922	10 003 695
Priemerne alokovaný kapitál**	521 988	487 822	479 455	525 934	6 021	7 304	428 690	462 170	1 436 154	1 483 230
Pomer nákladov k výnosom	65,20%	46,39%	31,31%	31,40%	24,48%	17,62%	9,81%	-3,08%	49,69%	43,86%
Návratnosť alokovaného kapitálu	9,54%	22,62%	4,05%	7,47%	108,96%	131,38%	4,91%	-4,58%	6,74%	9,31%
Celkové aktíva (eop)	12 145 593	12 136 070	4 981 142	6 474 101	100 233	105 406	6 800 103	6 071 136	24 027 071	24 786 713
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 845 810	13 080 702	1 787 593	2 830 491	474 122	801 823	5 902 343	5 793 864	22 009 868	22 506 880
Straty a opravné položky na straty	(5 776)	(11 501)	(18 892)	(11 107)	8	(31)	(201)	161	(24 861)	(22 478)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(5 809)	(11 724)	(18 481)	(15 271)	8	(31)	(201)	161	(24 483)	(26 865)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	33	223	(411)	4 164	-	-	-	-	(378)	4 387

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2022	2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	212 134	339 809
Netermínované vklady	4	24 857
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	168 340	266 281
Dlhové cenné papiere	43 790	48 671
Úrokové výnosy	212 134	339 809
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	12
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 714	14 586
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(3 776)	1 117
Ostatné aktíva	2 447	3 862
Negatívny úrok z finančných záväzkov	9 679	10
Ostatné úrokové výnosy	15 076	19 587
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	227 210	359 396
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(9 127)	(77 154)
Vklady bánk a klientov	(1 783)	(42 230)
Vydané dlhové cenné papiere	(7 344)	(34 924)
Úrokové náklady	(9 127)	(77 154)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(5 708)	(13 659)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	4 963	(11 844)
Ostatné záväzky	(53)	(1 102)
Negatívny úrok z finančných aktív	(3 753)	-
Ostatné úrokové náklady	(4 551)	(26 605)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(13 678)	(103 759)
Čisté úrokové výnosy	213 532	255 637

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 3,8 mil. Eur (30.06.2022: 3,2 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

Sumy uvedené v položkách „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ a „Negatívny úrok z finančných aktív“ sa vzťahujú len na medzibankové obchody, vklady a refinancovanie v centrálnych bankách.

Úrokové výnosy zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva v amortizovanej hodnote“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2022		2023	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	3 073	(780)	2 658	(542)
Emisie	64	-	567	-
Príkazy na prevod	732	(658)	255	(518)
Iné	2 277	(122)	1 836	(24)
Správa finančných nástrojov	2 074	(760)	2 140	(937)
Kolektívne investovanie	82	-	-	-
Iné	1 992	-	2 140	(937)
Platobné služby	55 671	(4 814)	56 829	(4 256)
Platobné karty	25 089	(3 134)	26 372	(2 374)
Iné	30 582	(1 680)	30 457	(1 882)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	32 506	(199)	34 250	(61)
Kolektívne investovanie	11 487	-	11 309	-
Poistné produkty (ako agent)	21 013	(199)	22 939	(61)
Iné	6	-	2	-
Úverová činnosť	11 320	(3 158)	12 117	(614)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	2 681	(5)	2 763	(5)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	1 953	-	1 897	-
Iné úverové produkty	6 686	(3 153)	7 457	(609)
Iné	647	(1 765)	683	(1 547)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	105 291	(11 476)	108 677	(7 957)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	93 815		100 720	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 14 092,3 mil. Eur (30.06.2022: 12 588,8 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2022	2023
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	543	542
Výnosy z dividend	543	542

Výnosy z dividend sa vykazujú v momente, keď vznikne právo na príjem platby. Táto položka zahŕňa dividendy plynúce zo všetkých podielov a ostatných kapitálových nástrojov, t. j. z tých, ktoré sú držané na obchodovanie, neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

5. Čistý zisk/strata z obchodovania

Eur tis.	2022	2023
Obchodovanie s cennými papiermi	2 241	2 242
Obchodovanie s derivátmi	6 557	8 471
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(445)	285
Čistý zisk z obchodovania	8 353	10 998

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

6. Všeobecné administratívne náklady

Eur tis.	2022	2023
Personálne náklady	(75 976)	(86 295)
Mzdy a platy	(55 097)	(61 286)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(19 294)	(21 912)
Ostatné personálne náklady	(1 585)	(3 097)
Ostatné administratívne náklady	(61 766)	(57 420)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(9 858)	(2 394)
Náklady na IT	(26 065)	(26 223)
Prenájom a správa budov	(7 224)	(8 579)
Prevádzkové a administratívne náklady	(6 551)	(6 127)
Reklama a marketing	(7 358)	(6 011)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 214)	(2 528)
Ostatné administratívne náklady	(2 496)	(5 558)
Odpisy a amortizácia	(19 215)	(18 423)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(3 926)	(3 400)
Budovy využívané vlastníkom	(10 635)	(10 228)
Investície do nehnuteľností	(102)	(113)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(4 552)	(4 682)
Všeobecné administratívne náklady	(156 957)	(162 138)

Personálne náklady

K 30. júnu 2023 mala banka 3 558 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2022 mala banka 3 573 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2022	2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(24 320)	(25 651)
Čistá tvorba opravných položiek	(23 487)	(24 675)
Odpisy pohľadávok	(951)	(1 092)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	118	116
Finančný leasing	(163)	(1 214)
Čistá tvorba opravných položiek	(169)	(1 235)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	6	21
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(378)	4 387
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(24 861)	(22 478)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2022	2023
Ostatné prevádzkové náklady	(18 861)	(24 012)
Tvorba ostatných rezerv	(9 897)	(16 195)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(5 894)	(4 447)
Rezolučný fond	(5 894)	(4 447)
Ostatné dane	(130)	(120)
Ostatné	(2 940)	(3 250)
Ostatné prevádzkové výnosy	11 922	17 246
Rozpustenie ostatných rezerv	9 262	15 659
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	854	47
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	1 806	1 540
Ostatné prevádzkové výsledky	(6 939)	(6 766)

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Vykázaná hodnota k 30.06.2023 predstavuje príspevok za aktuálny rok.

9. Daň z príjmov

Pre účely priebežnej individuálnej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 21 %.

Finančné nástroje – Významné účtovné zásady

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné účtovné zásady.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 166,0 mil. Eur (2022: 179,5 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Pokladničná hotovosť	339 594	359 223
Účty v centrálnych bankách	899 437	1 306 081
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	15 512	25 362
Peniaze a účty v bankách	1 254 543	1 690 666

11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2023											
Vládny sektor	3 629 131	-	-	-	3 629 131	(528)	-	-	-	(528)	3 628 603
Finančné inštitúcie	346 499	-	-	-	346 499	(282)	-	-	-	(282)	346 217
Ostatné finančné inštitúcie	521	25 409	-	-	25 930	(9)	(547)	-	-	(556)	25 374
Nefinančné inštitúcie	75 134	23 188	-	-	98 322	(61)	(478)	-	-	(539)	97 783
Spolu	4 051 285	48 597	-	-	4 099 882	(880)	(1 025)	-	-	(1 905)	4 097 977

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	3 734 543	-	-	-	3 734 543	(539)	-	-	-	(539)	3 734 004
Finančné inštitúcie	296 446	-	-	-	296 446	(247)	-	-	-	(247)	296 199
Ostatné finančné inštitúcie	514	25 316	-	-	25 830	(2)	(581)	-	-	(583)	25 247
Nefinančné inštitúcie	76 544	23 439	-	-	99 983	(62)	(472)	-	-	(534)	99 449
Spolu	4 108 047	48 755	-	-	4 156 802	(850)	(1 053)	-	-	(1 903)	4 154 899

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2023
Úroveň 1	(850)	(66)	60	-	(24)	-	(880)
Úroveň 2	(1 053)	-	-	-	28	-	(1 025)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 903)	(66)	60	-	4	-	(1 905)

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(762)	(109)	10	-	11	-	(850)
Úroveň 2	(474)	-	-	(524)	(55)	-	(1 053)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 236)	(109)	10	(524)	(44)	-	(1 903)

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2023											
Finančné inštitúcie	30 599	4	-	-	30 603	(51)	-	-	-	(51)	30 552
Spolu	30 599	4	-	-	30 603	(51)	-	-	-	(51)	30 552

K 30. júnu 2023 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Finančné inštitúcie	24	2	-	-	26	-	-	-	-	-	26
Spolu	24	2	-	-	26	-	-	-	-	-	26

K 31. decembru 2022 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2023
Úroveň 1	-	(51)	-	-	-	-	(51)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	(51)	-	-	-	-	(51)

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(42)	-	-	-	42	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(42)	-	-	-	42	-	-

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2023											
Vládny sektor	362 548	2 221	-	-	364 769	(717)	(48)	-	-	(765)	364 004
Ostatné finančné inštitúcie	272 581	19 465	129	11	292 186	(442)	(194)	(100)	(1)	(737)	291 449
Nefinančné inštitúcie	2 864 698	1 892 337	76 152	105 389	4 938 576	(12 693)	(80 257)	(45 259)	(33 212)	(171 421)	4 767 155
Domácnosti	12 120 840	466 816	209 158	5 158	12 801 972	(27 597)	(39 120)	(120 104)	(2 418)	(189 239)	12 612 733
Spolu	15 620 667	2 380 839	285 439	110 558	18 397 503	(41 449)	(119 619)	(165 463)	(35 631)	(362 162)	18 035 341

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 30. júnu 2023 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 30. júnu 2023 tvorilo 15 najväčších klientov 5,8 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 1 051,0 mil. Eur.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	336 663	601	-	-	337 264	(524)	(19)	-	-	(543)	336 721
Ostatné finančné inštitúcie	135 211	86 621	127	21	221 980	(240)	(842)	(91)	(1)	(1 174)	220 806
Nefinančné inštitúcie	3 017 191	1 672 489	67 864	94 960	4 852 504	(14 110)	(71 822)	(42 428)	(29 358)	(157 718)	4 694 786
Domácnosti	11 762 304	470 091	202 752	4 428	12 439 575	(27 756)	(36 573)	(116 175)	(2 107)	(182 611)	12 256 964
Spolu	15 251 369	2 229 802	270 743	99 409	17 851 323	(42 630)	(109 256)	(158 694)	(31 466)	(342 046)	17 509 277

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2022 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. decembru 2022 tvorilo 15 najväčších klientov 5,5 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 970,0 mil. Eur.

Pohyb v opravných položkách

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb opravných položiek podľa sektora úverov a pohľadávok voči klientom.

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2023
Úroveň 1	(42 630)	(19 648)	345	15 262	5 214	8	(41 449)
Vládny sektor	(524)	(143)	1	2	(53)	-	(717)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(134)	-	3 812	(3 880)	-	(442)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(13 141)	54	3 104	11 399	1	(12 693)
Domácnosti	(27 756)	(6 230)	290	8 344	(2 252)	7	(27 597)
Úroveň 2	(109 256)	(533)	95	(25 387)	15 338	124	(119 619)
Vládny sektor	(19)	-	-	(145)	116	-	(48)
Ostatné finančné inštitúcie	(842)	-	-	(50)	698	-	(194)
Nefinančné inštitúcie	(71 822)	(384)	28	(12 568)	4 475	14	(80 257)
Domácnosti	(36 573)	(149)	67	(12 624)	10 049	110	(39 120)
Úroveň 3	(158 694)	(57)	5 792	(3 915)	(11 065)	2 476	(165 463)
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	-	-	(9)	-	(100)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(39)	538	(653)	(2 804)	127	(45 259)
Domácnosti	(116 175)	(18)	5 254	(3 262)	(8 252)	2 349	(120 104)
POCI	(31 466)	-	94	-	(4 436)	177	(35 631)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	4	-	(3 875)	17	(33 212)
Domácnosti	(2 107)	-	90	-	(561)	160	(2 418)
Spolu	(342 046)	(20 238)	6 326	(14 040)	5 051	2 785	(362 162)

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2022
Úroveň 1	(39 859)	(37 325)	1 013	22 362	11 006	173	(42 630)
Vládny sektor	(411)	(399)	-	41	245	-	(524)
Ostatné finančné inštitúcie	(317)	(2 354)	-	851	1 580	-	(240)
Nefinančné inštitúcie	(13 821)	(25 550)	200	10 446	14 609	6	(14 110)
Domácnosti	(25 310)	(9 022)	813	11 024	(5 428)	167	(27 756)
Úroveň 2	(110 714)	(1 473)	418	(42 066)	44 138	441	(109 256)
Vládny sektor	(17)	-	-	(53)	51	-	(19)
Ostatné finančné inštitúcie	(2 610)	-	-	(411)	2 179	-	(842)
Nefinančné inštitúcie	(70 896)	(1 132)	301	(27 161)	27 041	25	(71 822)
Domácnosti	(37 191)	(341)	117	(14 441)	14 867	416	(36 573)
Úroveň 3	(157 658)	(608)	16 572	(6 018)	(21 483)	10 501	(158 694)
Ostatné finančné inštitúcie	(36)	-	8	(1)	(62)	-	(91)
Nefinančné inštitúcie	(36 292)	(566)	4 443	(980)	(10 033)	1 000	(42 428)
Domácnosti	(121 330)	(42)	12 121	(5 037)	(11 388)	9 501	(116 175)
POCI	(21 919)	-	215	-	(10 336)	574	(31 466)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(20 168)	-	49	-	(9 314)	75	(29 358)
Domácnosti	(1 750)	-	166	-	(1 022)	499	(2 107)
Spolu	(330 150)	(39 406)	18 218	(25 722)	23 325	11 689	(342 046)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 30.06.2023								
Vládny sektor	1 831	511	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	553	34 982	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	456 576	93 593	8 774	435	4 001	1 416	747	-
Domácnosti	177 290	122 355	29 073	7 536	14 003	5 874	624	16
Spolu	636 250	251 441	37 847	7 971	18 004	7 290	1 371	16
K 31.12.2022								
Vládny sektor	421	278	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	103 020	6 580	94	-	2	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	923 843	497 209	22 654	1 022	9 857	879	4 565	667
Domácnosti	207 288	127 987	44 721	10 672	27 860	11 628	989	326
Spolu	1 234 572	632 054	67 469	11 694	37 719	12 507	5 554	993

12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2023											
Vládny sektor	4 243	-	-	-	4 243	(1)	-	-	-	(1)	4 242
Finančné inštitúcie	3 524	-	-	-	3 524	-	-	-	-	-	3 524
Ostatné finančné inštitúcie	2 486	-	-	-	2 486	(13)	-	-	-	(13)	2 473
Nefinančné inštitúcie	143 282	4 622	4 203	530	152 637	(605)	(799)	(4 034)	(440)	(5 878)	146 759
Domácnosti	49	-	-	-	49	-	-	-	-	-	49
Spolu	153 584	4 622	4 203	530	162 939	(619)	(799)	(4 034)	(440)	(5 892)	157 047
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	1 823	-	-	-	1 823	-	-	-	-	-	1 823
Finančné inštitúcie	4 582	-	-	-	4 582	-	-	-	-	-	4 582
Ostatné finančné inštitúcie	2 222	-	-	-	2 222	(23)	-	-	-	(23)	2 199
Nefinančné inštitúcie	143 710	3 858	4 938	752	153 258	(604)	(956)	(4 379)	(468)	(6 407)	146 851
Domácnosti	71	-	-	-	71	-	-	-	-	-	71
Spolu	152 408	3 858	4 938	752	161 956	(627)	(956)	(4 379)	(468)	(6 430)	155 526

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.06.2023
Úroveň 1	(627)	(866)	874	-	(619)
Vládny sektor	-	(1)	-	-	(1)
Ostatné finančné inštitúcie	(23)	(13)	23	-	(13)
Nefinančné inštitúcie	(604)	(852)	851	-	(605)
Úroveň 2	(956)	-	181	(24)	(799)
Nefinančné inštitúcie	(956)	-	181	(24)	(799)
Úroveň 3	(4 379)	-	365	(20)	(4 034)
Nefinančné inštitúcie	(4 379)	-	365	(20)	(4 034)
POCI	(468)	-	28	-	(440)
Nefinančné inštitúcie	(468)	-	28	-	(440)
Spolu	(6 430)	(866)	1 448	(44)	(5 892)

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2022
Úroveň 1	(1 838)	(686)	102	1 795	-	(627)
Vládny sektor	(1)	-	-	1	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(48)	(23)	-	48	-	(23)
Nefinančné inštitúcie	(1 789)	(663)	102	1 746	-	(604)
Úroveň 2	(4)	-	-	(16)	(936)	(956)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(4)	-	-	(16)	(936)	(956)
Úroveň 3	(4 747)	-	-	515	(147)	(4 379)
Nefinančné inštitúcie	(4 747)	-	-	515	(147)	(4 379)
POCI	-	-	-	(468)	-	(468)
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	(468)	-	(468)
Spolu	(6 589)	(686)	102	1 826	(1 083)	(6 430)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	3 141	2 162
Do úrovne 2 z úrovne 1	3 141	2 162
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	220	-
Do úrovne 3 z úrovne 2	220	-
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	623	128
Do úrovne 3 z úrovne 1	623	128
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Jednodňové vklady	4 411	13 483
Termínované vklady	1 169 217	1 209 137
Repo obchody	-	68 498
Vklady bánk	1 173 628	1 291 118

Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO sú uvedené v položke „Termínované vklady“. Banka posúdila vhodný účtovný postup pre TLTRO. Záver bol, že takéto nástroje sa nekvalifikujú ako úvery s nižšou ako trhovou úrokovou sadzbou, a preto sa na ne nevzťahuje účtovanie štátnych dotácií podľa IAS 20. Dôvodom bolo, že TLTRO sa považuje za samostatný trh organizovaný ECB v rámci jej menovej politiky. V dôsledku toho sa uplatňuje účtovanie podľa IFRS 9 v amortizovanej hodnote.

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu júna 2023 bola 1 009,2 mil. Eur (2022: 999,7 mil. Eur). Úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v prvom polroku 2023 boli vo výške 9,5 mil. Eur (30.6.2022: záporné úrokové náklady pre TLTRO III predstavovali hodnotu 3,5 mi. Eur). Podrobnosti o príslušných tranžiach a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 19 Zábezpeky.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Jednodňové vklady	11 209 378	10 669 807
Iné ako úsporné vklady	11 209 378	10 669 807
Vládny sektor	161 181	174 049
Ostatné finančné spoločnosti	298 745	215 640
Nefinančné spoločnosti	2 292 106	2 043 646
Domácnosti	8 457 346	8 236 472
Termínované vklady	5 710 791	6 362 285
Vklady s určeným dátumom splatnosti	1 756 183	2 487 810
Iné ako úsporné vklady	1 756 183	2 487 810
Vládny sektor	345 457	593 281
Ostatné finančné spoločnosti	408 914	510 416
Nefinančné spoločnosti	459 027	610 978
Domácnosti	542 785	773 135
Vklady splatné na základe výpovede	3 954 608	3 874 475
Domácnosti	3 954 608	3 874 475
Vklady klientov	16 920 169	17 032 092
Vládny sektor	506 638	767 330
Ostatné finančné spoločnosti	707 659	726 056
Nefinančné spoločnosti	2 751 133	2 654 624
Domácnosti	12 954 739	12 884 082

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Podriadené záväzky	22 134	22 441
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 687	30 869
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	2 935 613	3 568 868
Dlhopisy	878 857	1 006 485
Kryté dlhopisy	2 056 756	2 562 383
Vydané dlhové cenné papiere	2 988 434	3 622 178

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v položke výkazu o finančnej situácii „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2022	2023
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	6 353	6 491
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 374
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	4,99%	33	100 000	EUR	3 335	3 347
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 120	9 229
Spolu							22 134	22 441

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,24 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. júnu 2023 hodnotu 30,9 mil. Eur (2022: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2022	2023
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 473	5 467
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	472 138	473 319
Dlhopisy	február 2020	február 2024	0,00%	170	100 000	EUR	17 000	17 000
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 282	4 375
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 769
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	-	4 947	1 000	EUR	4 939	-
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 507	4 494
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0,35%	4 907	1 000	EUR	4 875	4 873
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 708	99 895
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,24%	1 000	100 000	EUR	102 513	103 006
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 222	1 196
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 572	152 437
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 144	18 297
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 411	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 614
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 898
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 035	10 107
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 036	8 996
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 521	100 164
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 404	4 434
Dlhopisy	február 2018	február 2023	-	8 878	1 000	EUR	8 648	-
Dlhopisy	február 2018	február 2023	-	3 583	1 000	USD	3 264	-
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	-	9 309	1 000	EUR	9 120	-
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 446	4 429
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 494	4 509
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	233 245	234 640

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2022	2023
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 427	4 417
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 662	4 543
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 575	4 562
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	235 947	237 910
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 172	9 062
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 925	4 942
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	459 330	457 416
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 831	1 000	EUR	20 219	19 878
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 882	1 000	EUR	30 220	29 776
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	50 144	49 013
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	62 067	1 000	EUR	40 263	62 615
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	502 435	500 821
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 883	1 000	EUR	50 276	50 162
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 723	4 731
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	210	100 000	EUR	21 612	22 367
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 145	25 730
Dlhopisy	október 2022	október 2025	3,90%	50	100 000	EUR	5 036	5 133
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 540	3 551
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 863	1 000	EUR	50 142	50 878
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	4,97%	1 130	100 000	EUR	113 522	113 761
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	-	504 790
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	74 783	1 000	EUR	-	75 800
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	5 000	1 000	USD	-	4 669
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 000	50 000	EUR	-	50 011
Spolu							2 935 613	3 568 868

V júni 2022 vydala banka podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. Následne bol tento krytý dlhopis použitý ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO III. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 19 Zábezpeky.

Ostatné finančné záväzky

K 30. júnu 2023 ostatné finančné záväzky v hodnote 158,7 mil. Eur (2022: 113,8 mil. Eur) predstavujú nespárované platby od iných bánk.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

14. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	31.12.2022			30.06.2023		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 911 586	77 139	73 533	2 961 408	76 573	73 206
Úrokové deriváty	2 434 047	50 717	48 613	2 531 023	46 099	44 042
Menové deriváty	477 539	26 422	24 920	430 385	30 474	29 164
Celková hrubá hodnota	2 911 586	77 139	73 533	2 961 408	76 573	73 206

V bankovej knihe banka vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

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

Eur tis.	31.12.2022		30.06.2023	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	9 694	-	11 365
Dlhové cenné papiere	-	12 149	-	11 685
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 512	-	6 952
Nefinančné inštitúcie	-	4 637	-	4 733
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		21 843		23 050

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 18.

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
31.12.2022					30.06.2023			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	77 139	-	77 139	-	76 573	-	76 573
Deriváty	-	77 139	-	77 139	-	76 573	-	76 573
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	960	4 637	16 246	21 843	-	4 733	18 317	23 050
Kapitálové nástroje	-	-	9 694	9 694	-	-	11 365	11 365
Dlhové cenné papiere	960	4 637	6 552	12 149	-	4 733	6 952	11 685
Zabezpečovacie deriváty	-	16 878	-	16 878	-	15 963	-	15 963
Aktíva celkom	960	98 654	16 246	115 860	-	97 269	18 317	115 586
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	73 533	-	73 533	-	73 206	-	73 206
Deriváty	-	73 533	-	73 533	-	73 206	-	73 206
Zabezpečovacie deriváty	-	103 266	-	103 266	-	104 943	-	104 943
Záväzky celkom	-	176 799	-	176 799	-	178 149	-	178 149

Preklasifikovanie medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 na základe súvahových pozícií a nástrojov

Presuny medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2023 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2022.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

	01.01.2023	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	30.06.2023
Eur tis.				
Aktíva				
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	1 676	394	18 316
Kapitálové nástroje	9 694	1 670	-	11 364
Dlhové cenné papiere	6 552	6	394	6 952
Aktíva celkom	16 246	1 676	394	18 316

Eur tis.	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	30.06.2022
Aktíva				
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	21 064	71	1 999	21 680
Kapitálové nástroje	7 155	1 130	894	9 179
Dlhové cenné papiere	13 909	(1 059)	1 105	12 501
Aktíva celkom	21 064	71	1 999	21 680

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

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

Eur tis.	30.06.2022	30.06.2023
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	28	1 676
Kapitálové nástroje	1 130	1 670
Dlhové cenné papiere	(1 102)	6
Aktíva celkom	28	1 676

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
30.06.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 690 666	1 690 666	359 223	1 331 443	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 163 870	21 807 545	3 447 148	332 715	18 027 682
Úvery a pohľadávky voči bankám	30 552	30 553	-	-	30 553
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 035 341	17 974 237	-	-	17 974 237
z toho: úvery na bývanie	10 512 097	10 562 400	-	-	10 562 400
z toho: spotrebné úvery	1 467 393	1 466 460	-	-	1 466 460
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 055 851	5 945 377	-	-	5 945 377
Cenné papiere	4 097 977	3 802 755	3 447 148	332 715	22 892
Pohľadávky z finančného lízingu	320 902	307 751	-	-	307 751
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	157 047	153 488	-	-	153 488
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	22 104 077	21 721 291	1 443 389	574 932	19 702 970
Vklady bánk	1 291 118	1 292 148	-	-	1 292 148
Vklady klientov	17 032 092	16 752 506	-	-	16 752 506
Vydané dlhové cenné papiere	3 622 178	3 517 948	1 443 389	574 932	1 499 627
Ostatné finančné záväzky	158 689	158 689	-	-	158 689

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2022					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	1 254 543	1 254 543	339 594	914 949	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	21 664 202	21 211 700	3 516 465	298 552	17 396 683
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	26	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 509 277	17 353 518	-	-	17 353 518
z toho: úvery na bývanie	10 237 101	10 195 492	-	-	10 195 492
z toho: spotrebné úvery	1 402 684	1 391 450	-	-	1 391 450
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 869 492	5 766 576	-	-	5 766 576
Cenné papiere	4 154 899	3 858 156	3 516 465	298 552	43 139
Pohľadávky z finančného lízingu	284 500	266 208	-	-	266 208
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	155 526	153 924	-	-	153 924
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	21 196 021	20 853 505	502 219	1 895 563	18 455 723
Vklady bánk	1 173 628	1 170 748	-	-	1 170 748
Vklady klientov	16 920 169	16 662 708	-	-	16 662 708
Vydané dlhové cenné papiere	2 988 434	2 906 259	502 219	1 895 563	508 477
Ostatné finančné záväzky	113 790	113 790	-	-	113 790

17. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2022	30.06.2023
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 969 962	1 928 978
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	331 224	291 224
Závazky	Vydané dlhopisy	1 638 738	1 637 754

Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Zabezpečovacie deriváty“.

Eur tis.	Účtovná hodnota		Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál
	Aktíva	Závazky		
30.06.2023				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	15 963	104 943	2 129	1 928 978
Úrokové riziko	15 963	104 943	2 129	1 928 978
Celková hrubá hodnota	15 963	104 943	2 129	1 928 978
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	15 963	104 943	2 129	1 928 978
31.12.2022				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	16 879	103 266	(73 419)	1 969 961
Úrokové riziko	16 879	103 266	(73 419)	1 969 961
Celková hrubá hodnota	16 879	103 266	(73 419)	1 969 961
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	16 879	103 266	(73 419)	1 969 961

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
30.06.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	287 074	(15 760)	84
Úrokové riziko	287 074	(15 760)	84
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 541 038)	99 519	(1 928)
Úrokové riziko	(1 541 038)	99 519	(1 928)
31.12.2022			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	328 278	(15 845)	(41 852)
Úrokové riziko	328 278	(15 845)	(41 852)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 540 228)	101 448	116 201
Úrokové riziko	(1 540 228)	101 448	116 201

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2023 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 291,2 mil. Eur (2022: 331,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas prvého polroka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,1 mil. Eur (2022: čistý zisk 26,8 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 0,1 mil. Eur (2022: čistá strata 27,7 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. júnu 2023 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 637,7 mil. Eur (2022: 1 638,7 mil. Eur).

Počas prvého polroka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 2,2 mil. Eur (2022: čistá strata 59,8 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistú stratu zo zabezpečovanej položky vo výške 1,9 mil. Eur (2022: čistý zisk 59,3 mil. Eur).

18. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov

	31.12.2022		30.06.2023	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	-	-	70 882	68 498
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	70 882	68 498
Spolu	-	-	70 882	68 498

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

	31.12.2022			30.06.2023		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	-	68 608	66 999	1 608
Spolu	-	-	-	68 608	66 999	1 608

19. Zábezpeky

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 914 419	4 579 009
Spolu	3 914 419	4 579 009

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 30.06.2023								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	598 206	70 882	91 980	50 855	384 489	567 933	68 498	499 435
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 980 803	-	-	2 863 348	1 117 455	3 207 494	-	3 207 494
Poskytnuté zabezpečenie	4 579 009	70 882	91 980	2 914 203	1 501 944	3 775 427	68 498	3 706 929

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2022								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	520 107	-	86 080	50 128	383 899	470 127	-	470 127
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 394 312	-	-	2 283 883	1 110 429	2 711 750	-	2 711 750
Poskytnuté zabezpečenie	3 914 419	-	86 080	2 334 011	1 494 328	3 181 877	-	3 181 877

Finančné aktíva založené ako zábezpeka pozostávajú z úverov a pohľadávok voči klientom, dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Zábezpeky sú poskytnuté v dôsledku refinančných transakcií s príslušnou národnou bankou, úverov na krytie emitovaných hypotekárnych záložných listov a iných dohôd o poskytnutí zábezpeky.

V marci 2021 Banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. K 23. novembru 2022 Banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. EUR. Banka založila slovenský štátny dlhopis (16,8 mil. Eur), vlastný neumiestnený krytý dlhopis (1 000 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zatažené aktíva (1 117 mil. Eur), ako zábezpeku k TLTRO III. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 Banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá je vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO III slovenské štátne dlhopisy (360,0 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

Riadenie rizika a kapitálu

20. Riadenie rizika

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 22.

21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 Skupina počíta výšku regulátorneho kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR, Nariadenie (EÚ) č. 575/2013) a Smernicou o kapitálových požiadavkách (CRD IV, Smernica (EÚ) č. 36/2013). CRD bola uzákonená v národnej legislatíve Zákomom o bankách č. 483/2001.

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2023 a 2022 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

Vlastné zdroje

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše bola k 30. júnu 2023:

- 10,02% pre CET1 (CET1 Pillar 1 požiadavka 4,5%, tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre ostatné systémovo významné inštitúcie (O-SII) 2% a 1,02% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,52% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,52% pre celkové vlastné zdroje

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

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

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, banka musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

V dôsledku procesu SREP z roku 2021, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 30. júnu 2023 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 30. júnu 2023.

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše a SREP požiadavku bola k 30. júnu 2023:

- CET1 požiadavka 10,86%, (Pillar 1 požiadavka 4,5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,52% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- Tier 1 požiadavka 12,64% (Pillar 1 T1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,52% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 15,02% (Pillar 1 požiadavka na vlastné zdroje 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,52% a Pillar 2 požiadavka 1,5%).

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

	31.12.2022	30.06.2023
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,49%	5,52%
Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,99%	1,02%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,99%	10,02%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,49%	11,52%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,49%	13,52%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	10,83%	10,86%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	12,62%	12,64%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	14,99%	15,02%

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

v tis. Eur	31.12.2022	30.06.2023
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 318 464	1 439 046
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(956)	(956)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónnymi úpravami	1 529 509	1 650 090
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(1 116)	(1 116)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(2 811)	(2 352)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 333)	(12 993)
Ostatné nehmotné aktíva	(11 294)	(10 941)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(35)	(433)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(349)	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(32 114)	(22 478)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 468 456	1 599 778
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	380 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	380 000	480 000
Tier 1 – vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	1 848 456	2 079 778
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	16 412	15 991
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	50 900	55 048
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 247)	(5 250)
Tier 2 kapitál (T2)	62 065	65 789
Celkové vlastné zdroje	1 910 521	2 145 566
Kapitálová požiadavka	803 742	891 343
Podiel kapitálu CET1	14,62%	14,36%
Podiel kapitálu T1	18,40%	18,67%
Celkový podiel kapitálu	19,02%	19,26%

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

	31.12.2022		30.06.2023	
Eur tis.	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	10 046 772	803 742	11 141 786	891 343
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	9 249 831	739 986	10 372 522	829 802
Štandardizovaný prístup	662 965	53 036	872 137	69 771
IRB prístup	8 483 331	678 667	9 174 585	733 967
Sekuritizačné pozície	103 535	8 283	325 800	26 064
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	1 612	129	19 792	1 583
Operačné riziko	788 357	63 069	744 625	59 570
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 972	558	4 847	388

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

22. Úverové riziko

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. V metodike vykazovania úverového rizika došlo k metodickej zmene, do expozície úverového rizika sa zahŕňajú aj odvolateľné úverové rámce. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto

priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 24.

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

30.06.2023		Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	25 362	-	-	-	-	-	25 362
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 527 986	42 379	120 645	165 463	35 631	-	22 163 870
Úvery a pohľadávky voči bankám	30 603	51	-	-	-	-	30 552
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 397 502	41 449	119 620	165 463	35 631	-	18 035 341
z toho: úvery na bývanie	10 618 210	17 633	18 628	68 368	1 484	-	10 512 097
z toho: spotrebné úvery	1 536 284	8 776	15 710	44 351	55	-	1 467 393
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 243 008	15 040	85 282	52 744	34 092	-	6 055 851
Dlhové cenné papiere	4 099 881	879	1 025	-	-	-	4 097 977
Pohľadávky z finančného lízingu	325 779	370	1 686	2 720	101	-	320 902
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	162 938	618	799	4 034	440	-	157 047
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 685	-	-	-	-	-	11 685
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	76 573	-	-	-	-	-	76 573
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	15 963	-	-	-	-	-	15 963
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 146 286	43 367	123 130	172 217	36 172	-	22 771 402
Podsúvahové položky	4 733 072	3 937	8 782	1 517	2 264	1 973	4 714 599
Spolu Expozícia za kreditné riziko	27 879 358	47 304	131 912	173 734	38 436	1 973	27 486 001

Tvorba opravných položiek na úverové straty bola ovplyvnená konfliktom na Ukrajine. Banka tvorila opravné položky na úverové straty pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a v prípade korporátnych klientov zohľadňovala aj odvetvie pôsobenia týchto klientov.

31.12.2022		Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 008 151	43 479	110 310	158 695	31 465	-	21 664 202
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	-	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 851 323	42 629	109 257	158 695	31 465	-	17 509 277
z toho: úvery na bývanie	10 342 105	18 578	19 242	66 070	1 114	-	10 237 101
z toho: spotrebné úvery	1 468 003	8 038	14 493	42 704	84	-	1 402 684
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 041 215	16 013	75 522	49 921	30 267	-	5 869 492
Dlhové cenné papiere	4 156 802	850	1 053	-	-	-	4 154 899
Pohľadávky z finančného lízingu	288 141	394	509	2 727	11	-	284 500
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	161 956	627	956	4 379	468	-	155 526
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 149	-	-	-	-	-	12 149
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	77 139	-	-	-	-	-	77 139
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	16 879	-	-	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	22 579 927	44 500	111 775	165 801	31 944	-	22 225 907
Podsúvahové položky	4 446 011	4 097	10 437	1 946	4 556	2 304	4 422 671
Spolu Expozícia za kreditné riziko	27 025 938	48 597	122 212	167 747	36 500	2 304	26 648 578

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

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.06.2023							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	25 362	-	-	-	25 362
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 993 902	377 102	318 114	5 036 897	12 801 971	22 527 986
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	30 603	-	-	-	30 603
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	364 770	-	292 185	4 938 576	12 801 971	18 397 502
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 618 210	10 618 210
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 536 284	1 536 284
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	364 770	-	292 185	4 938 576	647 477	6 243 008
Dlhové cenné papiere	-	3 629 132	346 499	25 929	98 321	-	4 099 881
Pohľadávky z finančného lízingu	-	962	-	59 264	263 682	1 871	325 779
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	4 243	3 524	2 486	152 636	49	162 938
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 952	4 733	-	11 685
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	49 364	-	27 196	13	76 573
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	15 963	-	-	-	15 963
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	3 999 107	471 315	386 816	5 485 144	12 803 904	23 146 286
Podsúvahové položky	-	177 221	32 271	380 905	3 671 478	471 197	4 733 072
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 176 328	503 586	767 721	9 156 622	13 275 101	27 879 358

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2022							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 071 806	296 472	247 810	4 952 487	12 439 576	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	26	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	337 264	-	221 980	4 852 503	12 439 576	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 342 105	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 468 003	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	337 264	-	221 980	4 852 503	629 468	6 041 215
Dlhové cenné papiere	-	3 734 542	296 446	25 830	99 984	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 063	-	39	284 878	2 161	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 822	4 582	2 222	153 259	71	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 512	4 637	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	55 079	-	22 055	5	77 139
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	16 879	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 074 691	388 524	257 583	5 417 316	12 441 813	22 579 927
Podsúvahové položky	-	154 096	34 223	236 387	3 474 900	546 405	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 228 787	422 747	493 970	8 892 216	12 988 218	27 025 938

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	25 362	-	-	-	25 362
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 611 443	3 373 500	1 247 474	295 569	22 527 986
Úvery a pohľadávky voči bankám	30 600	-	3	-	30 603
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 491 845	3 363 148	1 246 940	295 569	18 397 502
z toho: úvery na bývanie	8 546 252	1 452 238	475 462	144 258	10 618 210
z toho: spotrebné úvery	793 303	475 275	208 651	59 055	1 536 284
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 152 290	1 435 635	562 827	92 256	6 243 008
Dlhové cenné papiere	4 088 998	10 352	531	-	4 099 881
Pohľadávky z finančného lízingu	218 393	89 255	13 723	4 408	325 779
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 940	59 390	29 875	4 733	162 938
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 685	-	-	-	11 685
Deriváty - držané na obchodovanie	49 882	26 575	116	-	76 573
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	15 963	-	-	-	15 963
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 001 668	3 548 720	1 291 188	304 710	23 146 286
Podsúvahové položky	3 772 099	726 633	223 281	11 059	4 733 072
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 773 767	4 275 353	1 514 469	315 769	27 879 358

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 162 082	3 339 413	1 226 265	280 391	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	24	2	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 005 780	3 338 897	1 226 255	280 391	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	8 229 618	1 436 628	536 690	139 169	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	767 029	452 945	190 861	57 168	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 009 133	1 449 324	498 704	84 054	6 041 215
Dlhové cenné papiere	4 156 278	514	10	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	124 696	144 577	14 620	4 248	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	72 907	42 905	40 454	5 690	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 189	960	-	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	55 431	21 694	13	1	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 879	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 458 696	3 549 549	1 281 352	290 330	22 579 927
Podsúvahové položky	3 069 998	1 072 460	294 955	8 598	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	20 528 694	4 622 009	1 576 307	298 928	27 025 938

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2023						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	25 362	-	-	-	-	25 362
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 702 550	2 429 439	285 438	110 559	-	22 527 986
Úvery a pohľadávky voči bankám	30 599	4	-	-	-	30 603
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 620 666	2 380 839	285 438	110 559	-	18 397 502
z toho: úvery na bývanie	10 217 738	255 176	141 773	3 523	-	10 618 210
z toho: spotrebné úvery	1 317 078	160 038	58 985	183	-	1 536 284
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 085 850	1 965 625	84 680	106 853	-	6 243 008
Dlhové cenné papiere	4 051 285	48 596	-	-	-	4 099 881
Pohľadávky z finančného lízingu	261 960	59 410	4 159	250	-	325 779
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	153 583	4 622	4 203	530	-	162 938
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	11 685	11 685
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	76 573	76 573
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	15 963	15 963
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 143 455	2 493 471	293 800	111 339	104 221	23 146 286
Podsúvahové položky	3 177 737	813 060	7 499	28 052	706 724	4 733 072
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 321 192	3 306 531	301 299	139 391	810 945	27 879 358

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 512	-	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 359 442	2 278 559	270 743	99 407	-	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	24	2	-	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 251 371	2 229 802	270 743	99 407	-	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	9 917 061	284 914	137 315	2 815	-	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	1 259 115	151 630	57 039	219	-	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 075 195	1 793 258	76 389	96 373	-	6 041 215
Dlhové cenné papiere	4 108 047	48 755	-	-	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	250 629	33 045	4 220	247	-	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	152 408	3 858	4 938	752	-	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 149	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	77 139	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	16 879	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 777 991	2 315 462	279 901	100 406	106 167	22 579 927
Podsúvahové položky	2 975 192	746 605	5 775	25 736	692 703	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 753 183	3 062 067	285 676	126 142	798 870	27 025 938

„Mimo posudzovania IFRS 9“ znamená, že uvedené súvahové položky sa neriadia pravidlami IFRS 9.

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	624 629	-	32 516	53 243	-	69	548 155	1 258 612	
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	641 129	29 033	9 798	3 720	-	26 553	646 603	1 356 836	
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	403 203	-	21 264	16 922	-	11	952 813	1 394 213	
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	232 840	-	8 876	11 642	-	-	354 605	607 963	
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	304 037	-	6 348	14 068	4 733	105	166 470	495 761	
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	399 406	9 201	8 747	18 551	-	29	181 854	617 788	
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	231 054	-	56 367	20 548	-	-	249 017	556 986	
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	511 754	75 134	163 112	7 729	-	3	293 970	1 051 702	
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	123 031	-	3 960	3 332	-	-	82 161	212 484	
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	226 071	-	10 519	5 835	-	-	96 710	339 135	
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	188 276	-	1 306	584	-	5	29 992	220 163	
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 319 682	10 352	1 830	757	-	421	282 577	1 615 619	
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	335 288	3 629 131	858	-	-	-	116 086	4 081 363	
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	25 362	30 603	-	-	158 357	347 030	137	6 002	6 952	65 327	297 589	937 359	
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 618 210	1 536 284	544 214	-	141	-	-	13	434 415	13 133 277	
XVI. Iné	-	-	-	-	37	-	-	5	-	-	55	97	
Spolu	25 362	30 603	10 618 210	1 536 284	6 243 008	4 099 881	325 779	162 938	11 685	92 536	4 733 072	27 879 358	

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Priebežná individuálna účtovná závierka

31.12.2022	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	578 917	-	32 594	46 607	-	69	429 643	1 087 830
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	693 161	29 259	9 402	3 020	-	21 648	590 723	1 347 213
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	343 639	-	18 196	21 549	-	2	931 671	1 315 057
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	221 806	-	9 381	9 356	-	-	324 168	564 711
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	294 709	-	6 440	12 166	4 637	29	174 231	492 212
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	395 629	9 356	9 627	16 979	-	7	157 615	589 213
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	218 261	-	11 175	21 346	-	11	220 389	471 182
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	469 700	76 544	175 660	9 770	-	-	280 590	1 012 264
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	162 561	-	2 768	2 780	-	-	80 151	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	263 295	-	9 256	10 892	-	12	113 800	397 255
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	187 991	-	1 242	209	-	1	28 614	218 057
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 210 743	10 131	1 248	478	-	276	248 880	1 471 756
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	329 844	3 734 543	990	-	-	-	101 766	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	15 512	26	-	-	136 114	296 969	39	6 804	7 512	71 958	259 375	794 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 342 105	1 468 003	534 814	-	123	-	-	5	504 380	12 849 430
XVI. Iné	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	14	45
Spolu	15 512	26	10 342 105	1 468 003	6 041 215	4 156 802	288 141	161 956	12 149	94 018	4 446 010	27 025 937

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2023					
I. Prírodné zdroje a komodity	832 600	270 275	134 085	21 652	1 258 612
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 089 140	254 108	7 125	6 463	1 356 836
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	944 467	305 347	119 982	24 417	1 394 213
IV. Automobilový priemysel	441 368	118 550	46 844	1 201	607 963
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	213 658	146 770	127 101	8 232	495 761
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	396 677	153 884	57 823	9 404	617 788
VII. Strojárstvo	329 316	159 600	58 744	9 326	556 986
VIII. Doprava/Preprava	773 735	235 234	38 118	4 615	1 051 702
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	101 874	92 137	16 592	1 881	212 484
X. Zdravotná starostlivosť a služby	177 484	105 592	52 923	3 136	339 135
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	85 977	86 964	37 181	10 041	220 163
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 322 421	236 025	50 951	6 222	1 615 619
XIII. Verejná správa	3 968 131	77 439	35 793	-	4 081 363
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	911 460	20 402	5 329	168	937 359
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 185 417	2 013 006	725 843	209 011	13 133 277
XVI. Iné	42	20	35	-	97
Spolu	21 773 767	4 275 353	1 514 469	315 769	27 879 358

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
I. Prírodné zdroje a komodity	588 966	330 250	150 225	18 390	1 087 831
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 077 535	239 978	23 358	6 342	1 347 213
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	551 152	616 996	127 998	18 911	1 315 057
IV. Automobilový priemysel	420 482	130 563	12 198	1 468	564 711
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	251 840	171 331	59 457	9 584	492 212
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	372 216	147 726	62 047	7 224	589 213
VII. Strojárstvo	275 471	85 007	100 989	9 715	471 182
VIII. Doprava/Preprava	646 413	314 886	47 400	3 565	1 012 264
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	127 316	92 978	25 625	2 341	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	195 976	127 166	70 271	3 842	397 255
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	107 012	69 543	30 459	11 043	218 057
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 175 199	215 305	77 074	4 178	1 471 756
XIII. Verejná správa	4 093 542	64 638	8 963	-	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	769 265	21 606	3 281	157	794 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 876 285	1 994 024	776 954	202 167	12 849 430
XVI. Iné	24	12	8	1	45
Spolu	20 528 694	4 622 009	1 576 307	298 928	27 025 938

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2023						
I. Prírodné zdroje a komodity	535 449	667 697	20 038	2 117	33 311	1 258 612
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	229 719	934 779	6 463	-	185 875	1 356 836
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 000 874	128 847	22 344	19 710	222 438	1 394 213
IV. Automobilový priemysel	506 835	52 024	1 146	65	47 893	607 963
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	327 617	139 909	5 433	3 528	19 274	495 761
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	536 061	49 187	8 897	360	23 283	617 788
VII. Strojárstvo	443 789	55 054	7 831	6 596	43 716	556 986
VIII. Doprava/Preprava	869 266	79 816	4 306	322	97 992	1 051 702
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	182 058	20 066	1 743	48	8 569	212 484
X. Zdravotná starostlivosť a služby	296 387	30 006	2 714	508	9 520	339 135
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 961	96 146	9 228	13 424	4 404	220 163
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	907 928	613 137	5 749	87 338	1 467	1 615 619
XIII. Verejná správa	4 078 145	3 218	-	-	-	4 081 363
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	823 169	806	167	26	113 191	937 359
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 486 837	435 839	205 240	5 349	12	13 133 277
XVI. Iné	97	-	-	-	-	97
Spolu	23 321 192	3 306 531	301 299	139 391	810 945	27 879 358

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022						
I. Prírodné zdroje a komodity	473 256	552 907	16 647	2 378	42 643	1 087 831
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	210 531	936 170	6 342	-	194 170	1 347 213
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	952 664	128 460	17 398	8 512	208 023	1 315 057
IV. Automobilový priemysel	461 632	50 532	1 421	59	51 067	564 711
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	385 605	80 865	6 659	3 627	15 456	492 212
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	502 882	55 948	6 710	817	22 856	589 213
VII. Strojárstvo	370 941	41 556	7 792	6 503	44 390	471 182
VIII. Doprava/Preprava	880 594	51 449	3 468	99	76 654	1 012 264
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	185 516	52 397	1 858	48	8 441	248 260
X. Zdravotná starostlivosť a služby	278 818	110 361	3 311	593	4 172	397 255
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	96 205	97 844	10 087	12 645	1 276	218 057
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	927 901	451 715	4 162	86 902	1 076	1 471 756
XIII. Verejná správa	4 161 152	600	-	-	5 391	4 167 143
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	670 652	224	157	26	123 250	794 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 194 797	451 031	199 664	3 933	5	12 849 430
XVI. Iné	37	8	-	-	-	45
Spolu	22 753 183	3 062 067	285 676	126 142	798 870	27 025 938

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2023	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	17 316	10 554 170	1 521 692	6 116 864	3 657 482	325 779	109 079	4 733	27 147	4 397 806	26 732 068
Stredná a Východná Európa	13 576	13 287	20 939	8 138	88 608	79 099	-	21 610	-	63 897	253 432	562 586
Rakúsko	13 406	12	3 295	414	20	-	-	4 565	-	63 835	22 082	107 629
Česká republika	168	13 275	6 027	454	88 399	79 099	-	13 706	-	62	218 955	420 145
Maďarsko	-	-	70	160	26	-	-	2 682	-	-	10 284	13 222
Chorvátsko	-	-	-	65	1	-	-	-	-	-	727	793
Rumunsko	2	-	693	272	20	-	-	635	-	-	1 118	2 740
Srbsko	-	-	10 854	6 773	142	-	-	22	-	-	266	18 057
Ostatné krajiny EU	11 720	-	2 008	270	37 025	358 097	-	28 499	3 095	1 492	59 402	501 608
Iné priemyselné krajiny	66	-	2 792	125	371	5 203	-	2 123	3 857	-	19 327	33 864
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	38 301	6 059	140	-	-	1 627	-	-	3 105	49 232
Spolu	25 362	30 603	10 618 210	1 536 284	6 243 008	4 099 881	325 779	162 938	11 685	92 536	4 733 072	27 879 358

31.12.2022		Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko	
Eur tis.	Úvery a pohľadávky voči bankám		Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
	Slovenská republika	-	1	10 286 770	1 458 034	5 955 732	3 769 971	288 141	103 591	5 597	21 996	4 122 439	26 012 272
	Stredná a Východná Európa	14 754	22	20 488	5 732	55 027	59 239	-	25 682	-	70 430	252 097	503 471
	Rakúsko	14 302	13	3 006	350	17	-	-	5 429	-	70 366	23 673	117 156
	Česká republika	445	9	5 425	359	54 852	59 239	-	15 914	-	64	214 428	350 735
	Maďarsko	6	-	62	134	24	-	-	3 189	-	-	11 703	15 118
	Chorvátsko	-	-	-	63	1	-	-	426	-	-	1 031	1 521
	Rumunsko	1	-	708	215	16	-	-	694	-	-	1 026	2 660
	Srbsko	-	-	11 287	4 611	117	-	-	30	-	-	236	16 281
	Ostatné krajiny EU	549	1	1 970	227	26 211	322 513	-	26 557	3 058	1 592	61 924	444 602
	Iné priemyselné krajiny	209	-	2 541	140	4 127	5 079	-	4 258	3 494	-	5 717	25 565
	Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	30 336	3 870	118	-	-	1 868	-	-	3 834	40 028
	Spolu	15 512	26	10 342 105	1 468 003	6 041 215	4 156 802	288 141	161 956	12 149	94 018	4 446 011	27 025 938

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2023					
Slovenská republika	20 852 550	4 134 610	1 435 151	309 757	26 732 068
Stredná a Východná Európa	438 990	94 243	24 217	5 136	562 586
Rakúsko	103 648	1 555	2 424	2	107 629
Česká republika	322 859	79 753	12 860	4 673	420 145
Maďarsko	2 486	5 513	5 165	58	13 222
Chorvátsko	13	154	602	24	793
Rumunsko	1 422	1 193	63	62	2 740
Srbsko	8 562	6 075	3 103	317	18 057
Ostatné krajiny EU	429 362	32 292	39 549	405	501 608
Iné priemyselné krajiny	26 757	2 190	4 780	137	33 864
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	26 108	12 018	10 772	334	49 232
Spolu	21 773 767	4 275 353	1 514 469	315 769	27 879 358

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2022					
Slovenská republika	19 759 394	4 462 001	1 498 449	292 428	26 012 272
Stredná a Východná Európa	372 212	97 072	28 417	5 770	503 471
Rakúsko	113 532	1 799	1 824	1	117 156
Česká republika	243 924	82 289	19 065	5 457	350 735
Maďarsko	5 580	5 392	4 100	46	15 118
Chorvátsko	21	901	577	22	1 521
Rumunsko	1 386	1 190	33	51	2 660
Srbsko	7 769	5 501	2 818	193	16 281
Ostatné krajiny EU	358 343	50 632	35 279	348	444 602
Iné priemyselné krajiny	15 997	2 710	6 700	158	25 565
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	22 748	9 594	7 462	224	40 028
Spolu	20 528 694	4 622 009	1 576 307	298 928	27 025 938

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.06.2023						
Slovenská republika	22 370 024	3 250 894	295 900	138 774	676 476	26 732 068
Stredná a Východná Európa	401 048	37 218	4 523	616	119 181	562 586
Rakúsko	26 973	425	2	2	80 227	107 629
Česká republika	342 252	34 667	4 071	602	38 553	420 145
Maďarsko	11 862	900	54	5	401	13 222
Chorvátsko	740	29	24	-	-	793
Rumunsko	2 660	18	60	2	-	2 740
Srbsko	16 561	1 179	312	5	-	18 057
Ostatné krajiny EU	488 707	1 245	405	-	11 251	501 608
Iné priemyselné krajiny	14 666	15 024	137	-	4 037	33 864
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	46 747	2 150	334	1	-	49 232
Spolu	23 321 192	3 306 531	301 299	139 391	810 945	27 879 358

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022						
Slovenská republika	21 959 734	2 992 038	279 993	125 242	655 265	26 012 272
Stredná a Východná Európa	329 853	40 521	4 955	819	127 323	503 471
Rakúsko	27 713	140	1	2	89 300	117 156
Česká republika	268 212	39 289	4 650	807	37 777	350 735
Maďarsko	14 791	35	42	4	246	15 118
Chorvátsko	1 499	-	22	-	-	1 521
Rumunsko	2 594	14	50	2	-	2 660
Srbsko	15 044	1 043	190	4	-	16 281
Ostatné krajiny EU	409 883	22 023	347	80	12 269	444 602
Iné priemyselné krajiny	16 814	5 080	158	-	3 513	25 565
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	36 899	2 405	223	1	500	40 028
Spolu	22 753 183	3 062 067	285 676	126 142	798 870	27 025 938

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

30.06.2023									
Úvery bez zníženia hodnoty									
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené	Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	25 362	-	25 362
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	366 617	334 246	22 635	4 778	3 596	1 361	21 865 800	295 570	22 527 986
Úvery a pohľadávky voči bankám	27	23	-	1	3	-	30 576	-	30 603
Úvery a pohľadávky voči klientom	366 590	334 223	22 635	4 777	3 593	1 361	17 735 343	295 570	18 397 502
z toho: úvery na bývanie	117 843	101 765	10 006	2 273	2 732	1 067	10 356 108	144 259	10 618 210
z toho: spotrebné úvery	49 922	43 717	3 838	1 725	499	143	1 427 307	59 055	1 536 284
z toho: korporátne úvery a ostatné	198 825	188 741	8 791	779	362	151	5 951 928	92 256	6 243 008
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 099 881	-	4 099 881
Pohľadávky z finančného lízingu	2 926	2 803	123	-	-	-	318 445	4 408	325 779
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	13 683	12 252	818	162	450	-	144 523	4 733	162 938
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	11 685	-	11 685
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	76 573	-	76 573
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	15 963	-	15 963
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	383 226	349 301	23 576	4 940	4 046	1 361	22 458 351	304 711	23 146 286
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 724 269	8 803	4 733 072
Spolu Expozícia za kreditné riziko	383 226	349 301	23 576	4 940	4 046	1 361	27 182 620	313 514	27 879 358

31.12.2022									
Úvery bez zníženia hodnoty									
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené	Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	15 512	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	341 895	317 202	13 312	7 195	2 543	1 642	21 385 865	280 391	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	25	25	-	-	-	-	1	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	341 870	317 177	13 312	7 195	2 543	1 642	17 229 062	280 391	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	109 910	93 774	8 648	4 274	1 933	1 280	10 093 026	139 169	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	48 517	43 075	3 011	1 746	479	206	1 362 318	57 168	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	183 443	180 328	1 653	1 175	131	156	5 773 718	84 054	6 041 215
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 156 802	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	4 432	3 605	594	228	5	-	279 461	4 248	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 108	13 405	598	105	-	-	142 157	5 690	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 149	-	12 149
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	77 139	-	77 139
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	16 879	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	360 435	334 212	14 504	7 528	2 548	1 642	21 929 162	290 329	22 579 927
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 439 510	6 501	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	360 435	334 212	14 504	7 528	2 548	1 642	26 368 672	296 830	27 025 938

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	25 362	-	-	-	25 362
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 537 880	3 317 771	1 010 149	-	21 865 800
Úvery a pohľadávky voči bankám	30 576	-	-	-	30 576
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 418 306	3 307 419	1 009 618	-	17 735 343
z toho: úvery na bývanie	8 541 413	1 437 743	376 952	-	10 356 108
z toho: spotrebné úvery	792 707	471 000	163 600	-	1 427 307
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 084 186	1 398 676	469 066	-	5 951 928
Dlhové cenné papiere	4 088 998	10 352	531	-	4 099 881
Pohľadávky z finančného lízingu	217 865	88 624	11 956	-	318 445
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	65 227	53 568	25 728	-	144 523
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 685	-	-	-	11 685
Deriváty - držané na obchodovanie	49 882	26 575	116	-	76 573
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	15 963	-	-	-	15 963
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 923 864	3 486 538	1 047 949	-	22 458 351
Podsúvahové položky	3 772 100	726 633	223 281	2 255	4 724 269
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 695 964	4 213 171	1 271 230	2 255	27 182 620

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 102 348	3 282 978	1 000 539	-	21 385 865
Úvery a pohľadávky voči bankám	1	-	-	-	1
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 946 069	3 282 464	1 000 529	-	17 229 062
z toho: úvery na bývanie	8 226 385	1 422 905	443 736	-	10 093 026
z toho: spotrebné úvery	766 496	447 843	147 979	-	1 362 318
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 953 188	1 411 716	408 814	-	5 773 718
Dlhové cenné papiere	4 156 278	514	10	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	124 017	141 976	13 468	-	279 461
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	67 256	38 044	36 857	-	142 157
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 189	960	-	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	55 431	21 694	13	1	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 879	-	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 392 632	3 485 652	1 050 877	1	21 929 162
Podsúvahové položky	3 069 998	1 072 460	294 955	2 097	4 439 510
Spolu Expozícia za kreditné riziko	20 462 630	4 558 112	1 345 832	2 098	26 368 672

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.06.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	25 362	-	-	25 362
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 709 687	661 316	5 035 355	13 121 628	22 527 986
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	30 603	-	-	30 603
Úvery a pohľadávky voči klientom	80 556	284 214	4 911 104	13 121 628	18 397 502
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 618 210	10 618 210
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 536 284	1 536 284
z toho: korporátne úvery a ostatné	80 556	284 214	4 911 104	967 134	6 243 008
Dlhové cenné papiere	3 629 131	346 499	124 251	-	4 099 881
Pohľadávky z finančného lízingu	102	860	313 784	11 033	325 779
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	3 511	732	158 377	318	162 938
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	11 685	-	11 685
Deriváty - držané na obchodovanie	-	49 363	27 197	13	76 573
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	15 963	-	-	15 963
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 713 300	753 596	5 546 398	13 132 992	23 146 286
Podsúvahové položky	120 792	88 700	3 969 046	554 534	4 733 072
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 834 092	842 296	9 515 444	13 687 526	27 879 358

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2022					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	15 512	-	-	15 512
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 071 807	296 472	4 893 907	12 745 965	22 008 151
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	26	-	-	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	337 264	-	4 768 094	12 745 965	17 851 323
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 342 105	10 342 105
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 468 003	1 468 003
z toho: korporátne úvery a ostatné	337 264	-	4 768 094	935 857	6 041 215
Dlhové cenné papiere	3 734 543	296 446	125 813	-	4 156 802
Pohľadávky z finančného lízingu	1 062	-	275 972	11 107	288 141
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1 822	-	159 883	251	161 956
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 149	-	12 149
Deriváty - držané na obchodovanie	-	55 079	22 055	5	77 139
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	16 879	-	-	16 879
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	4 074 691	383 942	5 363 966	12 757 328	22 579 927
Podsúvahové položky	154 095	34 228	3 632 606	625 082	4 446 011
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 228 786	418 170	8 996 572	13 382 410	27 025 938

Vojna na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavuje nové výzvy v oblasti risk manažmentu a biznisu: nárast cien energií na jednej strane a narušenie dodávateľských reťazcov na strane druhej. Táto situácia má dopad na viacero odvetví, primárne na odvetvia ktorých výrobné procesy sú náročné na spotrebu energie a taktiež odvetvia s vysokým podielom nákladov na pohonné látky. Problémy s dodávateľskými reťazcami riešia dotknutí klienti rôznymi opatreniami zameranými na zabezpečenie obchodnej činnosti a likvidity (okrem iného: aktívne riadenie pracovného kapitálu, cielené vytváranie zásob, úprava produkcie, opätovné rokovania s odberateľmi atď.), v niektorých prípadoch aj zabezpečením záložného financovania/financovania likvidity. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégii v jednotlivých odvetviach.

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays s ohľadom na vojnu na Ukrajine kde sme identifikovali odvetvia výkonovo korelujúce s ekonomickým cyklom (cyklické odvetvia). Pravidlá zohľadňujú kombináciu týchto odvetví a hodnoty jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania. Tieto pravidlá boli definované navyše k existujúcim pravidlám popísaným v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – kvalitatívne kritériá“. Hranica pre hodnotu jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je aktuálne nastavená na 250 bázičských bodov, čo znamená, že ak je expozícia zaradená v cyklickom odvetví a hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je vyššia ako 250 bázičských bodov, takáto expozícia bude zmigrovaná do Úrovne 2 a bude súčasťou cyklických overlays.

Navyše k pravidlám spomenutým vyššie, v septembri 2022 v dôsledku aktuálnej deformácie na trhu s energiami, ktorá má vplyv na dostupnosť a cenu plynu/energie sa banka rozhodla zaviesť dodatočné stage overlays. Boli identifikované dve oblasti kde aktuálna situácia môže mať vplyv. Dostupnosť plynu a energie vplýva na klientov s energeticky náročných výrobných procesom alebo na klientov závislých na odbere plynu ako ich primárnom vstupe do výrobného procesu. Zraniteľnosť týchto klientov vyplýva zo závislosti na plyne, obmedznými možnosťami náhrady plynu za inú komoditu, hedžingu cien plynu a iných energetických vstupov do výroby. Odvetvia výroba a spracovanie kovov, výroba chemikálií a chemických produktov boli identifikované ako potenciálne najviac postihnuté. Na druhej strane celý sektor dodávky elektriny a plynu môže byť postihnutý vo viacerých oblastiach: nedostatkom komodity ako takej, cenami na burzách, výzvy na úhrady, cenové stropy, nepriazeň počasia pri hydro elektrárňach, dodatočné zdanenie, atď. Všetci klienti patriaci do týchto odvetví a sektorov boli zmigrovaní do Úrovne 2.

Celková expozícia v úrovni 2 bola k júnu 2023 v cyklických odvetviach 1 474 mil. Eur. Po aplikovaní pravidla pre hodnotu jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je expozícia relevantná pre cyklické overlays vo výške 767 mil. Eur. Celková expozícia v úrovni 2 v energetických odvetviach je 1 555 mil. Eur. Keďže v prípade energetických odvetví sa neaplikujú ďalšie pravidlá tak táto výška je v energetických overlays.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
30.06.2023					
Hrubá expozícia	18 916 822	4 111 566	117 898	4 733 072	27 879 358
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	388 275	-	-	7 035	395 310
Bezproblémové expozície	18 612 112	4 111 566	117 898	4 722 013	27 563 589
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	280 760	-	-	6 674	287 434
Opravné položky pre bezproblémové expozície	193 353	1 904	-	15 430	210 687
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	16 092	-	-	205	16 297
Nesplácané expozície	304 710	-	-	11 059	315 769
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	107 515	-	-	361	107 876
Opravné položky pre problémové expozície	179 629	-	-	3 043	182 672
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	57 020	-	-	4	57 024

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2022					
Hrubá expozícia	18 301 446	4 168 951	109 530	4 446 011	27 025 938
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	388 082	-	-	6 814	394 896
Bezproblémové expozície	18 011 117	4 168 951	109 529	4 437 413	26 727 010
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	283 280	-	-	6 459	289 739
Opravné položky pre bezproblémové expozície	179 353	1 903	-	20 177	201 433
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 037	-	-	80	13 117
Nesplácané expozície	290 329	-	1	8 598	298 928
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	104 801	-	-	355	105 156
Opravné položky pre problémové expozície	172 765	-	-	3 162	175 927
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	53 315	-	-	3	53 318

Medzi úvery a preddavky patria aj pohľadávky z lízingu, obchodného styku a iné pohľadávky.

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.06.2023	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	25 362	-	-	-	-	-	25 362	25 362	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 527 986	151 995	259 477	11 353 747	360 217	11 973 440	10 554 545	21 865 799	366 617	295 570
Úvery a pohľadávky voči bankám	30 603	-	11	-	-	11	30 592	30 576	27	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 397 502	151 995	249 384	11 353 747	360 217	11 963 347	6 434 155	17 735 342	366 590	295 570
z toho: úvery na bývanie	10 618 210	133 145	-	9 876 324	25	9 876 349	741 862	10 356 109	117 843	144 259
z toho: spotrebné úvery	1 536 284	269	-	291	-	291	1 535 992	1 427 306	49 922	59 055
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 243 008	18 581	249 384	1 477 132	360 192	2 086 707	4 156 301	5 951 927	198 825	92 256
Dlhové cenné papiere	4 099 881	-	10 082	-	-	10 082	4 089 798	4 099 881	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	325 779	1 695	-	-	219 667	219 667	106 112	318 444	2 926	4 408
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	162 938	-	-	-	-	-	162 938	144 523	13 683	4 733
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 685	-	-	-	-	-	11 685	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	76 573	-	-	-	-	-	76 573	-	-	-
Deriváty	15 963	-	-	-	-	-	15 963	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 146 286	153 690	259 477	11 353 747	579 884	12 193 107	10 953 178	22 354 128	383 226	304 711
Podsúvahové položky	4 733 072	952	-	120 329	102 421	222 750	4 510 322	4 017 545	-	8 803
Spolu expozícia za kreditné riziko	27 879 358	154 642	259 477	11 474 076	682 305	12 415 857	15 463 500	26 371 673	383 226	313 514

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Priebežná individuálna účtovná závierka

31.12.2022	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 512	-	-	-	-	-	15 512	15 512	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 008 151	144 735	236 430	10 901 046	370 547	11 508 022	10 500 129	21 385 865	341 895	280 391
Úvery a pohľadávky voči bankám	26	-	12	-	-	12	14	1	25	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 851 323	144 735	226 365	10 901 046	370 547	11 497 957	6 353 366	17 229 062	341 870	280 391
z toho: úvery na bývanie	10 342 105	128 134	-	9 533 711	25	9 533 736	808 369	10 093 026	109 910	139 169
z toho: spotrebné úvery	1 468 003	280	-	291	-	291	1 467 712	1 362 318	48 517	57 168
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 041 215	16 321	226 365	1 367 044	370 522	1 963 930	4 077 285	5 773 718	183 443	84 054
Dlhové cenné papiere	4 156 802	-	10 053	-	-	10 053	4 146 749	4 156 802	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	288 141	1 781	-	-	195 354	195 354	92 787	279 461	4 432	4 248
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	161 956	-	-	-	-	-	161 956	142 157	14 108	5 690
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 149	-	-	-	-	-	12 149	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	77 139	-	-	-	-	-	77 139	-	-	-
Deriváty	16 879	-	-	-	-	-	16 879	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	22 579 927	146 516	236 430	10 901 046	565 901	11 703 376	10 876 551	21 822 995	360 435	290 329
Podsúvahové položky	4 446 011	408	-	115 757	112 269	228 026	4 217 985	3 746 807	-	6 501
Spolu expozícia za kreditné riziko	27 025 938	146 924	236 430	11 016 803	678 170	11 931 402	15 094 536	25 569 802	360 435	296 830

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. júnu 2023, predstavuje 153,7 mil. Eur (2022: 146,5 mil. Eur).

23. Trhové riziko

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika účtovania a trhového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

24. Riziko likvidity

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika účtovania a rizika likvidity v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 26.

25. Operačné riziko

V priebehu 1. polroka 2023 sa metodika účtovania a operačného rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 27.

26. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Vysporiadanie pohľadávok klientov	10 742	29 943
Zamestnanci	715	2 779
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	906	-
Ostatné pohľadávky	12 211	18 096
Z toho: náklady budúcich období	11 165	17 315
Ostatné aktíva	24 574	50 820

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

Položka „Zamestnanci“ predstavuje ostatné nevyrovnané transakcie – najmä nevyrovnané náklady budúcich období a prechodné účty.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové pohľadávky DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

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

Aktíva v správe

Banka poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané bankou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej zvierke, pretože nie sú majetkom banky.

Prenájom (lízíng)

Pohl'adávký z finančného lízíngu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2023											
Vládny sektor	860	102	-	-	962	(1)	(1)	-	-	(2)	960
Ostatné finančné inštitúcie	59 264	-	-	-	59 264	(30)	-	-	-	(30)	59 234
Nefinančné inštitúcie	200 441	59 195	3 795	250	263 681	(336)	(1 683)	(2 522)	(101)	(4 642)	259 039
Domácnosti	1 395	113	363	-	1 871	(2)	(2)	(198)	-	(202)	1 669
Spolu	261 960	59 410	4 158	250	325 778	(369)	(1 686)	(2 720)	(101)	(4 876)	320 902

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2022											
Vládny sektor	993	70	-	-	1 063	(1)	-	-	-	(1)	1 062
Ostatné finančné inštitúcie	39	-	-	-	39	-	-	-	-	-	39
Nefinančné inštitúcie	248 072	32 608	3 951	247	284 878	(389)	(502)	(2 597)	(11)	(3 499)	281 379
Domácnosti	1 526	367	268	-	2 161	(3)	(7)	(131)	-	(141)	2 020
Spolu	250 630	33 045	4 219	247	288 141	(393)	(509)	(2 728)	(11)	(3 641)	284 500

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odučtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.06.2023
Úroveň 1	(393)	(82)	9	53	44	(369)
Úroveň 2	(509)	-	2	(1 120)	(59)	(1 686)
Úroveň 3	(2 728)	-	9	(73)	72	(2 720)
POCI	(11)	-	-	-	(90)	(101)
Spolu	(3 641)	(82)	20	(1 140)	(33)	(4 876)

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odučtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.12.2022
Úroveň 1	(1 244)	(134)	3	142	840	(393)
Úroveň 2	(506)	-	3	(204)	198	(509)
Úroveň 3	(3 586)	-	692	(86)	(350)	(2 728)
POCI	-	-	73	-	(84)	(11)
Spolu	(5 336)	(134)	771	(148)	604	(3 641)

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	31 653	36 322
Do úrovne 2 z úrovne 1	24 944	33 832
Do úrovne 1 z úrovne 2	6 709	2 490
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	393	234
Do úrovne 3 z úrovne 2	110	234
Do úrovne 2 z úrovne 3	283	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	1 199	334
Do úrovne 3 z úrovne 1	1 170	285
Do úrovne 1 z úrovne 3	29	49

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

27. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Vysporiadanie záväzkov klientov	26 869	30 628
Dodávatelia	59 396	33 894
Zamestnanci a sociálny fond	37 744	27 880
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 299	6 658
Ostatné záväzky	2 213	636
Ostatné záväzky	131 521	99 696

Položka „Vysporiadanie záväzkov klientov“ predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka „Dodávatelia“ predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka „Zamestnanci a sociálny fond“ predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku „Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane“ tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

28. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Položka výkazu o finančnej situácii "Rezervy" zahŕňa:

- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky
- rezervy na úverové záväzky a finančné záruky vykázané na základe požiadaviek modelu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespádajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	5 596	5 596
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 857	10 715
Prísľuby a poskytnuté záruky	21 037	16 500
Ostatné rezervy	2 482	2 153
Reštrukturalizácia	179	179
Ostatné	2 303	1 974
Rezervy	38 972	34 964

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

Eur tis.	01.01.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.06.2023
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	4 097	33 445	(7 461)	(22 597)	(3 547)	3 937
Úroveň 2	10 438	-	(4 067)	(2 119)	4 530	8 782
Úroveň 3	1 946	-	(1 473)	851	193	1 517
POCI	4 556	-	(695)	(1 597)	-	2 264
Spolu	21 037	33 445	(13 696)	(25 462)	1 176	16 500

Eur tis.	01.01.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2022
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	5 356	45 229	(23 783)	(22 637)	(68)	4 097
Úroveň 2	7 445	-	(10 715)	(754)	14 462	10 438
Úroveň 3	572	-	(628)	1 424	578	1 946
POCI	11 278	-	(1 039)	(5 683)	-	4 556
Spolu	24 651	45 229	(36 165)	(27 650)	14 972	21 037

Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

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

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. V aktuálnom účtovnom období bola vytvorená rezerva na príspevok do tzv. rezolučného fondu vo výške 4,4 mil. Eur (2022: 5,9 mil. Eur).

29. Podmienené záväzky

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

Súdne konania

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

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

30. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023
Základné imanie	212 000	212 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 565 180	1 587 833
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	480 000
Vlastníci materskej spoločnosti	2 157 180	2 279 833
Spolu	2 157 180	2 279 833

K 30.06.2023 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2022: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	20.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Dividendy za rok 2022 boli vyplatené v marci 2023 vo výške 107 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 29.3.2023.

K 27. februáru 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2023 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2022 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 vo výške 1,8 mil. Eur.

V priebehu júna 2023 banka vydala investičný certifikát EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes v hodnote 100 mil. Eur, ktorý je klasifikovaný ako nástroj vlastného imania podľa štandardu IAS 32. Tento certifikát je trvalým nástrojom s dohodnutou úrokovou sadzbou 9,43 % vyplácaný ročne.

Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

31. Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej zvierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe banky od momentu získania kontroly až do okamihu straty kontroly. Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií banky v jej dcérskych spoločnostiach:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	3 050	3 050	-	-	3 050	3 050
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	500	1 025	-	-	500	1 025
Spolu	29 360	29 885	-	-	29 360	29 885

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2023

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

32. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

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

Pridružené spoločnosti a spoločné podniky sú definované ako subjekty, na ktoré má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 049	-	-	7 046	7 049
Spolu	8 142	8 145	-	-	8 142	8 145

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Joint venture						
Monilogi s.r.o.	1 157	1 924	-	-	1 157	1 924
Spolu	1 157	1 924	-	-	1 157	1 924

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Monilogi s.r.o.*		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")**		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.**		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1		Bajkalská 30		Mlynské nivy 14		Olbrachtova 1929/62		Farská 48	
	821 09 Bratislava, Slovenská republika		829 48 Bratislava, Slovenská republika		821 09 Bratislava, Slovenská republika		140 00 Praha 4, Česká republika		949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	26,00%		9,98%		33,33%		21,78%		49,88%	
Hlasovacie práva	26,00%		35,00%		33,33%		21,78%		49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2023

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.

Ostatné zverejňované záležitosti

33. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

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

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami, ktoré zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie prebiehajú za obvyklých trhových podmienok.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	14 302	13 407	452	169	-	-	-	-
Deriváty	55 012	49 363	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	15 354	14 472	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	4 637	4 733	5 262	5 264
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 595	3 504	1	622	-	-	-	17 311
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 589	1 918	20 082	19 190	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	60 563	58 104	-	-
Ostatné aktíva	1	2	-	6 337	-	-	-	-
Spolu	89 264	80 748	2 042	9 046	85 282	82 027	5 262	22 575
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	21 633	52 837	18	5	-	-	-	-
Vklady bánk	85	78 760	753	1 799	-	-	108	121
Vklady klientov	-	-	4 050	9 042	7 414	8 642	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	431 579	476 479	2 833	2 840	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	103 266	209 886	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	60 521	58 605	-	-
Ostatné záväzky	153	157	1 540	4 472	-	25	-	-
Spolu	556 716	818 119	9 194	18 158	67 935	67 272	108	121

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
Eur tis.	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Výnosové úroky	(3 667)	10 055	9	17	204	439	51	355
Nákladové úroky	2 664	(14 479)	(30)	(51)	-	(1 205)	(1)	(1)
Výnosy z dividend	-	-	-	520	-	-	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	231	529	8 259	8 865	2	-	2	2
Čistý zisk / strata z obchodovania	19 366	(2 584)	361	(1 625)	-	-	-	-
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	(190)	96	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 714)	(1 617)	(10 600)	(10 910)	(736)	(596)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 509)	(2 854)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	48	404	279	313	13	17	1	-
Spolu	16 928	(7 692)	(1 722)	(2 871)	(4 216)	(4 103)	53	356

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk / strata z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 30. júnu 2023 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 30).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2022: 2,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2022: 0,2 mil. Eur).

Počas marca 2023 banka redemovala celý svoj podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. (2022: 1,0 mil. Eur).

K 30.06.2023 a aj v roku 2022 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

34. Udalosti po dátume súvahy

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

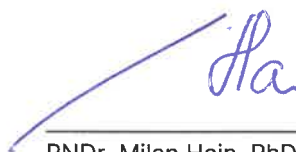
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, priebežné individuálne finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok banky, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov a podávajú pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie banky, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je banka vystavená.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



RNDr. Milan Hain, PhD.

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 25. júla 2023