

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka
pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom 34
„Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“
v znení prijatom Európskou úniou
za polrok končiaci sa 30. júna 2024**

Obsah

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát	1
Zisk na akciu	1
Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov.....	5
Porovnanie štvrtročných výsledkov	6
Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke	7
Výkonnosť / Výnos	9
1. Vykazovanie podľa segmentov	9
2. Čisté úrokové výnosy	12
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	13
4. Výnosy z dividend	13
5. Čistý zisk 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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach	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	21
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. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.....	30
Riadenie rizika a kapitálu	32
20. Riadenie rizika	32
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	32
22. Úverové riziko.....	35
23. Trhové riziko.....	53
24. Riziko likvidity	55
25. Operačné riziko	56
26. Ostatné aktíva	57
Prenájom (lízing)	58
27. Banka ako prenajímateľ	58
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania.....	59
28. Ostatné záväzky.....	59
29. Rezervy	59
30. Podmienené záväzky	60
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	61
31. Vlastné imanie	61
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.....	62
32. Dcérske spoločnosti.....	62
33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	62
Ostatné zverejňované záležitosti	63
34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	63
35. Udalosti po dátume súvahy.....	65
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA	65

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

Eur tis.	Pozn.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
		30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Čisté úrokové výnosy	2	255 637	275 158	130 991	137 694
Úrokové výnosy		339 809	450 242	181 020	224 849
Ostatné úrokové výnosy		19 587	29 768	11 010	15 432
Úrokové náklady		(77 154)	(160 151)	(45 201)	(79 901)
Ostatné úrokové náklady		(26 605)	(44 701)	(15 838)	(22 686)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	100 720	113 268	50 583	58 133
Výnosy z poplatkov a provízií		108 677	120 112	54 510	60 993
Náklady z poplatkov a provízií		(7 957)	(6 844)	(3 927)	(2 860)
Výnosy z dividend	4	542	459	531	447
Čistý zisk z obchodovania	5	10 998	8 328	6 786	5 009
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		1 604	774	1 045	872
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		193	230	101	131
Personálne náklady	6	(86 295)	(93 444)	(41 765)	(45 624)
Ostatné administratívne náklady	6	(57 420)	(64 301)	(28 869)	(31 062)
Odpisy a amortizácia	6	(18 423)	(18 143)	(9 324)	(9 256)
Zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	2	-	-	-	-
Ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(141)	15	22	11
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(22 478)	(22 779)	(20 283)	(7 400)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(6 766)	772	1 275	1 656
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 447)	-	2 553	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		178 173	200 337	91 093	110 611
Daň z príjmov	9	(40 066)	(79 671)	(20 473)	(43 810)
Čistý zisk po zdanení		138 107	120 666	70 620	66 801

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydeleny 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. 31 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.

		Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
		30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	138 107	120 666	70 620	66 801
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000	-	-
Základný a zriadený zisk na akciu	Eur	651	569	333	315

Poznámky na stranách 7 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Čistý zisk po zdanení	138 107	120 666	70 620	66 801
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	-	-	-	-
Celkový komplexný výsledok	138 107	120 666	70 620	66 801

Poznámky na stranách 7 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. júnu 2024

Eur tis.	Pozn.	31.12.2023	30.06.2024
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	3 030 858	2 289 836
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	60 289	52 203
Deriváty	14	60 289	52 203
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	24 038	25 471
Kapitálové nástroje	15	11 511	12 875
Dlhové cenné papiere	15	12 527	12 596
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	22 545 036	22 885 780
Poskytnuté ako zabezpečenie	19	4 937 680	3 577 951
Dlhové cenné papiere	11	4 121 181	4 377 032
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	10 032	20 863
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	18 413 823	18 487 885
Pohľadávky z finančného lízingu	29	347 323	357 096
Zabezpečovacie deriváty	17	24 424	13 013
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		158 797	155 236
Investície do nehnuteľností		1 173	1 059
Dlhodobý nehmotný majetok		18 588	17 834
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	32, 33	58 628	72 201
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	8	-	5 670
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		68 399	68 481
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	133 577	140 579
Ostatné aktíva	26	30 127	46 103
Aktíva spolu		26 501 257	26 130 562
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	56 596	48 850
Deriváty		56 596	48 850
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	23 677 088	23 428 730
Vklady bánk	13	1 247 163	277 602
Vklady klientov	13	17 589 627	18 124 534
Vydané dlhové cenné papiere	13	4 657 044	4 827 503
Ostatné finančné záväzky	13	183 254	199 091
Záväzky z lízingu		77 106	74 868
Zabezpečovacie deriváty	17	64 227	63 125
Rezervy	29	32 401	29 024
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		19 746	-
Ostatné záväzky	28	132 649	159 872
Vlastné imanie		2 441 444	2 326 093
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	31	2 441 444	2 326 093
Základné imanie	31	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	31	79 795	79 795
Ostatné fondy	31	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	31	1 631 835	1 516 484
Dodatočné kapitálové nástroje	31	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	31	(1 290)	(1 290)
Závazky a vlastné imanie spolu		26 501 257	26 130 562

Poznámky na stranách 7 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
Eur tis.								
K 01.01.2024	212 000	79 795	39 104	1 631 835	(1 290)	480 000	2 441 444	2 441 444
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(236 017)	-	-	(236 017)	(236 017)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	120 666	-	-	120 666	120 666
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	120 666	-	-	120 666	120 666
K 30.06.2024	212 000	79 795	39 104	1 516 484	(1 290)	480 000	2 326 093	2 326 093

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
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

Poznámky na stranách 7 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

Eur tis.	2023	2024
Čistý zisk po zdanení	138 107	120 666
Nepenažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:		
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	11 810	9 969
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	18 298	18 113
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(1 761)	(914)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	666 851	(204 769)
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	10 344	1 552
Ostatné úpravy	(1 051)	(497)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	566	8 086
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Kapitálové nástroje	90	(450)
Dlhové cenné papiere	464	(69)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	44 938	(50 165)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(30 526)	(10 831)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(546 223)	(100 037)
Pohľadávky z finančného lízingu	(37 794)	(9 773)
Zabezpečovacie deriváty	916	11 411
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(1 521)	(7 002)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(26 246)	(21 645)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(327)	(7 746)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		
Vklady bánk	117 490	(969 561)
Vklady klientov	105 023	543 409
Ostatné finančné záväzky	44 899	15 837
Zabezpečovacie deriváty	1 677	(1 102)
Rezervy	(4 157)	(429)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(20 256)	17 339
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	491 611	(638 608)
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií		
	542	459
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov		
	(1 297)	(13 573)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		
	(7 842)	(9 438)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		
	525	473
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(8 072)	(22 079)
Dividendy vyplatené		
	(115 454)	(236 016)
Splatenie podriadeného dlhu		
	-	-
Emisia dlhopisov		
	(9 134)	193 731
Splatenie dlhopisov		
	(8 683)	(22 607)
Záväzky z lízingu		
	(14 446)	(15 485)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	(47 717)	(80 377)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	1 254 543	3 030 858
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		
	491 612	(638 608)
Peňažné toky použité na investičné činnosti		
	(8 072)	(22 079)
Peňažné toky použité na finančné činnosti		
	(47 717)	(80 377)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		
	300	42
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	1 690 666	2 289 836
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend	884 444	(27 830)
Zaplatená daň z príjmov	(40 394)	(110 761)
Zaplatené úroky	570 963	(170 872)
Prijaté úroky	353 333	253 344
Prijaté dividendy	542	459

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

Poznámky na stranách 7 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	Q2 23	Q3 23	Q4 23	Q1 24	Q2 24
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	130 991	131 823	134 095	137 464	137 694
Úrokové výnosy	181 020	201 889	219 473	225 393	224 849
Ostatné úrokové výnosy	11 010	13 512	14 543	14 336	15 432
Úrokové náklady	(45 201)	(63 326)	(77 579)	(80 250)	(79 901)
Ostatné úrokové náklady	(15 838)	(20 252)	(22 342)	(22 015)	(22 686)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	50 583	53 218	53 566	55 135	58 133
Výnosy z poplatkov a provízií	54 510	57 118	57 833	59 119	60 993
Náklady z poplatkov a provízií	(3 927)	(3 900)	(4 267)	(3 984)	(2 860)
Výnosy z dividend	531	36	12	12	447
Čistý zisk z obchodovania	6 786	4 925	5 698	3 319	5 009
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 045	410	453	(98)	872
Výnosy z investícií do nehnuteľností	101	109	109	99	131
Personálne náklady	(41 765)	(42 405)	(47 142)	(47 820)	(45 624)
Ostatné administratívne náklady	(28 869)	(30 740)	(33 336)	(33 239)	(31 062)
Odpisy a amortizácia	(9 324)	(9 274)	(8 725)	(8 887)	(9 256)
Zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	2	-	-	-
Ostatný zisk / (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	22	8	(13)	4	11
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(20 283)	(5 873)	13 156	(15 379)	(7 400)
Ostatné prevádzkové výsledky	1 275	590	(564)	(884)	1 656
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	2 553	-	-	-	-
Zisk pred daňou z príjmov	91 093	102 829	117 309	89 726	110 611
Daň z príjmov	(20 473)	(23 277)	(26 391)	(35 861)	(43 810)
Čistý zisk po zdanení	70 620	79 552	90 918	53 865	66 801

Eur tis.	Q2 23	Q3 23	Q4 23	Q1 24	Q2 24
Čistý zisk po zdanení	70 620	79 552	90 920	53 865	66 801
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	(424)	(1)	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	89	-	-	-
Spolu	-	(335)	(1)	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(335)	(1)	-	-
Celkový komplexný zisk	70 620	79 217	90 919	53 865	66 801
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	70 620	79 217	90 919	53 865	66 801

Poznámky na stranách 7 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierke

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, Rakúska republika a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej zvierke Erste Group Bank AG za rok 2023 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 30. júnu 2024 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 2024 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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

a) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka banky za polrok končiaci sa 30. júna 2024 a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou a sú vykazované v súlade s požiadavkami IAS 34 „Priebežné finančné vykazovanie“.

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto skrátenej 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 skrátená 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.

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

Táto skrátená priebežná 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 2023 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 20. februára 2024 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2023 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2023.

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto skrátená 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 referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Skrátená 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 informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 22 Úverové riziko)

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2024. V prvom polroku 2024 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 pridelovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. Pri vykazovaní podľa segmentov banka dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v banke.

V priebehu prvého polroka 2024 sa metodika vykazovania podľa segmentov 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 1.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa 30.06.2024

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Eur tis.										
Čisté úrokové výnosy	201 789	233 574	68 758	74 619	4 751	5 056	(19 661)	(38 091)	255 637	275 158
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	78 502	88 693	16 578	18 741	7 492	8 936	(1 852)	(3 102)	100 720	113 268
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	542	459	542	459
Čistý zisk z obchodovania	2 409	2 326	3 408	3 006	2 650	1 973	2 531	1 023	10 998	8 328
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	1 604	774	1 604	774
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	193	230	193	230
Všeobecné administratívne náklady	(131 138)	(142 978)	(27 863)	(30 404)	(2 625)	(2 550)	(512)	44	(162 138)	(175 888)
Zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-
Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(141)	15	(141)	15
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(11 501)	(18 368)	(11 107)	(4 654)	(31)	(19)	161	262	(22 478)	(22 779)
Ostatné prevádzkové výsledky	(364)	1	(11)	(344)	(90)	3	(6 301)	1 112	(6 766)	772
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(364)	-	(342)	-	(90)	-	(3 651)	-	(4 447)	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	139 697	163 248	49 763	60 964	12 147	13 399	(23 434)	(37 274)	178 173	200 337
Daň z príjmov	(29 337)	(34 282)	(10 459)	(12 802)	(2 551)	(2 814)	2 281	(29 773)	(40 066)	(79 671)
Čistý zisk po zdanení	110 360	128 966	39 304	48 162	9 596	10 585	(21 153)	(67 047)	138 107	120 666
Prevádzkové výnosy	282 702	324 594	88 744	96 365	14 893	15 966	(16 645)	(38 708)	369 694	398 217
Prevádzkové náklady	(131 138)	(142 978)	(27 863)	(30 404)	(2 625)	(2 550)	(512)	44	(162 138)	(175 888)
Prevádzkové výsledky	151 564	181 616	60 881	65 961	12 268	13 416	(17 157)	(38 664)	207 556	222 329
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 574 357	3 062 840	6 175 688	6 097 536	2 072	99 766	251 578	518 476	10 003 695	9 778 618
Priemerne alokovaný kapitál**	487 822	453 648	525 934	611 109	7 304	15 482	462 170	447 305	1 483 230	1 527 544
Pomer nákladov k výnosom	46,39%	44,05%	31,40%	31,55%	17,62%	15,97%	-3,08%	0,11%	43,86%	44,17%
Návratnosť alokovaného kapitálu	22,62%	28,43%	7,47%	7,88%	131,38%	68,37%	-4,58%	-14,99%	9,31%	7,90%
Celkové aktíva (eop)	12 136 070	12 475 231	6 474 101	6 511 546	105 406	155 455	6 071 136	6 988 330	24 786 713	26 130 562
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 080 702	13 679 977	2 830 491	3 649 001	801 823	870 319	5 793 864	5 605 172	22 506 880	23 804 469
Straty a opravné položky na straty	(11 501)	(18 368)	(11 107)	(4 654)	(31)	(19)	161	262	(22 478)	(22 779)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(11 724)	(18 667)	(15 271)	(4 581)	(31)	(26)	161	268	(26 865)	(23 006)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	223	299	4 164	(73)	-	7	-	(6)	4 387	227

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

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

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa 30.06.2024

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Eur tis.										
Čisté úrokové výnosy	106 788	116 967	35 189	37 091	2 249	2 566	(13 235)	(18 930)	130 991	137 694
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	39 494	44 971	8 416	9 790	3 734	4 695	(1 061)	(1 323)	50 583	58 133
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	531	447	531	447
Čistý zisk z obchodovania	1 219	1 205	2 570	1 381	1 613	854	1 384	1 569	6 786	5 009
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	1 045	872	1 045	872
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	101	131	101	131
Všeobecné administratívne náklady	(65 320)	(70 623)	(13 973)	(14 915)	(1 345)	(1 196)	680	792	(79 958)	(85 942)
Ostatný zisk z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	22	11	22	11
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(6 667)	(4 769)	(13 632)	(2 900)	(14)	37	30	232	(20 283)	(7 400)
Ostatné prevádzkové výsledky	(77)	(1)	294	(374)	(17)	1	1 075	2 030	1 275	1 656
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(78)	-	(73)	-	(19)	-	2 723	-	2 553	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	75 437	87 750	18 864	30 073	6 220	6 957	(9 428)	(14 169)	91 093	110 611
Daň z príjmov	(15 842)	(16 577)	(3 962)	(5 964)	(1 306)	(1 404)	637	(19 865)	(20 473)	(43 810)
Čistý zisk po zdanení	59 595	71 173	14 902	24 109	4 914	5 553	(8 791)	(34 034)	70 620	66 801
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	59 595	71 173	14 902	24 109	4 914	5 553	(8 791)	(34 034)	70 620	66 801
Prevádzkové výnosy	147 503	163 144	46 175	48 261	7 596	8 116	(11 237)	(17 235)	190 037	202 286
Prevádzkové náklady	(65 320)	(70 623)	(13 973)	(14 915)	(1 345)	(1 196)	680	792	(79 958)	(85 942)
Prevádzkové výsledky	82 183	92 521	32 202	33 346	6 251	6 920	(10 557)	(16 443)	110 079	116 344

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	339 809	450 242	181 020	224 849
Netermínované vklady	24 857	47 190	14 878	20 679
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	266 281	348 432	141 677	176 099
Dlhové cenné papiere	48 671	54 620	24 465	28 071
Úrokové výnosy	339 809	450 242	181 020	224 849
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	12	6	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 586	21 020	8 052	11 020
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	1 117	3 153	848	1 535
Ostatné aktíva	3 862	5 577	2 097	2 869
Negatívny úrok z finančných záväzkov	10	6	7	2
Ostatné úrokové výnosy	19 587	29 768	11 010	15 432
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	359 396	480 010	192 030	240 281
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(77 154)	(160 151)	(45 201)	(79 901)
Vklady bánk a klientov	(42 230)	(95 887)	(26 402)	(47 072)
Vydané dlhové cenné papiere	(34 924)	(64 264)	(18 799)	(32 829)
Úrokové náklady	(77 154)	(160 151)	(45 201)	(79 901)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 659)	(20 112)	(7 584)	(10 550)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(11 844)	(23 413)	(7 760)	(11 586)
Ostatné záväzky	(1 102)	(1 176)	(494)	(550)
Ostatné úrokové náklady	(26 605)	(44 701)	(15 838)	(22 686)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(103 759)	(204 852)	(61 039)	(102 587)
Čisté úrokové výnosy	255 637	275 158	130 991	137 694

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 5,8 mil. Eur (2023: 3,8 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

V roku 2024 úrokové náklady z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote z cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO III) boli vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 9,5 mil. Eur). Viac informácií nájdete v poznámke č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa				Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa			
	30.06.2023		30.06.2024		30.06.2023		30.06.2024	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	2 658	(542)	3 239	(206)	1 085	(63)	1 584	22
Vlastné emisie	567	-	780	-	24	-	310	-
Príkazy na prevod	255	(518)	309	(206)	183	(53)	137	23
Iné	1 836	(24)	2 150	-	878	(10)	1 137	(1)
Správa finančných nástrojov	2 140	(937)	2 623	(1 176)	888	(516)	1 097	(600)
Iné	2 140	(937)	2 623	(1 176)	888	(516)	1 097	(600)
Platobné služby	56 829	(4 256)	60 828	(4 206)	28 069	(2 050)	30 782	(1 675)
Platobné karty	26 372	(2 374)	26 093	(2 481)	13 018	(1 133)	13 372	(1 158)
Bežné účty	30 457	(1 882)	32 018	-	16 350	(1 882)	15 973	-
Iné	-	-	2 717	(1 725)	(1 299)	965	1 437	(517)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	34 250	(61)	40 120	(48)	18 054	(36)	20 913	(19)
Kolektívne investovanie	11 309	-	14 031	-	5 869	-	7 302	-
Poistné produkty (ako agent)	22 939	(61)	26 089	(48)	12 184	(36)	13 611	(19)
Iné	2	-	-	-	1	-	-	-
Úverová činnosť	12 117	(614)	12 865	(346)	6 107	(509)	6 443	(166)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	2 763	(5)	3 453	(4)	1 388	(3)	1 772	(2)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	1 897	-	1 773	-	1 006	-	1 020	-
Iné úverové produkty	7 457	(609)	7 639	(342)	3 713	(506)	3 651	(164)
Iné	683	(1 547)	437	(862)	307	(753)	174	(422)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	108 677	(7 957)	120 112	(6 844)	54 510	(3 927)	60 993	(2 860)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	100 720		113 268		50 583		58 133	

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 17 659,1 mil. Eur (2023: 14 092,3 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	542	459	531
Výnosy z dividend	542	459	531	447

5. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
	Obchodovanie s cennými papiermi	2 242	1 549	1 323
Obchodovanie s derivátmi	8 471	7 241	4 828	3 621
Výsledky zabezpečovacích transakcií	285	(462)	635	774
Čistý zisk z obchodovania	10 998	8 328	6 786	5 009

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

6. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 30. júnu 2024 mala banka 3 478 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2023 mala banka 3 509 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Personálne náklady	(86 295)	(93 444)	(41 765)	(45 624)
Mzdy a platy	(61 286)	(67 246)	(29 464)	(32 907)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(21 912)	(24 244)	(10 960)	(12 089)
Ostatné personálne náklady	(3 097)	(1 954)	(1 341)	(628)
Ostatné administratívne náklady	(57 420)	(64 301)	(28 869)	(31 062)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 394)	(2 540)	-	133
Náklady na IT	(26 223)	(29 240)	(13 313)	(14 282)
Prenájom a správa budov	(8 579)	(9 021)	(3 897)	(4 049)
Prevádzkové a administratívne náklady	(6 127)	(6 943)	(3 278)	(3 142)
Reklama a marketing	(6 011)	(6 662)	(3 988)	(4 518)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 528)	(2 843)	(1 260)	(1 387)
Ostatné administratívne náklady	(5 558)	(7 052)	(3 133)	(3 817)
Odpisy a amortizácia	(18 423)	(18 143)	(9 324)	(9 256)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(3 400)	(2 161)	(1 638)	(1 068)
Budovy využívané vlastníkom	(10 228)	(10 481)	(5 300)	(5 373)
Investície do nehnuteľností	(113)	(105)	(57)	(52)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(4 682)	(5 396)	(2 329)	(2 763)
Všeobecné administratívne náklady	(162 138)	(175 888)	(79 958)	(85 942)

7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(25 651)	(22 045)	(20 361)	(6 648)
Čistá tvorba opravných položiek	(24 675)	(21 408)	(19 976)	(6 404)
Odpisy pohľadávok	(1 092)	(719)	(442)	(278)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	116	82	57	34
Finančný leasing	(1 214)	(961)	(1 094)	(800)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 235)	(973)	(1 107)	(805)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	21	12	13	5
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	4 387	227	1 172	48
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(22 478)	(22 779)	(20 283)	(7 400)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Ostatné prevádzkové náklady	(8 353)	(3 164)	520	(1 435)
Čistá tvorba ostatných rezerv	(536)	-	(151)	-
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 447)	-	2 553	-
Rezolučný fond	(4 447)	-	2 553	-
Ostatné dane	(120)	(122)	(60)	(88)
Ostatné	(3 250)	(3 042)	(1 822)	(1 347)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 587	3 936	755	3 091
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	-	2 222	-	2 238
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	47	343	10	339
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	1 540	1 371	745	514
Ostatné prevádzkové výsledky	(6 766)	772	1 275	1 656

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 nebudú vyberať pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF. Bankové odvetvie bude zodpovedajúcim spôsobom informované. Vykázaná hodnota k 30.6.2023 v hodnote 4,4 mil. Eur predstavovala ročný príspevok.

9. Daň z príjmov

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

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2024 je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, banka nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Banka k 30.6.2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Banka uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Osobitný odvod

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre

účtovné obdobie 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363.

Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

V priebehu prvého polroka 2024 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou individuálnou 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 kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 176,4 mil. Eur (2023: 157,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Pokladničná hotovosť	362 937	317 765
Účty v centrálnych bankách	2 658 749	1 956 930
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 172	15 141
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	2 289 836

11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2024											
Vládny sektor	3 852 341	-	-	-	3 852 341	(523)	-	-	-	(523)	3 851 818
Finančné inštitúcie	397 641	-	-	-	397 641	(304)	-	-	-	(304)	397 337
Ostatné finančné inštitúcie	531	10 353	-	-	10 884	(6)	(337)	-	-	(343)	10 541
Nefinančné inštitúcie	108 599	9 202	-	-	117 801	(74)	(391)	-	-	(465)	117 336
Spolu	4 359 112	19 555	-	-	4 378 667	(907)	(728)	-	-	(1 635)	4 377 032

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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 31.12.2023											
Vládny sektor	3 638 012	-	-	-	3 638 012	(493)	-	-	-	(493)	3 637 519
Finančné inštitúcie	361 814	-	-	-	361 814	(295)	-	-	-	(295)	361 519
Ostatné finančné inštitúcie	15 183	10 654	-	-	25 837	(12)	(368)	-	-	(380)	25 457
Nefinančné inštitúcie	78 722	18 428	-	-	97 150	(41)	(423)	-	-	(464)	96 686
Spolu	4 093 731	29 082	-	-	4 122 813	(841)	(791)	-	-	(1 632)	4 121 181

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odučtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2024
Úroveň 1	(841)	(35)	17	241	(289)	-	(907)
Úroveň 2	(791)	-	-	-	63	-	(728)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 632)	(35)	17	241	(226)	-	(1 635)

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odučtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(850)	(83)	70	328	(306)	-	(841)
Úroveň 2	(1 054)	-	-	-	263	-	(791)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 904)	(83)	70	328	(43)	-	(1 632)

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 30.06.2024											
Finančné inštitúcie	20 918	-	-	-	20 918	(55)	-	-	-	(55)	20 863
Spolu	20 918	-	-	-	20 918	(55)	-	-	-	(55)	20 863

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 31.12.2023											
Finančné inštitúcie	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032
Spolu	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2024
Úroveň 1	(28)	(55)	-	-	28	-	(55)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(28)	(55)	-	-	28	-	(55)

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	-	(28)	-	-	-	-	(28)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	(28)	-	-	-	-	(28)

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 30.06.2024											
Vládny sektor	404 961	843	-	-	405 804	(611)	(25)	-	-	(636)	405 168
Ostatné finančné inštitúcie	282 481	49 410	69	-	331 960	(594)	(2 226)	(55)	-	(2 875)	329 085
Nefinančné inštitúcie	3 370 251	1 381 056	115 778	110 730	4 977 815	(13 546)	(64 861)	(58 637)	(23 680)	(160 724)	4 817 091
Domácnosti	12 421 770	480 595	233 599	6 791	13 142 755	(22 941)	(43 204)	(136 827)	(3 242)	(206 214)	12 936 541
Spolu	16 479 463	1 911 904	349 446	117 521	18 858 334	(37 692)	(110 316)	(195 519)	(26 922)	(370 449)	18 487 885

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 30. júnu 2024 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 30. júnu 2024 tvorilo 15 najväčších klientov 5,3% na hrubom úverovom portfóliu v objeme 986,0 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	427 959	661	3	-	428 623	(728)	(20)	-	-	(748)	427 875
Ostatné finančné inštitúcie	297 414	5 064	84	18	302 580	(566)	(439)	(58)	(1)	(1 064)	301 516
Nefinančné inštitúcie	3 435 517	1 323 694	117 853	107 944	4 985 008	(13 648)	(65 517)	(56 781)	(22 175)	(158 121)	4 826 887
Domácnosti	12 344 572	480 689	218 179	6 290	13 049 730	(21 867)	(40 444)	(126 896)	(2 978)	(192 185)	12 857 545
Spolu	16 505 462	1 810 108	336 119	114 252	18 765 941	(36 809)	(106 420)	(183 735)	(25 154)	(352 118)	18 413 823

K 31. decembru 2023 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 960,7 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2024
Úroveň 1	(36 809)	(16 547)	326	12 714	2 561	63	(37 692)
Vládny sektor	(728)	(61)	-	14	164	-	(611)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(123)	-	23	72	-	(594)
Nefinančné inštitúcie	(13 648)	(9 359)	42	1 986	7 423	10	(13 546)
Domácnosti	(21 867)	(7 004)	284	10 691	(5 098)	53	(22 941)
Úroveň 2	(106 420)	(1 531)	157	(39 499)	36 835	142	(110 316)
Vládny sektor	(20)	-	-	(11)	6	-	(25)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(1 558)	(229)	-	(2 226)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 329)	100	(24 803)	26 663	25	(64 861)
Domácnosti	(40 444)	(202)	57	(13 127)	10 395	117	(43 204)
Úroveň 3	(183 735)	(568)	6 382	(8 477)	(11 475)	2 354	(195 519)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	40	(1)	(37)	1	(55)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(549)	790	(2 797)	608	92	(58 637)
Domácnosti	(126 896)	(19)	5 552	(5 679)	(12 046)	2 261	(136 827)
POCI	(25 154)	-	222	-	(2 326)	336	(26 922)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	1	-	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	50	-	(1 559)	4	(23 680)
Domácnosti	(2 978)	-	172	-	(768)	332	(3 242)
Spolu	(352 118)	(18 646)	7 087	(35 262)	25 595	2 895	(370 449)

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(42 630)	(36 287)	769	15 092	26 230	17	(36 809)
Vládny sektor	(524)	(49)	1	97	(253)	-	(728)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(222)	2	1 652	(1 758)	-	(566)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(23 940)	184	4 029	20 187	2	(13 648)
Domácnosti	(27 756)	(12 076)	582	9 314	8 054	15	(21 867)
Úroveň 2	(109 256)	(1 427)	458	(33 600)	37 159	246	(106 420)
Vládny sektor	(19)	-	-	(18)	17	-	(20)
Ostatné finančné inštitúcie	(842)	-	-	(67)	470	-	(439)
Nefinančné inštitúcie	(71 822)	(1 073)	88	(15 666)	22 929	27	(65 517)
Domácnosti	(36 573)	(354)	370	(17 849)	13 743	219	(40 444)
Úroveň 3	(158 694)	(203)	12 090	(8 587)	(33 416)	5 075	(183 735)
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	23	-	10	-	(58)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(132)	1 419	(2 202)	(14 136)	698	(56 781)
Domácnosti	(116 175)	(71)	10 648	(6 385)	(19 290)	4 377	(126 896)
POCI	(31 466)	-	358	-	5 714	240	(25 154)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	172	-	6 991	20	(22 175)
Domácnosti	(2 107)	-	186	-	(1 277)	220	(2 978)
Spolu	(342 046)	(37 917)	13 675	(27 095)	35 687	5 578	(352 118)

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 30.06.2024								
Vládny sektor	418	283	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	44 970	209	37	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	416 676	235 035	14 394	2 672	10 806	49	61	-
Domácnosti	165 622	94 034	38 638	9 142	19 781	11 628	298	86
Spolu	627 686	329 561	53 069	11 814	30 587	11 677	359	86
K 31.12.2023								
Vládny sektor	661	817	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	4 593	39 917	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	346 162	500 582	45 739	1 218	22 833	660	997	80 444
Domácnosti	251 321	139 824	42 595	13 329	39 654	9 334	1 719	203
Spolu	602 737	681 140	88 336	14 547	62 487	9 994	2 716	80 647

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 30.06.2024											
Vládny sektor	1 884	-	-	-	1 884	(3)	-	-	-	(3)	1 881
Finančné inštitúcie	1 588	2	-	-	1 590	-	-	-	-	-	1 590
Ostatné finančné inštitúcie	3 093	-	-	-	3 093	(16)	-	-	-	(16)	3 077
Nefinančné inštitúcie	130 502	4 388	4 585	522	139 997	(467)	(919)	(4 165)	(447)	(5 998)	133 999
Domácnosti	32	-	-	-	32	-	-	-	-	-	32
Spolu	137 099	4 390	4 585	522	146 596	(486)	(919)	(4 165)	(447)	(6 017)	140 579

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 19,9 mil. Eur a opravné položky 0,7 mil. Eur ktorá je zahrnutá v úrovni 1 vyššie uvedenej tabuľky.

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 31.12.2023											
Vládny sektor	1 070	-	-	-	1 070	-	-	-	-	-	1 070
Finančné inštitúcie	4 359	-	-	-	4 359	-	-	-	-	-	4 359
Ostatné finančné inštitúcie	2 620	-	-	-	2 620	(6)	-	-	-	(6)	2 614
Nefinančné inštitúcie	124 669	1 973	4 397	580	131 619	(893)	(726)	(4 054)	(444)	(6 117)	125 502
Domácnosti	33	-	-	-	33	(1)	-	-	-	(1)	32
Spolu	132 751	1 973	4 397	580	139 701	(900)	(726)	(4 054)	(444)	(6 124)	133 577

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Z čoho hrubá účtovná hodnota 19,2 mil. Eur a opravné položky na úverové straty vo výške 0,7 mil. Eur v úrovni 1 predstavujú ostatné pohľadávky z obchodného styku k 31. decembru 2023.

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.06.2024
Úroveň 1	(900)	(640)	1 054	-	(486)
Vládny sektor	-	(3)	-	-	(3)
Ostatné finančné inštitúcie	(6)	(17)	7	-	(16)
Nefinančné inštitúcie	(893)	(620)	1 046	-	(467)
Domácnosti	(1)	-	1	-	-
Úroveň 2	(726)	-	(188)	(5)	(919)
Nefinančné inštitúcie	(726)	-	(188)	(5)	(919)
Úroveň 3	(4 054)	-	(55)	(56)	(4 165)
Nefinančné inštitúcie	(4 054)	-	(55)	(56)	(4 165)
POCI	(444)	-	(3)	-	(447)
Nefinančné inštitúcie	(444)	-	(3)	-	(447)
Spolu	(6 124)	(640)	808	(61)	(6 017)

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	(627)	(919)	646	-	(900)
Ostatné finančné inštitúcie	(23)	(6)	23	-	(6)
Nefinančné inštitúcie	(604)	(912)	623	-	(893)
Domácnosti	-	(1)	-	-	(1)
Úroveň 2	(956)	-	230	-	(726)
Nefinančné inštitúcie	(956)	-	230	-	(726)
Úroveň 3	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
Nefinančné inštitúcie	(4 379)	-	349	(24)	(4 054)
POCI	(468)	-	24	-	(444)
Nefinančné inštitúcie	(468)	-	24	-	(444)
Spolu	(6 430)	(919)	1 249	(24)	(6 124)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	723	1 079
Do úrovne 2 z úrovne 1	723	1 063
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	16
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	25
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	25
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	377	442
Do úrovne 3 z úrovne 1	377	442

13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Jednodňové vklady	6 198	7 825
Termínované vklady	1 230 613	213 172
Repo obchody	10 352	56 605
Vklady bánk	1 247 163	277 602

V priebehu prvého polroku 2024 došlo k splateniu tranží ECB programu TLTRO III v hodnote 1 000,0 mil. Eur, ktoré boli uvedené v položke „Termínované vklady“ (2023: 1 003,4 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v prvom polroku 2024 pred ich splatením boli vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 9,5 mi. Eur). Podrobnosti o príslušných splatených tranžiach sú uvedené v poznámke č. 19 Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Jednodňové vklady	14 386 588	14 483 674
Úsporné vklady	3 856 388	4 290 175
Domácnosti	3 856 388	4 290 175
Iné ako úsporné vklady	10 530 200	10 193 499
Vládny sektor	200 923	211 116
Ostatné finančné spoločnosti	250 798	291 116
Nefinančné spoločnosti	2 537 431	2 303 803
Domácnosti	7 541 048	7 387 464
Termínované vklady	3 203 039	3 640 860
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 203 039	3 640 860
Úsporné vklady	704 209	437 242
Domácnosti	704 209	437 242
Iné ako úsporné vklady	2 498 830	3 203 618
Vládny sektor	101 348	122 959
Ostatné finančné spoločnosti	555 654	565 990
Nefinančné spoločnosti	791 499	1 147 828
Domácnosti	1 050 329	1 366 841
Vklady klientov	17 589 627	18 124 534
Vládny sektor	302 271	334 075
Ostatné finančné spoločnosti	806 452	857 106
Nefinančné spoločnosti	3 328 930	3 451 631
Domácnosti	13 151 974	13 481 722

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Podriadené záväzky	15 802	15 959
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 888	30 799
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 610 354	4 780 745
Dlhopisy	1 472 766	1 653 119
Kryté dlhopisy	3 137 588	3 127 626
Vydané dlhové cenné papiere	4 657 044	4 827 503

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	2023	2024
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 374
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	5,92%	33	100 000	EUR	3 357	3 355
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 230
Spolu							15 802	15 959

Podriadené záväzky

Vydaný podriadený kapitál a doplnkový kapitál sa vykazujú buď v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote alebo Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Zaistené a nezaradené aktíva sú podriadené, ak pohľadávky môžu byť uspokojené až po pohľadávkach iných, nepodriadených veriteľov v prípade likvidácie alebo konkurzu. Doplnkový kapitál je definovaný v súlade s čl. 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Zodpovedajúce

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

nástroje majú pôvodnú splatnosť najmenej päť rokov, sú podriadeného charakteru a nesmú okrem iného obsahovať žiadny stimul na predčasné splatenie, udeľovať držiteľovi právo na urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výškou podľa bonity emitenta.

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 4,95% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. júnu 2024 hodnotu 30,8 mil. Eur (2023: 30,9 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	2023	2024
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 452	5 444
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	483 091	483 911
Dlhopisy	február 2020	február 2024	-	170	100 000	EUR	17 000	-
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 227	4 201
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 769
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 510	4 498
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 834	100 022
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,92%	1 000	100 000	EUR	103 045	102 826
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	-	1 299	1 000	USD	1 180	-
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 886	152 754
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 290	18 284
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	6 614	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	10 043	10 116
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 046	9 006
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 564	100 208
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 405	4 436
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	-	4 608	1 000	EUR	4 416	-
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	240 577	242 954
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 350	4 355
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 496	4 513
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 533	4 547
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	242 756	247 021
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 071	8 966
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 959	4 977
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	479 248	473 532
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 624	1 000	EUR	19 922	19 671
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 662	1 000	EUR	30 149	29 610
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	49 118	49 712
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 891	1 000	EUR	61 798	62 807
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	519 982	505 417
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 487	1 000	EUR	50 857	49 765
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 555	4 803
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 590	33 756

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 172	25 761
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	3 417	3 605
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 190	1 000	EUR	49 905	50 194
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	5,51%	1 340	100 000	EUR	134 988	134 968
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	513 388	506 665
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 763	1 000	EUR	76 920	74 772
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 984	1 000	USD	4 678	4 725
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 819	50 000	EUR	92 547	90 434
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	504 679	514 589
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	343	100 000	EUR	14 431	34 969
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	9 651	9 886
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	398	50 000	EUR	20 010	19 908
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	302 167	343 631
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	996	50 000	EUR	50 209	51 178
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	-	5 099
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	-	1 935
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	517	50 000	EUR	-	26 256
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	800	50 000	EUR	-	40 410
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	-	10 072
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	5,56%	146	100 000	EUR	-	14 843
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	91	50 000	EUR	-	4 581
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	4,89%	100	100 000	EUR	-	9 961
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	200	100 000	EUR	-	19 944
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	4,76%	100	100 000	EUR	-	9 913
Spolu							4 610 354	4 780 745

Banka v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii.

V júni 2022 banka vydala ďalší podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii.

Ostatné finančné záväzky

K 30. júnu 2024 ostatné finančné záväzky v hodnote 199,1 mil. Eur (2023: 183,3 mil. Eur) predstavujú predovšetkým prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

14. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	31.12.2023			30.06.2024		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 915 206	60 289	56 556	2 859 759	52 203	48 850
Úrokové deriváty	2 472 100	29 351	27 095	2 422 144	24 381	22 166
Menové deriváty	443 106	30 938	29 461	437 615	27 822	26 684
Deriváty držané v bankovej knihe	10 000	-	40	-	-	-
Akciové deriváty	10 000	-	40	-	-	-
Celková hrubá hodnota	2 925 206	60 289	56 596	2 859 759	52 203	48 850

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.	31.12.2023		30.06.2024	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	11 511	-	12 875
Dlhové cenné papiere	-	12 527	-	12 596
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 516	-	7 641
Nefinančné inštitúcie	-	5 011	-	4 955
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		24 038		25 471

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvého polroka 2024 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou individuálnou 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 18.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2023				30.06.2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	30 553	29 736	60 289	-	52 203	-	52 203
Deriváty	-	30 553	29 736	60 289	-	52 203	-	52 203
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	5 011	19 026	24 037	-	4 955	20 516	25 471
Kapitálové nástroje	-	-	11 510	11 510	-	-	12 875	12 875
Dlhové cenné papiere	-	5 011	7 516	12 527	-	4 955	7 641	12 596
Zabezpečovacie deriváty	-	24 424	-	24 424	-	13 013	-	13 013
Aktíva celkom	-	59 988	48 762	108 750	-	70 171	20 516	90 687
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 732	7 864	56 596	-	48 850	-	48 850
Deriváty	-	48 732	7 864	56 596	-	48 850	-	48 850
Zabezpečovacie deriváty	-	64 227	-	64 227	-	63 125	-	63 125
Závazky celkom	-	112 959	7 864	120 823	-	111 975	-	111 975

Deriváty, s ktorými sa obchoduje prostredníctvom zúčtovacích centier, sa vykazujú po započítaní podľa ich bilančného zaradenia. Započítané deriváty sú zaradené do Úrovne 2.

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Ďalšie podrobnosti o použitých vstupných parametroch a výsledkoch analýzy citlivosti sú uvedené v podkapitole Nepozorovateľné vstupy a analýza citlivosti pre oceňovanie úrovne 3 nižšie.

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 2024 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2023.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod z úrovne 3	30.06.2024
Aktíva					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	-	-	(29 736)	-
Deriváty	29 736	-	-	(29 736)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 027	981	508	-	20 516
Kapitálové nástroje	11 511	1 364	-	-	12 875
Dlhové cenné papiere	7 516	(383)	508	-	7 641
Aktíva celkom	48 763	981	508	(29 736)	20 516
Pasíva					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	-	-	(7 864)	-
Deriváty	7 864	-	-	(7 864)	-
Pasíva celkom	7 864	-	-	(7 864)	-

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod z úrovne 3	30.06.2023
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

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.	Za obdobie 6 mesiacov končiacich sa		Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa	
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024
Aktíva				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	1 122
Deriváty	-	-	-	1 122
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 676	981	1 030	936
Kapitálové nástroje	1 670	1 365	1 670	1 365
Dlhové cenné papiere	6	(384)	(640)	(429)
Aktíva celkom	1 676	981	1 030	2 058
Pasíva				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	1 158
Deriváty	-	-	-	1 158
Pasíva celkom	-	-	-	1 158

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
30.06.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 289 836	2 289 836	317 765	1 972 071	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 885 780	22 035 181	3 819 788	304 905	17 910 488
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 863	20 900	-	-	20 900
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 487 885	17 880 875	-	-	17 880 875
z toho: úvery na bývanie	10 710 405	10 358 752	-	-	10 358 752
z toho: spotrebné úvery	1 589 942	1 537 740	-	-	1 537 740
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 187 538	5 984 383	-	-	5 984 383
Cenné papiere	4 377 032	4 133 406	3 819 788	304 905	8 713
Pohľadávky z finančného lízingu	357 096	345 665	-	-	345 665
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	140 579	136 934	-	-	136 934
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 428 730	23 405 867	2 357 638	2 220 398	18 827 831
Vklady bánk	277 602	279 491	-	-	279 491
Vklady klientov	18 124 534	18 120 788	-	-	18 120 788
Vydané dlhové cenné papiere	4 827 503	4 806 497	2 357 638	2 220 398	228 461
Ostatné finančné záväzky	199 091	199 091	-	-	199 091
31.12.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 545 036	21 879 881	3 662 129	256 859	17 960 893
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 413 823	17 942 246	-	-	17 942 246
z toho: úvery na bývanie	10 683 401	10 409 799	-	-	10 409 799
z toho: spotrebné úvery	1 523 839	1 484 814	-	-	1 484 814
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 206 583	6 047 633	-	-	6 047 633
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	132 060	-	-	132 060
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 677 088	23 673 115	2 346 354	1 922 924	19 403 837
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 589 627	17 590 067	-	-	17 590 067
Vydané dlhové cenné papiere	4 657 044	4 652 631	2 346 354	1 922 924	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254

17. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	Nominálna hodnota	
		31.12.2023	30.06.2024
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 928 104	2 429 767
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	291 223	291 224
Závazky	Vydané dlhopisy	1 636 881	2 138 543

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
30.06.2024			
Zabezpečenie reálnej hodnoty	76 138	(4 111)	2 429 767
Úrokové riziko aktíva	13 013	1 285	291 224
Úrokové riziko záväzky	63 125	(5 396)	2 138 543
Spolu	76 138	(4 111)	2 429 767
31.12.2023			
Zabezpečenie reálnej hodnoty	88 651	46 711	1 928 104
Úrokové riziko aktíva	24 424	(7 909)	291 223
Úrokové riziko záväzky	64 227	54 620	1 636 881
Spolu	88 651	46 711	1 928 104

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
30.06.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	292 306	(8 963)	(1 264)
Úrokové riziko	292 306	(8 963)	(1 264)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(2 108 124)	51 938	4 913
Úrokové riziko	(2 108 124)	51 938	4 913
31.12.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	293 804	(7 699)	8 146
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 610 044)	47 025	(54 423)
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2024 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 291,2 mil. Eur (2023: 291,2 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 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,3 mil. Eur (2023: čistá strata 0,1 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 1,3 mil. Eur (2023: čistý zisk 0,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. júnu 2024 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 2 138,5 mil. Eur (2023: 1 637,7 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Počas prvého polroka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistá strata zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 5,4 mil. Eur (2023: čistý zisk 2,2 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 4,9 mil. Eur (2023: čistá strata 1,9 mil. Eur).

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

	31.12.2023		30.06.2024	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	11 041	10 352	59 367	56 605
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	11 041	10 352	59 367	56 605
Spolu	11 041	10 352	59 367	56 605

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:

	31.12.2023			30.06.2024		
	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	10 373	10 352	21	56 476	56 990	(514)
Spolu	10 373	10 352	21	56 476	56 990	(514)

19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 937 680	3 577 951
Spolu	4 937 680	3 577 951

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 30.06.2024								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	247 256	59 367	71 349	102 818	13 722	215 018	56 605	158 413
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 330 695	-	-	3 330 695	-	3 063 335	-	3 063 335
Poskytnuté zabezpečenie	3 577 951	59 367	71 349	3 433 513	13 722	3 278 353	56 605	3 221 748

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 31.12.2023								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	437 723	11 041	64 986	50 150	311 546	468 081	10 352	457 729
Úvery a pohľadávky voči klientom	4 499 957	-	-	3 412 377	1 087 580	3 802 929	-	3 802 929
Poskytnuté zabezpečenie	4 937 680	11 041	64 986	3 462 527	1 399 126	4 271 010	10 352	4 260 658

Slovenská sporiteľňa, a. s.**Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka**

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. Počas novembra 2022 banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. Eur a v priebehu prvého kvartálu 2024 banka splatila zvyšnú časť tranže vo výške 750 mil. Eur.

V júni 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas prvého polroka 2024 bola splatená posledná tranža v hodnote 250 mil. Eur.

Riadenie rizika a kapitálu

20. Riadenie rizika

Hlavnou funkciou banky je podstupovanie rizík vedomým a selektívnym spôsobom a ich odborné riadenie. Primeraná politika a stratégia riadenia rizík je nevyhnutná pre základné finančné zdravie a prevádzkový obchodný úspech skupiny.

V priebehu prvého polroka 2024 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou individuálnou 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 23.

21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

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

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2024 a 2023 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 zvierku 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.

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.

¹ CRD IV aj CRR boli od nadobudnutia účinnosti v roku 2014 zmenené okrem iného smernicou (EÚ) 2019/878 (CRD V), ako aj nariadeniami (EÚ) 2019/876 (CRR 2) a (EÚ) 2020/873 (CRR Quick Fix).

² CRDV bolo transponované zmenou ABA (BGBl I 2021/98; BWG-Novelle), ktorá nadobudla účinnosť 31. mája 2021.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka

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

V dôsledku procesu SREP z roku 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 30. júnu 2024 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 2024.

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).

	31.12.2023	30.06.2024
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)	5,99%	5,99%
Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,49%	1,49%
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)	10,49%	10,49%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,99%	11,99%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,99%	13,99%
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	11,33%	11,33%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	13,12%	13,12%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	15,49%	15,49%

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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	31.12.2023	30.06.2024
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 439 046	1 503 083
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 290)	(1 290)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónymi úpravami	1 649 756	1 713 793
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(194)	(194)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 193)	(1 457)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 026)	(13 262)
Ostatné nehmotné aktíva	(12 783)	(12 024)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(435)	(2 005)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(15 194)	(22 779)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 606 931	1 662 072
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	480 000	480 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	2 086 931	2 142 072
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	15 177	13 613
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	54 949	54 038
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 251)	(5 249)
Tier 2 kapitál (T2)	64 875	62 402
Celkové vlastné zdroje	2 151 806	2 204 474
Kapitálová požiadavka	866 989	860 309
Podiel kapitálu CET1	14,83%	15,46%
Podiel kapitálu T1	19,26%	19,92%
Celkový podiel kapitálu	19,86%	20,50%

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

Eur tis.	31.12.2023		30.06.2024	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	10 837 360	866 989	10 753 863	860 309
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 082 385	806 591	9 926 529	794 123
Štandardizovaný prístup	846 853	67 748	858 062	68 645
IRB prístup	9 158 219	732 658	9 006 300	720 505
Sekuritizačné pozície	77 313	6 185	62 167	4 973
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	11 110	889	22 052	1 764
Operačné riziko	737 766	59 021	800 753	64 060
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 099	488	4 529	362

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 prvého polroka 2024 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 kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

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

30.06.2024	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 141	-	-	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 257 918	38 653	111 044	195 519	26 922	-	22 885 780
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	55	-	-	-	-	20 863
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 858 334	37 692	110 316	195 519	26 922	-	18 487 885
z toho: úvery na bývanie	10 808 977	10 684	19 061	66 519	2 308	-	10 710 405
z toho: spotrebné úvery	1 681 535	10 758	18 571	62 208	56	-	1 589 942
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 367 822	16 250	72 684	66 792	24 558	-	6 187 538
Dlhové cenné papiere	4 378 666	906	728	-	-	-	4 377 032
Pohľadávky z finančného lízingu	362 687	811	1 745	2 753	282	-	357 096
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	146 596	486	919	4 165	447	-	140 579
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 596	-	-	-	-	-	12 596
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	52 203	-	-	-	-	-	52 203
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	13 013	-	-	-	-	-	13 013
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 860 154	39 950	113 708	202 437	27 651	-	23 476 408
Podsúvahové položky	4 933 312	2 619	6 112	2 138	672	1 841	4 919 930
Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 793 466	42 569	119 820	204 575	28 323	1 841	28 396 338

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.

31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	37 679	107 211	183 735	25 154	-	22 545 036
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	28	-	-	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	36 810	106 420	183 735	25 154	-	18 413 823
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	10 691	17 968	68 980	1 989	-	10 683 401
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	9 882	17 344	50 461	66	-	1 523 839
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	16 237	71 108	64 294	23 099	-	6 206 583
Dlhové cenné papiere	4 122 813	841	791	-	-	-	4 121 181
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	590	1 473	2 514	40	-	347 323
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	900	726	4 054	444	-	133 577
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	24 424	-	-	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 496 868	39 169	109 410	190 303	25 638	-	23 132 348
Podsúvahové položky	4 724 673	3 274	5 313	2 259	1 015	1 499	4 711 313
Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 221 541	42 443	114 723	192 562	26 653	1 499	27 843 661

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 107,33 mil. Eur (2023: 107,68 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 16,04 mil. Eur (2023: 13,00 mil. Eur).

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

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

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

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.06.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	15 141	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 258 145	418 559	342 843	5 095 616	13 142 755	23 257 918
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	20 918	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	405 804	-	331 960	4 977 815	13 142 755	18 858 334
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 808 977	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 681 535	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	405 804	-	331 960	4 977 815	652 243	6 367 822
Dlhové cenné papiere	-	3 852 341	397 641	10 883	117 801	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 251	-	75 166	284 742	1 528	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 882	1 590	3 093	139 998	33	146 596
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 641	4 955	-	12 596
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	23 950	-	28 248	5	52 203
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	13 013	-	-	-	13 013
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 261 278	472 253	428 743	5 553 559	13 144 321	23 860 154
Podsúvahové položky	-	170 169	81 030	194 321	4 133 484	354 308	4 933 312
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 431 447	553 283	623 064	9 687 043	13 498 629	28 793 466

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2023							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 066 635	371 874	328 417	5 082 158	13 049 731	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 060	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	428 623	-	302 580	4 985 008	13 049 731	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	428 623	-	302 580	4 985 008	665 110	6 381 321
Dlhové cenné papiere	-	3 638 012	361 814	25 837	97 150	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	-	74 023	275 146	1 471	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 070	4 359	2 620	131 619	33	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 516	5 011	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	26 173	-	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 069 005	436 002	412 576	5 528 049	13 051 236	23 496 868
Podsúvahové položky	-	122 717	47 091	374 405	3 800 658	379 802	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 191 722	483 093	786 981	9 328 707	13 431 038	28 221 541

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 141	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 421 305	3 295 607	1 176 906	364 100	23 257 918
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 032 604	3 284 724	1 176 906	364 100	18 858 334
z toho: úvery na bývanie	8 763 907	1 434 521	463 494	147 055	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	848 532	515 362	237 185	80 456	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 420 165	1 334 841	476 227	136 589	6 367 822
Dlhové cenné papiere	4 367 783	10 883	-	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	163 466	183 063	11 032	5 126	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	50 817	67 945	22 727	5 107	146 596
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 641	4 955	-	-	12 596
Deriváty - držané na obchodovanie	51 996	73	134	-	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	13 013	-	-	-	13 013
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 723 379	3 551 643	1 210 799	374 333	23 860 154
Podsúvahové položky	3 932 505	781 495	204 482	14 830	4 933 312
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 655 884	4 333 138	1 415 281	389 163	28 793 466

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 244 500	3 134 765	1 171 447	348 103	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 122 284	3 124 634	1 170 921	348 103	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	8 723 594	1 425 686	486 350	147 399	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	817 557	495 483	222 930	65 622	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 581 133	1 203 465	461 641	135 082	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	254 621	83 679	9 741	3 899	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	66 798	48 838	19 088	4 977	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 666 926	3 272 619	1 200 344	356 979	23 496 868
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 531 033	3 918 872	1 396 184	375 452	28 221 541

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
30.06.2024						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 141	-	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 859 490	1 931 460	349 446	117 522	-	23 257 918
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 479 461	1 911 905	349 446	117 522	-	18 858 334
z toho: úvery na bývanie	10 400 547	259 921	143 294	5 215	-	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	1 432 749	168 231	80 386	169	-	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 646 165	1 483 753	125 766	112 138	-	6 367 822
Dlhové cenné papiere	4 359 111	19 555	-	-	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	322 804	34 758	4 404	721	-	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	137 099	4 390	4 585	522	-	146 596
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 596	12 596
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	52 203	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	13 013	13 013
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 334 534	1 970 608	358 435	118 765	77 812	23 860 154
Podsúvahové položky	1 517 852	130 096	6 650	4 600	3 274 114	4 933 312
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 852 386	2 100 704	365 085	123 365	3 351 926	28 793 466

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 609 252	1 839 192	336 119	114 252	-	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	2	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 505 463	1 810 108	336 119	114 252	-	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	10 377 589	256 714	144 136	4 590	-	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	1 366 415	169 450	65 535	192	-	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 761 459	1 383 944	126 448	109 470	-	6 381 321
Dlhové cenné papiere	4 093 731	29 082	-	-	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	313 025	35 016	3 738	161	-	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	132 751	1 973	4 397	580	-	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 527	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	60 289	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	24 424	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 064 200	1 876 181	344 254	114 993	97 240	23 496 868
Podsúvahové položky	1 518 759	117 279	5 905	5 686	3 077 044	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 582 959	1 993 460	350 159	120 679	3 174 284	28 221 541

„Mimo posudzovania IFRS 9“ znamená, že uvedené súvahové a podsúvahové položky sa neriadia pravidlami IFRS 9. V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie „Mimo posudzovania IFRS 9“.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	621 239	-	29 563	39 564	-	9	486 732	1 177 107
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	582 744	29 045	10 803	2 326	-	26 678	882 437	1 534 033
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	478 944	-	28 042	18 225	-	-	1 135 236	1 660 447
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	235 224	-	3 728	15 701	-	-	340 318	594 971
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	342 643	-	12 639	13 542	-	175	160 373	529 372
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	387 376	9 202	9 560	20 966	-	-	191 750	618 854
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	188 533	-	10 467	17 997	-	-	281 269	498 266
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	567 107	79 554	230 503	6 948	-	321	376 343	1 260 776
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	128 582	-	2 052	675	-	2	98 324	229 635
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	300 382	-	17 073	5 164	-	-	145 190	467 809
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	192 952	-	3 670	202	-	95	41 978	238 897
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 326 174	10 353	3 687	243	4 955	968	232 919	1 579 299
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	373 411	3 852 340	735	10	-	-	57 479	4 283 975
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	15 141	20 918	-	-	89 264	398 172	33	5 032	7 641	36 963	182 719	755 883
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 808 977	1 681 535	552 834	-	132	1	-	5	320 245	13 363 729
XVI. Iné	-	-	-	-	413	-	-	-	-	-	-	413
Spolu	15 141	20 918	10 808 977	1 681 535	6 367 822	4 378 666	362 687	146 596	12 596	65 216	4 933 312	28 793 466

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

31.12.2023	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
		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	-	-	-	-	624 485	-	30 453	37 281	-	57	469 591	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	617 595	29 269	9 837	2 946	-	29 742	711 765	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	419 270	-	21 836	11 958	-	-	1 059 357	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	232 647	-	4 129	11 719	-	-	323 539	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	323 290	-	12 290	9 757	5 011	66	160 615	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	409 325	9 355	10 038	17 015	-	96	206 711	652 540
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	213 077	-	10 799	20 578	-	-	256 244	500 698
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	526 672	73 709	230 469	7 598	-	753	366 365	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	121 955	-	2 183	3 435	-	-	89 483	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	239 572	-	13 905	9 452	-	-	101 485	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	184 550	-	1 756	328	-	254	34 315	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 360 038	10 131	3 168	351	-	2 874	264 454	1 641 016
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	405 825	3 638 012	815	303	-	-	60 577	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 172	10 060	-	-	145 942	362 337	122	6 980	7 516	50 870	275 251	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 783 029	1 601 592	557 011	-	140	-	-	1	344 898	13 286 671
XVI. Iné	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	23	90
Spolu	9 172	10 060	10 783 029	1 601 592	6 381 321	4 122 813	351 940	139 701	12 527	84 713	4 724 673	28 221 541

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2024					
I. Prírodné zdroje a komodity	654 151	409 169	88 365	25 422	1 177 107
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 405 110	101 671	23 895	3 357	1 534 033
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 094 232	361 051	173 913	31 251	1 660 447
IV. Automobilový priemysel	456 604	113 615	18 797	5 955	594 971
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	240 853	161 024	88 711	38 784	529 372
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	392 736	162 780	55 108	8 230	618 854
VII. Strojárstvo	254 839	168 056	65 150	10 221	498 266
VIII. Doprava/Preprava	995 302	239 759	17 255	8 460	1 260 776
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	183 027	34 875	7 558	4 175	229 635
X. Zdravotná starostlivosť a služby	289 720	124 404	49 899	3 786	467 809
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	138 757	57 814	39 049	3 277	238 897
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 267 901	266 931	32 020	12 447	1 579 299
XIII. Verejná správa	4 177 089	92 470	14 416	-	4 283 975
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	720 658	27 780	7 215	230	755 883
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 384 492	2 011 739	733 930	233 568	13 363 729
XVI. Iné	413	-	-	-	413
Spolu	22 655 884	4 333 138	1 415 281	389 163	28 793 466

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
I. Prírodné zdroje a komodity	773 005	275 542	94 812	18 508	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 260 523	118 602	17 828	4 201	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 049 020	288 231	143 513	31 657	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	448 896	89 667	15 712	17 759	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	237 432	137 697	101 248	34 652	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	444 017	141 711	58 434	8 378	652 540
VII. Strojárstvo	298 417	146 167	45 919	10 195	500 698
VIII. Doprava/Preprava	1 012 099	164 486	20 307	8 674	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	124 938	76 406	13 488	2 224	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	229 882	91 740	40 098	2 694	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	118 413	65 013	35 633	2 144	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 598	235 693	37 428	12 297	1 641 016
XIII. Verejná správa	3 989 164	93 801	22 564	3	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	855 277	2 019	7 760	3 194	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 334 312	1 992 047	741 440	218 872	13 286 671
XVI. Iné	40	50	-	-	90
Spolu	22 531 033	3 918 872	1 396 184	375 452	28 221 541

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
30.06.2024						
I. Prírodné zdroje a komodity	648 651	170 201	23 302	1 689	333 264	1 177 107
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	759 838	217 049	1 357	2 581	553 208	1 534 033
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	475 544	147 584	26 420	2 681	1 008 218	1 660 447
IV. Automobilový priemysel	271 834	16 223	5 877	70	300 967	594 971
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	264 083	136 228	34 067	4 373	90 621	529 372
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	431 294	70 443	7 925	478	108 714	618 854
VII. Strojárstvo	236 746	43 906	6 364	5 937	205 313	498 266
VIII. Doprava/Preprava	946 657	52 809	8 053	407	252 850	1 260 776
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	148 678	8 492	4 027	64	68 374	229 635
X. Zdravotná starostlivosť a služby	329 386	49 239	3 692	578	84 914	467 809
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	99 031	101 960	3 204	10 649	24 053	238 897
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	778 020	610 308	11 288	87 430	92 253	1 579 299
XIII. Verejná správa	4 259 455	1 073	-	-	23 447	4 283 975
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	520 922	28 982	229	25	205 725	755 883
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 681 834	446 207	229 280	6 403	5	13 363 729
XVI. Iné	413	-	-	-	-	413
Spolu	22 852 386	2 100 704	365 085	123 365	3 351 926	28 793 466

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
I. Prírodné zdroje a komodity	723 798	116 594	17 035	1 609	302 831	1 161 867
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	637 057	189 312	4 201	-	570 584	1 401 154
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	432 902	141 910	25 339	1 660	910 610	1 512 421
IV. Automobilový priemysel	256 118	11 542	15 099	85	289 190	572 034
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	272 033	115 706	30 739	3 695	88 856	511 029
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	355	131 261	652 540
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	184 160	500 698
VIII. Doprava/Preprava	919 202	52 481	8 258	401	225 224	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 771	24 838	2 076	65	61 306	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 021	44 186	2 535	441	54 231	364 414
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 065	96 825	2 096	11 236	21 981	221 203
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 899	637 954	11 140	87 401	89 622	1 641 016
XIII. Verejná správa	4 082 662	1 051	3	-	21 816	4 105 532
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	637 646	4 775	3 193	25	222 611	868 250
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 075	448 786	214 725	6 084	1	13 286 671
XVI. Iné	90	-	-	-	-	90
Spolu	22 582 959	1 993 460	350 159	120 679	3 174 284	28 221 541

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9".

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.06.2024	Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom			Úvery a pohľadávky voči bankám							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	20 518	10 728 461	1 653 091	6 140 903	3 748 487	362 687	100 722	4 955	27 674	4 456 333	27 243 831	
Stredná a Východná Európa	13 197	400	22 838	14 967	184 608	82 607	-	19 181	-	36 154	358 575	732 527	
Rakúsko	12 906	-	3 932	725	19	-	-	2 252	-	35 573	23 709	79 116	
Česká republika	163	400	7 891	822	183 343	77 618	-	11 801	-	579	286 396	569 013	
Maďarsko	123	-	35	309	1 005	-	-	4 531	-	2	44 988	50 993	
Chorvátsko	-	-	-	15	1	4 989	-	36	-	-	517	5 558	
Rumunsko	5	-	665	361	14	-	-	460	-	-	2 038	3 543	
Srbsko	-	-	10 315	12 735	226	-	-	101	-	-	927	24 304	
Ostatné krajiny EU	205	-	2 292	323	42 094	542 367	-	22 974	3 216	1 388	93 725	708 584	
Iné priemyselné krajiny	1 739	-	3 680	298	5	5 205	-	1 379	4 425	-	21 128	37 859	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	51 706	12 856	212	-	-	2 340	-	-	3 551	70 665	
Spolu	15 141	20 918	10 808 977	1 681 535	6 367 822	4 378 666	362 687	146 596	12 596	65 216	4 933 312	28 793 466	

31.12.2023	Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči klientom			Úvery a pohľadávky voči bankám							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	10 033	10 709 377	1 580 197	6 204 182	3 657 868	351 940	85 410	5 011	33 799	4 337 104	26 974 921	
Stredná a Východná Európa	8 438	27	21 482	11 546	134 253	78 088	-	22 560	-	49 518	285 046	610 958	
Rakúsko	7 709	14	3 656	619	19	-	-	6 164	-	49 196	25 791	93 168	
Česká republika	578	10	5 783	595	133 982	78 088	-	10 806	-	316	230 440	460 598	
Maďarsko	147	3	68	211	29	-	-	4 080	-	6	26 276	30 820	
Chorvátsko	-	-	-	42	2	-	-	66	-	-	784	894	
Rumunsko	4	-	678	321	21	-	-	1 048	-	-	1 303	3 375	
Srbsko	-	-	11 297	9 758	200	-	-	396	-	-	452	22 103	
Ostatné krajiny EU	623	-	2 285	300	42 704	381 778	-	28 346	3 306	1 396	77 912	538 650	
Iné priemyselné krajiny	111	-	3 007	274	5	5 079	-	1 749	4 210	-	22 084	36 519	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	46 878	9 275	177	-	-	1 636	-	-	2 527	60 493	
Spolu	9 172	10 060	10 783 029	1 601 592	6 381 321	4 122 813	351 940	139 701	12 527	84 713	4 724 673	28 221 541	

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.06.2024					
Slovenská republika	21 356 019	4 185 219	1 316 480	386 113	27 243 831
Stredná a Východná Európa	628 396	54 797	47 511	1 823	732 527
Rakúsko	74 988	2 669	1 275	184	79 116
Česká republika	501 315	28 221	38 818	659	569 013
Maďarsko	37 182	13 098	664	49	50 993
Chorvátsko	5 003	304	251	-	5 558
Rumunsko	762	2 070	630	81	3 543
Srbsko	9 146	8 435	5 873	850	24 304
Ostatné krajiny EU	605 831	65 944	36 234	575	708 584
Iné priemyselné krajiny	29 498	6 056	2 193	112	37 859
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	36 140	21 122	12 863	540	70 665
Spolu	22 655 884	4 333 138	1 415 281	389 163	28 793 466

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2023					
Slovenská republika	21 512 216	3 796 098	1 296 770	369 837	26 974 921
Stredná a Východná Európa	509 546	60 652	36 318	4 442	610 958
Rakúsko	89 171	1 634	2 362	1	93 168
Česká republika	393 077	44 799	18 948	3 774	460 598
Maďarsko	15 748	5 710	9 311	51	30 820
Chorvátsko	9	290	594	1	894
Rumunsko	2 024	1 267	17	67	3 375
Srbsko	9 517	6 952	5 086	548	22 103
Ostatné krajiny EU	451 494	42 942	43 484	730	538 650
Iné priemyselné krajiny	27 152	3 647	5 600	120	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	30 625	15 533	14 012	323	60 493
Spolu	22 531 033	3 918 872	1 396 184	375 452	28 221 541

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
30.06.2024						
Slovenská republika	21 723 983	2 090 518	362 480	123 274	2 943 576	27 243 831
Stredná a Východná Európa	440 224	6 930	1 514	70	283 789	732 527
Rakúsko	19 375	343	123	62	59 213	79 116
Česká republika	386 906	4 260	420	4	177 423	569 013
Maďarsko	6 843	14	49	1	44 086	50 993
Chorvátsko	5 048	-	-	-	510	5 558
Rumunsko	1 452	18	74	-	1 999	3 543
Srbsko	20 600	2 295	848	3	558	24 304
Ostatné krajiny EU	609 975	271	441	18	97 879	708 584
Iné priemyselné krajiny	12 439	95	112	-	25 213	37 859
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	65 765	2 890	538	3	1 469	70 665
Spolu	22 852 386	2 100 704	365 085	123 365	3 351 926	28 793 466

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023						
Slovenská republika	21 734 437	1 987 231	345 171	120 518	2 787 564	26 974 921
Stredná a Východná Európa	326 320	3 245	3 941	159	277 293	610 958
Rakúsko	17 916	330	1	1	74 920	93 168
Česká republika	281 489	953	3 286	145	174 725	460 598
Maďarsko	5 297	96	46	5	25 376	30 820
Chorvátsko	86	30	1	-	777	894
Rumunsko	2 031	12	65	2	1 265	3 375
Srbsko	19 501	1 824	542	6	230	22 103
Ostatné krajiny EU	455 148	484	605	-	82 413	538 650
Iné priemyselné krajiny	10 596	101	120	-	25 702	36 519
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	56 458	2 399	322	2	1 312	60 493
Spolu	22 582 959	1 993 460	350 159	120 679	3 174 284	28 221 541

V roku 2023 sa nekomitované úverové rámce presunuli z IFRS 9 relevantných do skupiny IFRS 9 nerelevantných, čo malo za následok zníženie expozície v IFRS 9 úrovniach a jej presun do kategórie "Mimo posudzovania IFRS 9".

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

30.06.2024		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	15 141	-	15 141	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	614 196	574 592	25 289	7 716	5 091	1 508	22 279 622	364 100	23 257 918	
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	20 918	-	20 918	
Úvery a pohľadávky voči klientom	614 196	574 592	25 289	7 716	5 091	1 508	17 880 038	364 100	18 858 334	
z toho: úvery na bývanie	163 092	141 931	12 142	4 290	3 572	1 157	10 498 830	147 055	10 808 977	
z toho: spotrebné úvery	73 229	63 258	6 022	2 941	773	235	1 527 850	80 456	1 681 535	
z toho: korporátne úvery a ostatné	377 875	369 403	7 125	485	746	116	5 853 358	136 589	6 367 822	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 378 666	-	4 378 666	
Pohľadávky z finančného lízingu	15 488	14 046	1 265	158	19	-	342 073	5 126	362 687	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 638	9 696	877	7	-	1 058	129 851	5 107	146 596	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 596	-	12 596	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	52 203	-	52 203	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	13 013	-	13 013	
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	641 322	598 334	27 431	7 881	5 110	2 566	22 844 499	374 333	23 860 154	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 926 523	6 789	4 933 312	
Spolu Expozícia za kreditné riziko	641 322	598 334	27 431	7 881	5 110	2 566	27 771 022	381 122	28 793 466	

31.12.2023		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 172	-	9 172	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	410 724	378 523	18 531	8 244	3 932	1 494	22 139 988	348 103	22 898 815	
Úvery a pohľadávky voči bankám	29	29	-	-	-	-	10 031	-	10 060	
Úvery a pohľadávky voči klientom	410 695	378 494	18 531	8 244	3 932	1 494	18 007 144	348 103	18 765 942	
z toho: úvery na bývanie	136 312	118 008	9 877	4 252	3 022	1 153	10 499 318	147 399	10 783 029	
z toho: spotrebné úvery	63 204	54 434	4 931	2 893	745	201	1 472 766	65 622	1 601 592	
z toho: korporátne úvery a ostatné	211 179	206 052	3 723	1 099	165	140	6 035 060	135 082	6 381 321	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 122 813	-	4 122 813	
Pohľadávky z finančného lízingu	5 797	5 530	192	75	-	-	342 244	3 899	351 940	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 378	12 536	575	276	258	733	120 346	4 977	139 701	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 527	-	12 527	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	60 289	-	60 289	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	24 424	-	24 424	
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	430 899	396 589	19 298	8 595	4 190	2 227	22 708 990	356 979	23 496 868	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 718 496	6 177	4 724 673	
Spolu Expozícia za kreditné riziko	430 899	396 589	19 298	8 595	4 190	2 227	27 427 486	363 156	28 221 541	

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.06.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 141	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 263 794	3 150 704	865 124	-	22 279 622
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 875 093	3 139 821	865 124	-	17 880 038
z toho: úvery na bývanie	8 755 976	1 415 855	326 999	-	10 498 830
z toho: spotrebné úvery	847 600	507 818	172 432	-	1 527 850
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 271 517	1 216 148	365 693	-	5 853 358
Dlhové cenné papiere	4 367 783	10 883	-	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	159 819	173 942	8 312	-	342 073
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	46 859	62 780	20 212	-	129 851
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 641	4 955	-	-	12 596
Deriváty - držané na obchodovanie	51 996	73	134	-	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	13 013	-	-	-	13 013
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 558 263	3 392 454	893 782	-	22 844 499
Podsúvahové položky	3 932 505	781 495	204 482	8 041	4 926 523
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 490 768	4 173 949	1 098 264	8 041	27 771 022

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 180 814	3 027 975	931 199	-	22 139 988
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 058 625	3 017 844	930 675	-	18 007 144
z toho: úvery na bývanie	8 717 020	1 408 311	373 987	-	10 499 318
z toho: spotrebné úvery	816 818	488 252	167 696	-	1 472 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 524 787	1 121 281	388 992	-	6 035 060
Dlhové cenné papiere	4 112 158	10 131	524	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	253 740	80 734	7 770	-	342 244
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62 225	41 864	16 257	-	120 346
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	5 011	-	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 597 786	3 155 910	955 294	-	22 708 990
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 461 893	3 802 163	1 151 134	12 296	27 427 486

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.06.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	15 141	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 889 546	787 157	5 112 912	13 468 303	23 257 918
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	20 918	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 206	368 598	4 984 227	13 468 303	18 858 334
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 808 977	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 681 535	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 206	368 598	4 984 227	977 791	6 367 822
Dlhové cenné papiere	3 852 340	397 641	128 685	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 251	350 651	10 785	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1 668	1 600	143 012	316	146 596
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 596	-	12 596
Deriváty - držané na obchodovanie	-	23 950	28 248	5	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	13 013	-	-	13 013
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 891 214	842 112	5 647 419	13 479 409	23 860 154
Podsúvahové položky	112 091	138 489	4 238 852	443 880	4 933 312
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 003 305	980 601	9 886 271	13 923 289	28 793 466

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2023					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	9 172	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 675 442	763 066	5 090 312	13 369 995	22 898 815
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 431	391 192	4 967 324	13 369 995	18 765 942
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 783 029	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 431	391 192	4 967 324	985 374	6 381 321
Dlhové cenné papiere	3 638 011	361 814	122 988	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 300	338 851	11 789	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	460	4 969	133 904	368	139 701
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 527	-	12 527
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 173	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	24 424	-	-	24 424
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 675 902	829 104	5 609 709	13 382 153	23 496 868
Podsúvahové položky	61 823	107 985	4 080 281	474 584	4 724 673
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 737 725	937 089	9 689 990	13 856 737	28 221 541

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, ciele vytváranie zásob, úprava produkcie, opätovné rokovania s odberateľmi atď.), v niektorých prípadoch aj zabezpečením záložného financovania/financovania likvidity. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégií 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“. (Identifikácia Úrovne 2 na základe signálu včasného varovania a negatívnych informácií o geopolitickom riziku v marci 2022). Tabuľka nižšie zobrazuje expozície v cyklických odvetviach.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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 vplyva na klientov s energeticky náročným výrobným procesom alebo na klientov závislých na odbere plynu ako ich primárnom vstupe do výrobného procesu. Zraniteľnosť týchto klientov vyplýva zo závislosti na plyne, obmedzenými 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.

V roku 2023 boli pravidlá pre Energetické overlays zrevidované a v Úrovni 2 banka ponechala iba klientov, ktorí boli súčasťou Energetických overlays a zároveň banka videla dopad zvýšených cien energií na profitabilitu klientov. Po tejto revízii veľká väčšina klientov vypadla z pravidiel Energetických overlays.

V júni 2024 boli zrušené pravidlá pre Energetické overlays. Toto zrušenie nemalo vplyv na opravné položky nakoľko veľká väčšina klientov vypadla z overlays pri predošlej revízii kde došlo k rozpusteniu opravných položiek.

Aktuálne banka aplikuje iba Cyklické overlays. Klienti patriaci do cyklických odvetví a zároveň hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 základných bodov sú v Cyklických overlays a ich expozície sú migrované do Úrovne 2.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
30.06.2024					
Hrubá expozícia	19 388 535	4 391 262	80 357	4 933 312	28 793 466
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	380 610	-	-	9 154	389 764
Bezproblémové expozície	19 014 202	4 391 262	80 357	4 918 482	28 404 303
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	259 567	-	-	9 020	268 587
Opravné položky pre bezproblémové expozície	170 147	1 634	-	10 698	182 479
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	14 061	-	-	284	14 345
Nesplácané expozície	374 333	-	-	14 830	389 163
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	121 043	-	-	134	121 177
Opravné položky pre problémové expozície	211 967	-	-	2 683	214 650
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	62 065	-	-	4	62 069

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2023					
Hrubá expozícia	19 267 643	4 135 340	93 885	4 724 673	28 221 541
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 006	373 014
Bezproblémové expozície	18 910 664	4 135 340	93 885	4 706 200	27 846 089
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 735	1 632	-	10 178	176 545
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

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

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.06.2024	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	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 141	-	-	-	-	-	15 141	15 141	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 257 918	183 884	263 347	11 674 744	377 013	12 315 104	10 942 814	22 279 622	614 196	364 100
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	-	-	20 918	20 918	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 858 334	183 884	253 258	11 674 744	377 013	12 305 015	6 553 319	17 880 038	614 196	364 100
z toho: úvery na bývanie	10 808 977	137 785	-	10 231 454	23	10 231 477	577 500	10 498 830	163 092	147 055
z toho: spotrebné úvery	1 681 535	298	-	305	-	305	1 681 230	1 527 850	73 229	80 456
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 367 822	45 801	253 258	1 442 985	376 990	2 073 233	4 294 589	5 853 358	377 875	136 589
Dlhové cenné papiere	4 378 666	-	10 089	-	-	10 089	4 368 577	4 378 666	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	362 687	2 193 921	-	-	242 181	242 181	120 506	342 073	15 488	5 126
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	146 596	9 979	41	58	37	136	146 460	129 851	11 638	5 107
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 596	-	-	-	-	-	12 596	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	52 203	-	-	-	-	-	52 203	-	-	-
Deriváty	13 013	-	-	-	-	-	13 013	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 860 154	183 884	263 388	11 674 802	619 231	12 557 421	11 302 733	22 766 687	641 322	374 333
Podsúvahové položky	4 933 312	1 001	-	186 342	170 646	356 988	4 576 324	1 652 408	-	6 789
Spolu expozícia za kreditné riziko	28 793 466	184 885	263 388	11 861 144	789 877	12 914 409	15 879 057	24 419 095	641 322	381 122

31.12.2023	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	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172	9 172	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 898 815	181 191	295 954	11 709 487	398 140	12 403 581	10 495 234	22 139 988	410 724	348 103
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	-	13	-	-	13	10 047	10 031	29	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 765 942	181 191	285 844	11 709 487	398 140	12 393 471	6 372 471	18 007 144	410 695	348 103
z toho: úvery na bývanie	10 783 029	138 483	-	10 205 645	23	10 205 668	577 361	10 499 318	136 312	147 399
z toho: spotrebné úvery	1 601 592	273	-	303	-	303	1 601 289	1 472 766	63 204	65 622
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 381 321	42 435	285 844	1 503 539	398 117	2 187 500	4 193 821	6 035 060	211 179	135 082
Dlhové cenné papiere	4 122 813	-	10 097	-	-	10 097	4 112 716	4 122 813	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	351 940	1 552	-	-	237 996	237 996	113 944	342 244	5 797	3 899
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	139 701	-	-	-	-	-	139 701	120 346	14 378	4 977
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 527	-	-	-	-	-	12 527	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289	-	-	-
Deriváty	24 424	-	-	-	-	-	24 424	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 496 868	182 743	295 954	11 709 487	636 136	12 641 577	10 855 291	22 611 750	430 899	356 979
Podsúvahové položky	4 724 673	961	-	130 498	112 953	243 451	4 481 222	1 641 453	-	6 177
Spolu expozícia za kreditné riziko	28 221 541	183 704	295 954	11 839 985	749 089	12 885 028	15 336 513	24 253 203	430 899	363 156

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. júnu 2024, predstavuje 186,1 mil. Eur (2023: 182,7 mil. Eur).

23. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené. Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Použitá metodika a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu použitím trhových alebo teoretických cien a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza senzitivity na zmenu trhového faktora a metóda value-at-risk (VaR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty súvahových a podsúvahových pozícií, z dôvodu posunu výnosovej krivky) a ICAAP požiadavky na úrokové riziko (hodnota VaR pri 99,92% hladine významnosti s jednoročnou dobou držania vypočítaná na základe historických posunov vo výnosových krivkách). Limity sa vzťahujú na obe opatrenia.

VaR opisuje, aká maximálna úroveň strát sa dá očakávať pri zadanej pravdepodobnosti – úroveň spoľahlivosti – počas určitej doby držania pozícií za historicky pozorovaných trhových podmienok.

Výpočet sa uskutočňuje metódou historickej simulácie s jednostrannou úrovňou spoľahlivosti 99 %, dobou držby jeden deň a dobou simulácie dva roky. Na priebežné monitorovanie platnosti štatistických metód sa používa spätné testovanie. Proces sa realizuje s jednodňovým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednodňová strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).

Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie. Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhovách faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavia na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne menia. Tato zmena v trhovách faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.

Výsledky stresového testovania sa predkladajú predstavenstvu v rámci pravidelného vykazovania trhových rizík.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Na riadenie maximálne expozície voči trhovému riziku si banka vytvorila komplexný systém limitov, vrátane limitov na výšku VaR a senzitivity, ako aj limity prípustnej straty (stop-loss limity). Limity sú členené podľa jednotlivých portfólií, pre obchody s derivátmi sú stanovené samostatné limity. Prehodnotenie a návrh limitov na ďalší rok predkladá SRM v spolupráci s Treasury a BSM na schválenie do ALCO výboru štandardne pred koncom roka. Zmena, realokácia už existujúcich limitov alebo návrh na nové limity podlieha schváleniu ALCO výborom. Monitorovanie limitov na denne báze vykonáva SRM. Každé prekročenie limitu musí byť vykázané a vysvetlené, pričom ALCO výbor rozhoduje o ďalšom postupe.

Prehľad o aktuálnej výške trhového rizika banky sa denne vykazuje manažmentu banky a raz mesačne do ALCO výboru.

Limity na úrokovú citlivosť, VaR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celý výkaz o finančnej situácii) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty výkazu o finančnej situácii v dôsledku posunu výnosových kriviek) a

kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

Analýza trhového rizika

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné. Hlavným cieľom činnosti obchodnej knihy je riadenie prevádzkovej likvidity a minimálnych požadovaných rezerv. Takže trhové riziko je teda pomerne nízke, pretože táto obchodná stratégia je zameraná na krátkodobé obchodovanie na peňažnom trhu.

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty súvahových a podsúvahových úrokovovo citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami, pasívami a podsúvahovými položkami vrátane derivátov.

Pre obidva aspekty IRRBB, zmenu ekonomickej hodnoty (EVE) aj zmenu výnosov, boli stanovené limity a prahové hodnoty. Pozície bez zmluvne dohodnutej splatnosti alebo preceňovania, ako sú bežné účty alebo prečerpania na bežných účtoch, sa modelujú zodpovedajúcim spôsobom. Pre pozície, v ktorých má klient právo predčasného splatenia dlhu, sa používajú modely predčasného splatenia.

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

Positívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre banku predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Banka kvantifikuje, monitoruje a riadi IRRBB v súlade s platnými predpismi.

Kurzové riziko

Riziko z otvorených devízových pozícií vzniká z nesúladu medzi aktívami a pasívami v rôznych menách alebo z menových finančných derivátov. Tieto riziká môžu pochádzať z klientskych transakcií alebo z vlastného obchodovania. Ich monitorovanie a riadenie prebieha denne. Základné pravidlo banky na riadenie menového rizika je presun otvorených pozícií vznikajúcich z aktivít bankovej knihy na Erste Holding. V opodstatnených prípadoch môže byť na bankovej knihe držaná strategická devízová pozícia, ktorá sa zvyčajne otvára z dôvodu zabezpečenia (hedging) exitujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná vo výkaze o finančnej situácii banky.

Strategické pozície podliehajú schváleniu výborom ALCO a sú denne spravované oddelením Riadenia bilancie. Na tieto pozície sa vzťahuje štruktúra dostatočných limitov, vykazovanie VaR, stop-loss limity a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť odboru Strategického riadenia rizík).

Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (4,6 mil. Eur). Riziko kreditnej prirážky pre cenné papiere v bankovej knihe sa kvantifikuje na základe historickej simulácie. Vypočíta sa maximálna (hypotetická) zmena, ktorú možno pripísať rizikovým faktorom súvisiacim s úvermi v horizonte jedného roka. Vychádza sa zo senzitivity kreditnej prirážky (CR01) a rizikovými faktormi sú najmä swapové prirážky aktív pre štátne dlhopisy a indexy iTRAXX CDS pre finančné a podnikové dlhopisy. Výsledná hodnota sa použije vo výpočtoch ICAAP IRRBB - na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície banky hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomicou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomickeho prostredia, konkurenčného prostredia, reálnej hodnoty rizika, vplyvu na čistý úrokový výnos a primeranej likvidity. V záujme dosiahnutia cieľov riadenia rizík sa zabezpečovacie aktivity zameriavajú na dve hlavné kontrolné premenné: čistý úrokový výnos a trhovú hodnotu

akciového rizika. V širšom zmysle zabezpečovacie účtovníctvo označuje ekonomickú činnosť, ktorá znižuje riziko, ale nemusí sa na ňu nevyhnutne vzťahovať povinnosť zabezpečovacieho účtovania podľa pravidiel IFRS. Ak je to možné, zabezpečovacie účtovanie podľa IFRS sa uplatňuje, aby sa predišlo účtovným nesúladam spôsobeným zabezpečovacou činnosťou. V zabezpečovacom účtovaní podľa IFRS sa používajú zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa na zabezpečenie trhového rizika z ekonomického hľadiska používa možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Banka aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

24. Riziko likvidity

Cieľom likviditnej stratégie banky je efektívne pokryť likviditný nesúlad vznikajúci z hlavnej činnosti banky a tiež zabezpečiť zákonnú minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Stratégia má teda dosiahnuť optimálnu likviditnú pozíciu banky a súlad s MREL požiadavkou z hľadiska štruktúry a nákladov v porovnaní s toleranciou rizika.

Riziko likvidity je v banke zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

Riziko likvidity je v kompetencii ALCO výboru. Lokálny výbor pre operačnú likviditu (L-OLC) je zodpovedný za operatívne riadenie a analýzu likviditnej situácie banky.

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Okrem regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán. Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätné stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Banka si zadefinovala všeobecné pravidlá a kontroly riadenia rizika likvidity (limity, analýzy), ktoré sa pravidelne prehodnocujú a zlepšujú na L-OLC a ALCO výborech.

Riziko krátkodobej likvidity je riadene limitmi vyplývajúcimi z analýzy obdobia prežitia (SPA), kde sú limity obdobia prežitia pre jednotlivé scenáre nadefinované nasledovne:

- bežný beh banky – cez 3 mesiace
- idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- trhová kríza - cez 6 mesiacov
- kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 3 mesiace

Pre každý scenár je zadenovaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia

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

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

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporatívny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 770 mil. Eur v roku 2023 (890 mil. Eur v roku 2024) .

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v banke analyzuje nasledujúcimi metódami:

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Vyvažovacia kapacita

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

25. Operačné riziko

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

Použité metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

Banka využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb banky v oblasti poistenia majetku. Vďaka takto uvoľneným zdrojom mohlo byť zakúpené doplnkové poistenie predtým nepoistených špecifických bankových rizík. Tento program využíva kaptívny zaistovateľ ako nástroj na zdieľanie strát v rámci banky a na prístup na externý trh.

Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika banky. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrtročných správ pre vrcholový manažment, kde je opísaná bezprostredná história strát, vývoj strát, kvalitatívne informácie z hodnotenia rizík a kľúčové ukazovatele rizika, ako aj operačná VaR pre banku.

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

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

26. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 317	17 967
Zamestnanci	2 050	3 932
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 771	2 649
Ostatné pohľadávky	9 989	21 555
Z toho: náklady budúcich období	9 338	21 162
Ostatné aktíva	30 127	46 103

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

Aktíva v správe

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 (lízing)

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

27. Banka ako prenajímateľ

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2024											
Vládny sektor	1 251	-	-	-	1 251	(26)	-	-	-	(26)	1 225
Ostatné finančné inštitúcie	75 166	-	-	-	75 166	(86)	-	-	-	(86)	75 080
Nefinančné inštitúcie	245 164	34 684	4 173	721	284 742	(695)	(1 745)	(2 596)	(282)	(5 318)	279 424
Domácnosti	1 222	74	231	-	1 527	(4)	-	(156)	-	(160)	1 367
Spolu	322 803	34 758	4 404	721	362 686	(811)	(1 745)	(2 752)	(282)	(5 590)	357 096

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 31.12.2023											
Vládny sektor	1 300	-	-	-	1 300	(3)	-	-	-	(3)	1 297
Ostatné finančné inštitúcie	74 023	-	-	-	74 023	(83)	-	-	-	(83)	73 940
Nefinančné inštitúcie	236 529	34 979	3 477	161	275 146	(502)	(1 473)	(2 376)	(40)	(4 391)	270 755
Domácnosti	1 173	37	261	-	1 471	(2)	-	(138)	-	(140)	1 331
Spolu	313 025	35 016	3 738	161	351 940	(590)	(1 473)	(2 514)	(40)	(4 617)	347 323

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.06.2024
Úroveň 1	(590)	(79)	1	22	(165)	(811)
Úroveň 2	(1 473)	-	1	(125)	(148)	(1 745)
Úroveň 3	(2 514)	-	23	(41)	(220)	(2 752)
POCI	(40)	-	-	-	(242)	(282)
Spolu	(4 617)	(79)	25	(144)	(775)	(5 590)

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Eur tis.	01.01.2023	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.12.2023
Úroveň 1	(393)	(161)	16	129	(181)	-	(590)
Úroveň 2	(509)	-	3	(1 176)	209	-	(1 473)
Úroveň 3	(2 728)	-	302	(112)	(131)	155	(2 514)
POCI	(11)	-	-	-	(29)	-	(40)
Spolu	(3 641)	(161)	321	(1 159)	(132)	155	(4 617)

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	49 223	11 213
Do úrovne 2 z úrovne 1	31 863	7 403
Do úrovne 1 z úrovne 2	17 360	3 810
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	432	616
Do úrovne 3 z úrovne 2	432	616
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	302	447
Do úrovne 3 z úrovne 1	302	308
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	139

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania**28. Ostatné záväzky**

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Vysporiadanie záväzkov klientov	33 518	40 532
Dodávatelia	45 907	74 622
Zamestnanci a sociálny fond	37 874	28 737
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	14 882	14 617
Ostatné záväzky	468	1 364
Ostatné záväzky	132 649	159 872

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

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

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

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

29. Rezervy

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

- rezervy na programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami vykázané na základe požiadaviek IAS 19 Zamestnanecké požitky

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

- rezervy na očakávané úverové straty z úverových záväzkov a finančných záruk vykázané na základe požiadaviek IFRS 9 a
- zostávajúce triedy rezerv vykázané v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako sú rezervy alebo súdne spory, reštrukturalizácia, záväzky a záruky, ktoré nespádajú do rozsahu pôsobnosti IFRS 9.

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami	7 691	7 072
Prebiehajúce právne spory	11 351	8 571
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	11 860	11 540
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 841
Rezervy	32 401	29 024

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

Eur tis.	01.01.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.06.2024
Úroveň 1	3 274	12 221	(4 140)	(8 665)	(71)	2 619
Úroveň 2	5 313	-	(3 395)	1 531	2 662	6 111
Úroveň 3	2 259	-	(1 541)	1 261	159	2 138
POCI	1 014	-	(670)	328	-	672
Spolu	11 860	12 221	(9 746)	(5 545)	2 750	11 540

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,4 mil. Eur k 30. júnu 2024.

Eur tis.	01.01.2023	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2023
Úroveň 1	4 097	47 172	(13 419)	(31 810)	(2 766)	3 274
Úroveň 2	10 438	-	(6 276)	(4 656)	5 807	5 313
Úroveň 3	1 946	-	(2 135)	2 202	246	2 259
POCI	4 556	-	(1 522)	(2 020)	-	1 014
Spolu	21 037	47 172	(23 352)	(36 284)	3 287	11 860

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 mil. Eur k 31. decembru 2023.

Rezervy na prebiehajúce právne 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.

30. 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

31. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 631 835	1 516 483
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 290)	(1 289)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 441 444	2 326 093
Spolu	2 441 444	2 326 093

K 30.6.2024 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2023: 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	Počiatková pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voľiteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	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 2023 boli vyplatené v marci 2024 v sume 218 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 27. marca 2024.

K 27. februáru 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2024 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II v hodnote 3,6 mil. Eur a následne 30. mája 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 vo výške 1,8 mil. Eur.

K 27. júnu 2024 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes vo výške 9,6 mil. Eur.

Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

32. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	21 052	34 322	-	-	21 052	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	1 697	1 892	-	-	1 697	1 892
Spolu	48 559	62 024	-	-	48 559	62 024

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.	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
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 2024

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

V júni 2024 banka vložila príspevok do kapitálových fondov svojej dcérskej spoločnosti SLSP Seed Starter, s.r.o. v hodnote 0,2 mil. Eur.

33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

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

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	-	-	-	-	7 049	7 049
Spolu	8 145	8 145	-	-	-	-	8 145	8 145

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Joint venture								
Monilogi s.r.o.	1 924	2 032	-	-	-	-	1 924	2 032
Spolu	1 924	2 032	-	-	-	-	1 924	2 032

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.	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	26,00%	28,00%	9,98%		33,33%		21,78%	
Hlasovacie práva	26,00%	28,00%	35,00%		33,33%		21,78%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

V júni 2024 banka investovala do spoločného podniku Monilogi, s.r.o. hodnotu 0,1 mil. Eur. Podiel banky na vlastníckych právach v spoločnom podniku Monilogi, s.r.o. sa zvýšil z 26% (31.12.2023) na 28%.

Ostatné zverejňované záležitosti

34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. 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 skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 709	12 907	730	291	-	-	-	-
Deriváty	26 167	23 948	6	2	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	23 027	11 626	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 011	4 955	5 265	5 263
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 330	1 562	46	417	-	-	10 030	20 518
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	3 327	2 216	18 266	17 332	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	55 912	54 597	-	-
Ostatné aktíva	35	71	-	8 176	-	-	-	-
Spolu	61 268	50 114	4 109	11 102	79 189	76 884	15 295	25 781
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	32 586	27 334	-	-	-	-	-	-
Vklady bánk	10 567	60 327	3 423	1 099	-	-	113	106
Vklady klientov	-	-	7 305	5 931	9 450	9 400	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	506 803	504 567	2 899	2 893	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	64 227	63 125	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	56 950	54 458	-	-
Ostatné záväzky	307	231	2 340	4 638	18	35	-	-
Spolu	614 490	655 584	15 967	14 561	66 418	63 893	113	106

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Výnosové úroky	10 055	14 657	17	7	439	512	355	627
Nákladové úroky	(14 479)	(27 458)	(51)	(48)	(1 205)	(1 139)	(1)	-
Výnosy z dividend	-	-	520	435	-	-	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	529	476	8 865	10 593	-	-	2	3
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	(2 584)	6 325	(1 625)	49	-	-	-	-
Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	96	22	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 617)	(1 848)	(10 910)	(11 773)	(596)	(471)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(2 854)	(2 840)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	404	123	313	292	17	132	-	-
Spolu	(7 692)	(7 725)	(2 871)	(445)	(4 103)	(3 784)	356	630

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 2024 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 31 Vlastné imanie).

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 skupiny (2023: 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 (2023: 0,2 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

K 30.6.2024 a ani v roku 2023 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

35. Udalosti po dátume súvahy

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

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



RNDr. Milan Hain, PhD.

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 29. júla 2024