

# **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

**Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka  
pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom 34  
„Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“  
v znení prijatom Európskou úniou  
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023**

# 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 štvrťročných výsledkov .....                                                     | 6         |
| <b>Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke .....</b>               | <b>7</b>  |
| <b>Všeobecné informácie.....</b>                                                            | <b>7</b>  |
| <b>Výkonnosť / Výnos .....</b>                                                              | <b>9</b>  |
| 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/strata z obchodovania.....                                                    | 14        |
| 6. Všeobecné administratívne náklady.....                                                   | 14        |
| 7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov .....                                    | 15        |
| 8. Ostatné prevádzkové výsledky.....                                                        | 15        |
| 9. Daň z príjmov.....                                                                       | 15        |
| <b>Finančné nástroje – Významné účtovné zásady .....</b>                                    | <b>16</b> |
| <b>Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote.....</b>                             | <b>16</b> |
| 10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty .....                                                    | 16        |
| 11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote .....                                 | 16        |
| 12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky .....                                | 20        |
| 13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote .....                                | 22        |
| <b>Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát .....</b>          | <b>25</b> |
| 14. Derivátové finančné nástroje .....                                                      | 25        |
| 15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát..... | 25        |
| <b>Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti .....</b>                               | <b>26</b> |
| 16. Reálna hodnota finančných nástrojov .....                                               | 26        |
| 17. Zabezpečovacie účtovníctvo .....                                                        | 28        |
| 18. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov .....        | 30        |
| 19. Zábezpeky .....                                                                         | 30        |
| <b>Riadenie rizika a kapitálu .....</b>                                                     | <b>32</b> |
| 20. Riadenie rizika .....                                                                   | 32        |
| 21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky .....                                            | 32        |
| 22. Úverové riziko.....                                                                     | 34        |
| 23. Trhové riziko.....                                                                      | 52        |
| 24. Riziko likvidity .....                                                                  | 52        |
| 25. Operačné riziko .....                                                                   | 52        |
| 26. Ostatné aktíva .....                                                                    | 52        |
| <b>Prenájom (lízing) .....</b>                                                              | <b>53</b> |
| <b>Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania.....</b>                  | <b>54</b> |
| 27. Ostatné záväzky.....                                                                    | 54        |
| 28. Rezervy .....                                                                           | 54        |
| 29. Podmienené záväzky .....                                                                | 55        |
| <b>Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy .....</b>                                  | <b>56</b> |
| 30. Vlastné imanie .....                                                                    | 56        |
| <b>Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.....</b>      | <b>57</b> |
| 31. Dcérske spoločnosti.....                                                                | 57        |
| 32. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov .....                      | 58        |
| <b>Ostatné zverejňované záležitosti .....</b>                                               | <b>59</b> |
| 33. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi .....                          | 59        |
| 34. Udalosti po dátume súvahy.....                                                          | 61        |
| <b>PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA .....</b>                                              | <b>61</b> |

## Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát

za obdobie končiace sa 30. septembra 2023

| Eur tis.                                                                                                | Pozn. | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |                | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|----------------|
|                                                                                                         |       | 30.09.2022                             | 30.09.2023     | 30.09.2022                             | 30.09.2023     |
| Čisté úrokové výnosy                                                                                    | 2     | 327 116                                | 387 460        | 113 584                                | 131 823        |
| Úrokové výnosy                                                                                          |       | 328 271                                | 541 698        | 116 137                                | 201 889        |
| Ostatné úrokové výnosy                                                                                  |       | 20 618                                 | 33 099         | 5 542                                  | 13 512         |
| Úrokové náklady                                                                                         |       | (16 391)                               | (140 480)      | (7 264)                                | (63 326)       |
| Ostatné úrokové náklady                                                                                 |       | (5 382)                                | (46 857)       | (831)                                  | (20 252)       |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                     | 3     | 142 692                                | 153 938        | 48 877                                 | 53 218         |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                           |       | 159 516                                | 165 795        | 54 225                                 | 57 118         |
| Náklady z poplatkov a provízií                                                                          |       | (16 824)                               | (11 857)       | (5 348)                                | (3 900)        |
| Výnosy z dividend                                                                                       | 4     | 595                                    | 578            | 52                                     | 36             |
| Čistý zisk / (strata) z obchodovania                                                                    | 5     | 18 775                                 | 15 923         | 10 422                                 | 4 925          |
| Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát           |       | (337)                                  | 2 014          | 204                                    | 410            |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu                                   |       | 221                                    | 302            | 68                                     | 109            |
| Personálne náklady                                                                                      | 6     | (118 323)                              | (128 700)      | (42 347)                               | (42 405)       |
| Ostatné administratívne náklady                                                                         | 6     | (82 005)                               | (88 160)       | (20 240)                               | (30 740)       |
| Odpisy a amortizácia                                                                                    | 6     | (28 723)                               | (27 697)       | (9 508)                                | (9 274)        |
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote                  | 2     |                                        | 4              | 1                                      | 2              |
| Ostatný zisk / (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát |       | (228)                                  | (133)          | 11                                     | 8              |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov                                                   | 7     | (45 540)                               | (28 351)       | (20 679)                               | (5 873)        |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                            | 8     | (7 536)                                | (6 176)        | (597)                                  | 590            |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                                                     |       | (5 894)                                | (4 447)        | -                                      | -              |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>                                                |       | <b>206 709</b>                         | <b>281 002</b> | <b>79 848</b>                          | <b>102 829</b> |
| Daň z príjmov                                                                                           | 9     | (48 413)                               | (63 343)       | (18 405)                               | (23 277)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                            |       | <b>158 296</b>                         | <b>217 659</b> | <b>61 443</b>                          | <b>79 552</b>  |

## Zisk na akciu

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

|                                                            |            | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |              | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |            |
|------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------|--------------|----------------------------------------|------------|
|                                                            |            | 30.09.2022                             | 30.09.2023   | 30.09.2022                             | 30.09.2023 |
| Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | Eur tis.   | 158 296                                | 217 659      | 61 444                                 | 79 552     |
| Počet vydaných akcií                                       | ks         | 212 000                                | 212 000      | -                                      | -          |
| <b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>                   | <b>Eur</b> | <b>747</b>                             | <b>1 027</b> | <b>290</b>                             | <b>375</b> |

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

## Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za obdobie končiace sa 30. septembra 2023

| Eur tis.                                                                   | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |                | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |               |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|----------------------------------------|---------------|
|                                                                            | 30.09.2022                             | 30.09.2023     | 30.09.2022                             | 30.09.2023    |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                               | <b>158 296</b>                         | <b>217 659</b> | <b>61 444</b>                          | <b>79 552</b> |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                |                                        |                |                                        |               |
| <b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>     | -                                      | (335)          | -                                      | (335)         |
| Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | -                                      | (424)          | -                                      | (424)         |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať       | -                                      | 89             | -                                      | 89            |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu</b>                          | -                                      | (335)          | -                                      | (335)         |
| <b>Celkový komplexný výsledok</b>                                          | <b>158 296</b>                         | <b>217 324</b> | <b>61 444</b>                          | <b>79 217</b> |

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

## Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2023

| Eur tis.                                                                           | Pozn.              | 31.12.2022        | 30.09.2023        |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                      |                    |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                                                     | 10                 | 1 254 543         | 2 420 113         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                             | 14                 | 77 139            | 76 194            |
| Deriváty                                                                           |                    | 77 139            | 76 194            |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 15                 | 21 843            | 23 745            |
| Kapitálové nástroje                                                                |                    | 9 694             | 11 709            |
| Dlhové cenné papiere                                                               |                    | 12 149            | 12 036            |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                  | 11                 | 21 664 202        | 22 442 179        |
| Poskytnuté ako zabezpečenie                                                        |                    | 3 914 418         | 5 140 661         |
| Dlhové cenné papiere                                                               |                    | 4 154 899         | 4 134 085         |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                     |                    | 26                | 12 507            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                   |                    | 17 509 277        | 18 295 587        |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                    | Prenájom (lízingu) | 284 500           | 329 432           |
| Zabezpečovacie deriváty                                                            | 17                 | 16 879            | 14 427            |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie                       |                    | 162 420           | 156 974           |
| Investície do nehnuteľností                                                        |                    | 1 453             | 1 324             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                          |                    | 17 868            | 15 435            |
| Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch         | 31, 32             | 38 659            | 39 956            |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov                                              |                    | 69 979            | 71 389            |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                 | 12                 | 155 526           | 134 348           |
| Ostatné aktíva                                                                     | 26                 | 24 574            | 27 886            |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                |                    | <b>23 789 585</b> | <b>25 753 402</b> |
| <b>Závázky a vlastné imanie</b>                                                    |                    |                   |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                            | 14                 | 73 533            | 72 676            |
| Deriváty                                                                           |                    | 73 533            | 72 676            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                 | 13                 | 21 196 021        | 22 989 430        |
| Vklady bánk                                                                        |                    | 1 173 628         | 1 306 734         |
| Vklady klientov                                                                    |                    | 16 920 169        | 17 310 650        |
| Vydané dlhové cenné papiere                                                        |                    | 2 988 434         | 4 216 839         |
| Ostatné finančné záväzky                                                           |                    | 113 790           | 155 207           |
| Záväzky z lízingu                                                                  |                    | 81 718            | 79 485            |
| Zabezpečovacie deriváty                                                            | 17                 | 103 266           | 105 104           |
| Rezervy                                                                            | 28                 | 38 972            | 33 047            |
| Záväzok zo splatnej dane z príjmov                                                 |                    | 7 374             | 14 277            |
| Ostatné záväzky                                                                    | 27                 | 131 521           | 103 446           |
| Vlastné imanie                                                                     |                    | 2 157 180         | 2 355 937         |
| Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti                     | 30                 | 2 157 180         | 2 355 937         |
| Základné imanie                                                                    |                    | 212 000           | 212 000           |
| Dodatočné kapitálové nástroje                                                      |                    | 380 000           | 480 000           |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy                                                   |                    | 1 565 180         | 1 663 937         |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                              |                    | <b>23 789 585</b> | <b>25 753 402</b> |

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

## Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za obdobie končiace sa 30. septembra 2023

|                                                                                    | Základné imanie | Nerozdelený zisk a ostatné fondy |               |                  | Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | Dodatočné kapitálové nástroje | Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | Spolu            |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                    |                 | Zákonný rezervný fond            | Ostatné fondy | Nerozdelený zisk |                                                                            |                               |                                                                |                  |
| <b>Eur tis.</b>                                                                    |                 |                                  |               |                  |                                                                            |                               |                                                                |                  |
| <b>K 01.01.2023</b>                                                                | <b>212 000</b>  | <b>79 795</b>                    | <b>39 104</b> | <b>1 447 237</b> | <b>(956)</b>                                                               | <b>380 000</b>                | <b>2 157 180</b>                                               | <b>2 157 180</b> |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu                   | -               | -                                | -             | (118 567)        | -                                                                          | -                             | (118 567)                                                      | (118 567)        |
| Nárast kapitálu                                                                    | -               | -                                | -             | -                | -                                                                          | 100 000                       | 100 000                                                        | 100 000          |
| Komplexný zisk za vykazované obdobie                                               | -               | -                                | -             | 217 659          | (335)                                                                      | -                             | 217 324                                                        | 217 324          |
| Čistý zisk za vykazované obdobie                                                   | -               | -                                | -             | 217 659          | -                                                                          | -                             | 217 659                                                        | 217 659          |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku                                               | -               | -                                | -             | -                | (335)                                                                      | -                             | (335)                                                          | (335)            |
| Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | -               | -                                | -             | -                | (335)                                                                      | -                             | (335)                                                          | (335)            |
| <b>K 30.09.2023</b>                                                                | <b>212 000</b>  | <b>79 795</b>                    | <b>39 104</b> | <b>1 546 329</b> | <b>(1 291)</b>                                                             | <b>480 000</b>                | <b>2 355 937</b>                                               | <b>2 355 937</b> |

|                                                                  | Základné imanie | Nerozdelený zisk a ostatné fondy |               |                  | Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | Dodatočné kapitálové nástroje | Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | Spolu            |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                  |                 | Zákonný rezervný fond            | Ostatné fondy | Nerozdelený zisk |                                                                            |                               |                                                                |                  |
| <b>Eur tis.</b>                                                  |                 |                                  |               |                  |                                                                            |                               |                                                                |                  |
| <b>K 01.01.2022</b>                                              | <b>212 000</b>  | <b>79 795</b>                    | <b>39 104</b> | <b>1 316 883</b> | <b>(1 750)</b>                                                             | <b>380 000</b>                | <b>2 026 032</b>                                               | <b>2 026 032</b> |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu | -               | -                                | -             | (108 794)        | -                                                                          | -                             | (108 794)                                                      | (108 794)        |
| Komplexný zisk za vykazované obdobie                             | -               | -                                | -             | 158 296          | -                                                                          | -                             | 158 296                                                        | 158 296          |
| Čistý zisk za vykazované obdobie                                 | -               | -                                | -             | 158 296          | -                                                                          | -                             | 158 296                                                        | 158 296          |
| <b>K 30.09.2022</b>                                              | <b>212 000</b>  | <b>79 795</b>                    | <b>39 104</b> | <b>1 366 385</b> | <b>(1 750)</b>                                                             | <b>380 000</b>                | <b>2 075 534</b>                                               | <b>2 075 534</b> |

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

## Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov

za obdobie končiace sa 30. septembra 2023

| Eur tis.                                                                                    | 2022               | 2023             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                | <b>158 296</b>     | <b>217 658</b>   |
| Nepeňažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:                                     |                    |                  |
| Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)                                      | 40 282             | 21 625           |
| Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku                           | 28 523             | 25 708           |
| Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov          | (622)              | (2 276)          |
| Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie                                     | 100 721            | 587 240          |
| Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie                                                       | (110 022)          | 5 752            |
| Ostatné úpravy                                                                              | (4 673)            | (1 940)          |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>    |                    |                  |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                      | (15 939)           | 945              |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát          |                    |                  |
| Kapitálové nástroje                                                                         | (5 552)            | 261              |
| Dlhové cenné papiere                                                                        | 2 351              | 116              |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                           |                    |                  |
| Dlhové cenné papiere                                                                        | (128 090)          | 23 499           |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                              | (2 167 812)        | (12 481)         |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                            | (1 790 355)        | (806 797)        |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                             | (31 452)           | (44 064)         |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                     | 6 280              | 2 452            |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                          | (30 316)           | 21 178           |
| Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti                                                      | (25 278)           | (3 401)          |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                     | 11 931             | (857)            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                          |                    |                  |
| Vklady bánk                                                                                 | (18 773)           | 133 106          |
| Vklady klientov                                                                             | 1 021 106          | 379 054          |
| Ostatné finančné záväzky                                                                    | 77 770             | 41 417           |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                     | 62 770             | 1 838            |
| Rezervy                                                                                     | 2 836              | (6 733)          |
| Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti                                                     | (3 885)            | (13 975)         |
| <b>Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností</b>                                | <b>(2 819 903)</b> | <b>569 325</b>   |
| Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií | 595                | 578              |
| Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov                       | (1 345)            | (1 297)          |
| Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku                                         | (13 060)           | (12 421)         |
| Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku                                   | 1 612              | 2 561            |
| <b>Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností</b>                                 | <b>(12 198)</b>    | <b>(10 579)</b>  |
| Dividendy vyplatené                                                                         | (108 794)          | (118 567)        |
| Emisia certifikátu AT1                                                                      | -                  | 100 000          |
| Emisia dlhopisov                                                                            | 648 470            | 641 032          |
| Splatenie dlhopisov                                                                         | (71 180)           | (1 280)          |
| Záväzky z lízingu                                                                           | (12 082)           | (14 446)         |
| <b>Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností</b>                                   | <b>456 414</b>     | <b>606 739</b>   |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>                       | <b>2 907 420</b>   | <b>1 254 543</b> |
| Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností                                       | (2 819 903)        | 569 325          |
| Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností                                        | (12 198)           | (10 579)         |
| Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností                                          | 456 414            | 606 739          |
| Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty                               | 310                | 85               |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia</b>                          | <b>532 043</b>     | <b>2 420 113</b> |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend</b>                             | <b>372 372</b>     | <b>933 374</b>   |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                     | (50 147)           | (58 324)         |
| Zaplatené úroky                                                                             | (31 739)           | 453 849          |
| Prijaté úroky                                                                               | 453 663            | 537 271          |
| Prijaté dividendy                                                                           | 595                | 578              |

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

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

## Porovnanie štvrťročných výsledkov

| Eur tis.                                                                                                   | Q3 22         | Q4 22          | Q1 23         | Q2 23         | Q3 23          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Individuálny výkaz ziskov a strát</b>                                                                   |               |                |               |               |                |
| Čisté úrokové výnosy                                                                                       | 113 587       | 116 445        | 124 646       | 130 991       | 131 823        |
| Úrokové výnosy                                                                                             | 116 138       | 141 744        | 158 789       | 181 020       | 201 889        |
| Ostatné úrokové výnosy                                                                                     | 5 543         | 3 923          | 8 577         | 11 010        | 13 512         |
| Úrokové náklady                                                                                            | (7 263)       | (23 920)       | (31 953)      | (45 201)      | (63 326)       |
| Ostatné úrokové náklady                                                                                    | (831)         | (5 302)        | (10 767)      | (15 838)      | (20 252)       |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                        | 48 876        | 49 524         | 50 137        | 50 583        | 53 218         |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                              | 54 224        | 54 827         | 54 167        | 54 510        | 57 118         |
| Náklady z poplatkov a provízií                                                                             | (5 348)       | (5 303)        | (4 030)       | (3 927)       | (3 900)        |
| Výnosy z dividend                                                                                          | 53            | 11             | 11            | 531           | 36             |
| Čistý zisk / (strata) z obchodovania                                                                       | 10 422        | 4 861          | 4 212         | 6 786         | 4 925          |
| Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát        | 203           | 1 244          | 559           | 1 045         | 410            |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností                                                                       | 68            | 95             | 92            | 101           | 109            |
| Personálne náklady                                                                                         | (42 347)      | (42 799)       | (44 530)      | (41 765)      | (42 405)       |
| Ostatné administratívne náklady                                                                            | (20 238)      | (29 108)       | (28 551)      | (28 869)      | (30 740)       |
| Odpisy a amortizácia                                                                                       | (9 508)       | (8 832)        | (9 099)       | (9 324)       | (9 274)        |
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote                     | 2             | -              | 2             | -             | 2              |
| Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 11            | (224)          | (163)         | 22            | 8              |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov                                                   | (20 680)      | 13 427         | (2 195)       | (20 283)      | (5 873)        |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                               | (598)         | 2 436          | (8 041)       | 1 275         | 590            |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                                                        | -             | -              | (7 000)       | 2 553         | -              |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov</b>                                                                           | <b>79 851</b> | <b>107 080</b> | <b>87 080</b> | <b>91 093</b> | <b>102 829</b> |
| Daň z príjmov                                                                                              | (18 407)      | (20 817)       | (19 593)      | (20 473)      | (23 277)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                               | <b>61 444</b> | <b>86 264</b>  | <b>67 487</b> | <b>70 620</b> | <b>79 552</b>  |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>                                          | <b>61 444</b> | <b>86 264</b>  | <b>67 487</b> | <b>70 620</b> | <b>79 552</b>  |

| Eur tis.                                                                      | Q3 22         | Q4 22         | Q1 23         | Q2 23         | Q3 23         |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                  | <b>61 444</b> | <b>86 264</b> | <b>67 487</b> | <b>70 620</b> | <b>79 552</b> |
| <b>Ostatné komplexné zisky a straty</b>                                       |               |               |               |               |               |
| <b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>        |               |               |               |               |               |
| Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov    | -             | 1 006         | -             | -             | (424)         |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať          | -             | (211)         | -             | -             | 89            |
| <b>Spolu</b>                                                                  | <b>-</b>      | <b>794</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>(335)</b>  |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                   | <b>-</b>      | <b>794</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>(335)</b>  |
| <b>Celkový komplexný zisk</b>                                                 | <b>61 444</b> | <b>87 058</b> | <b>67 487</b> | <b>70 620</b> | <b>79 217</b> |
| <b>Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b> | <b>61 444</b> | <b>87 058</b> | <b>67 487</b> | <b>70 620</b> | <b>79 217</b> |

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



# Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke

## Všeobecné informácie

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

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

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

Predstavenstvo Banky malo k 30. septembru 2023 piatich členov:

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

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

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

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

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

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

## Významné účtovné zásady

### a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka banky za obdobie končiac sa 30. septembra 2023 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 závierky sú uvedené v príslušných častiach tejto závierky. Pokiaľ nie je uvedené inak, tieto zásady boli konzistentne aplikované na všetky prezentované obdobia.

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

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

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

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

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

Pre účely tejto skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2022 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022.

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

## b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

### Prepočet cudzích mien

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

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

## c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 16 Reálna hodnota finančných nástrojov)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka 22 Úverové riziko)

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

## d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2023. V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku.

## Výkonnosť / Výnos

### 1. Vykazovanie podľa segmentov

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

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

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

Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa 30.09.2023

| Obchodné segmenty                                                                               | Retailový segment |                 | Segment Corporates |                 | Segment Skupinové trhy |               | Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál |                 | Spolu           |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|-----------------|------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Eur tis.                                                                                        | 2022              | 2023            | 2022               | 2023            | 2022                   | 2023          | 2022                                                                    | 2023            | 2022            | 2023            |
| Čisté úrokové výnosy                                                                            | 186 366           | 312 422         | 74 416             | 106 112         | 3 082                  | 7 113         | 63 252                                                                  | (38 187)        | 327 116         | 387 460         |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                             | 115 513           | 120 230         | 19 592             | 24 658          | 10 635                 | 11 851        | (3 048)                                                                 | (2 801)         | 142 692         | 153 938         |
| Výnosy z dividend                                                                               | -                 | -               | -                  | -               | -                      | -             | 595                                                                     | 578             | 595             | 578             |
| Čistý zisk / (strata) z obchodovania                                                            | 4 147             | 3 607           | 6 520              | 4 924           | 3 819                  | 4 256         | 4 289                                                                   | 3 136           | 18 775          | 15 923          |
| Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS                   | -                 | -               | -                  | -               | -                      | -             | (337)                                                                   | 2 014           | (337)           | 2 014           |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu                         | -                 | -               | -                  | -               | -                      | -             | 221                                                                     | 302             | 221             | 302             |
| Všeobecné administratívne náklady                                                               | (191 094)         | (197 897)       | (30 418)           | (41 662)        | (3 854)                | (3 838)       | (3 685)                                                                 | (1 160)         | (229 051)       | (244 557)       |
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote          | -                 | -               | -                  | -               | -                      | -             | 2                                                                       | 4               | 2               | 4               |
| Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS      | -                 | -               | -                  | -               | -                      | -             | (228)                                                                   | (133)           | (228)           | (133)           |
| Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov                                              | (14 270)          | (13 331)        | (30 356)           | (15 199)        | 31                     | (21)          | (945)                                                                   | 200             | (45 540)        | (28 351)        |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                    | (756)             | (546)           | (1 146)            | (101)           | (203)                  | (135)         | (5 431)                                                                 | (5 394)         | (7 536)         | (6 176)         |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                                             | (755)             | (546)           | (815)              | (513)           | (204)                  | (135)         | (4 120)                                                                 | (3 253)         | (5 894)         | (4 447)         |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>                                        | <b>99 906</b>     | <b>224 485</b>  | <b>38 608</b>      | <b>78 732</b>   | <b>13 510</b>          | <b>19 226</b> | <b>54 685</b>                                                           | <b>(41 441)</b> | <b>206 709</b>  | <b>281 002</b>  |
| Daň z príjmov                                                                                   | (20 980)          | (47 142)        | (8 108)            | (16 543)        | (2 837)                | (4 037)       | (16 488)                                                                | 4 379           | (48 413)        | (63 343)        |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                    | <b>78 926</b>     | <b>177 343</b>  | <b>30 500</b>      | <b>62 189</b>   | <b>10 673</b>          | <b>15 189</b> | <b>38 197</b>                                                           | <b>(37 062)</b> | <b>158 296</b>  | <b>217 659</b>  |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>                               | <b>78 926</b>     | <b>177 343</b>  | <b>30 500</b>      | <b>62 189</b>   | <b>10 673</b>          | <b>15 189</b> | <b>38 197</b>                                                           | <b>(37 062)</b> | <b>158 296</b>  | <b>217 659</b>  |
| Prevádzkové výnosy                                                                              | 306 027           | 436 260         | 100 528            | 135 694         | 17 536                 | 23 219        | 64 971                                                                  | (34 958)        | 489 062         | 560 215         |
| Prevádzkové náklady                                                                             | (191 094)         | (197 897)       | (30 418)           | (41 662)        | (3 854)                | (3 838)       | (3 685)                                                                 | (1 160)         | (229 051)       | (244 557)       |
| <b>Prevádzkové výsledky</b>                                                                     | <b>114 933</b>    | <b>238 363</b>  | <b>70 110</b>      | <b>94 032</b>   | <b>13 682</b>          | <b>19 381</b> | <b>61 286</b>                                                           | <b>(36 118)</b> | <b>260 011</b>  | <b>315 658</b>  |
| Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*                                                  | 4 002 184         | 3 552 993       | 4 607 422          | 6 223 564       | 2 478                  | 9 476         | 270 671                                                                 | 319 904         | 8 882 755       | 10 105 937      |
| Priemerne alokovaný kapitál**                                                                   | 528 581           | 476 845         | 493 938            | 549 171         | 6 502                  | 6 662         | 439 625                                                                 | 478 637         | 1 468 646       | 1 511 315       |
| Pomer nákladov k výnosom                                                                        | 62,44%            | 45,36%          | 30,26%             | 30,70%          | 21,98%                 | 16,53%        | 5,67%                                                                   | -3,32%          | 46,83%          | 43,65%          |
| Návratnosť alokovaného kapitálu                                                                 | 14,93%            | 37,19%          | 6,17%              | 11,32%          | 164,15%                | 228,00%       | 8,69%                                                                   | -7,74%          | 10,78%          | 14,40%          |
| Celkové aktíva (eop)                                                                            | 12 391 232        | 12 285 171      | 5 411 087          | 6 562 806       | 92 292                 | 76 259        | 6 958 673                                                               | 6 829 166       | 24 853 284      | 25 753 402      |
| Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)                                                   | 13 815 102        | 13 049 011      | 2 021 056          | 3 133 542       | 955 874                | 798 273       | 5 985 718                                                               | 6 416 639       | 22 777 750      | 23 397 465      |
| <b>Straty a opravné položky na straty</b>                                                       | <b>(14 270)</b>   | <b>(13 332)</b> | <b>(30 356)</b>    | <b>(15 198)</b> | <b>31</b>              | <b>(21)</b>   | <b>(945)</b>                                                            | <b>200</b>      | <b>(45 540)</b> | <b>(28 351)</b> |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu | (13 382)          | (14 320)        | (28 664)           | (21 387)        | 31                     | (21)          | (945)                                                                   | 201             | (42 960)        | (35 527)        |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk                                  | (888)             | 988             | (1 692)            | 6 189           | -                      | -             | -                                                                       | (1)             | (2 580)         | 7 176           |

\* 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 30.09.2023

| Obchodné segmenty                                                                          | Retailový segment |               | Segment Corporates |               | Segment Skupinové trhy |              | Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál |                 | Spolu          |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| Eur tis.                                                                                   | 2022              | 2023          | 2022               | 2023          | 2022                   | 2023         | 2022                                                                    | 2023            | 2022           | 2023           |
| Čisté úrokové výnosy                                                                       | 65 193            | 110 633       | 24 873             | 37 354        | 1 493                  | 2 362        | 22 025                                                                  | (18 526)        | 113 584        | 131 823        |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                        | 40 065            | 41 728        | 6 880              | 8 080         | 3 652                  | 4 359        | (1 720)                                                                 | (949)           | 48 877         | 53 218         |
| Výnosy z dividend                                                                          | -                 | -             | -                  | -             | -                      | -            | 52                                                                      | 36              | 52             | 36             |
| Čistý zisk / (strata) z obchodovania                                                       | 1 507             | 1 198         | 3 857              | 1 516         | 1 230                  | 1 606        | 3 828                                                                   | 605             | 10 422         | 4 925          |
| Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS              | -                 | -             | -                  | -             | -                      | -            | 204                                                                     | 410             | 204            | 410            |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu                    | -                 | -             | -                  | -             | -                      | -            | 68                                                                      | 109             | 68             | 109            |
| Všeobecné administratívne náklady                                                          | (61 169)          | (66 759)      | (10 092)           | (13 799)      | (1 122)                | (1 213)      | 289                                                                     | (648)           | (72 094)       | (82 419)       |
| Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote     | -                 | -             | -                  | -             | -                      | -            | 1                                                                       | 2               | 1              | 2              |
| Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS | 1                 | -             | -                  | -             | -                      | -            | 10                                                                      | 8               | 11             | 8              |
| Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov                                         | (8 494)           | (1 830)       | (11 464)           | (4 092)       | 23                     | 10           | (744)                                                                   | 39              | (20 679)       | (5 873)        |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                               | (252)             | (182)         | (52)               | (90)          | (70)                   | (45)         | (223)                                                                   | 907             | (597)          | 590            |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                                        | (252)             | (182)         | (272)              | (171)         | (68)                   | (45)         | 592                                                                     | 398             | -              | -              |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>                                   | <b>36 851</b>     | <b>84 788</b> | <b>14 002</b>      | <b>28 969</b> | <b>5 206</b>           | <b>7 079</b> | <b>23 790</b>                                                           | <b>(18 007)</b> | <b>79 849</b>  | <b>102 829</b> |
| Daň z príjmov                                                                              | (7 738)           | (17 805)      | (2 941)            | (6 084)       | (1 093)                | (1 486)      | (6 633)                                                                 | 2 098           | (18 405)       | (23 277)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                               | <b>29 113</b>     | <b>66 983</b> | <b>11 061</b>      | <b>22 885</b> | <b>4 113</b>           | <b>5 593</b> | <b>17 157</b>                                                           | <b>(15 909)</b> | <b>61 444</b>  | <b>79 552</b>  |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>                          | <b>29 113</b>     | <b>66 983</b> | <b>11 061</b>      | <b>22 885</b> | <b>4 113</b>           | <b>5 593</b> | <b>17 157</b>                                                           | <b>(15 909)</b> | <b>61 444</b>  | <b>79 552</b>  |
| Prevádzkové výnosy                                                                         | 106 767           | 153 558       | 35 609             | 46 950        | 6 375                  | 8 326        | 24 456                                                                  | (18 313)        | 173 207        | 190 521        |
| Prevádzkové náklady                                                                        | (61 169)          | (66 759)      | (10 092)           | (13 799)      | (1 122)                | (1 213)      | 289                                                                     | (648)           | (72 094)       | (82 419)       |
| <b>Prevádzkové výsledky</b>                                                                | <b>45 598</b>     | <b>86 799</b> | <b>25 517</b>      | <b>33 151</b> | <b>5 253</b>           | <b>7 113</b> | <b>24 745</b>                                                           | <b>(18 961)</b> | <b>101 113</b> | <b>108 102</b> |

## 2. Čisté úrokové výnosy

| Eur tis.                                                                           | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |                  | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------|-----------------|
|                                                                                    | 30.09.2022                             | 30.09.2023       | 30.09.2022                             | 30.09.2023      |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                            | 328 271                                | 541 698          | 116 137                                | 201 889         |
| Netermínované vklady                                                               | 968                                    | 42 368           | 964                                    | 17 511          |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom                                          | 261 326                                | 424 942          | 92 986                                 | 158 661         |
| Dlhové cenné papiere                                                               | 65 977                                 | 74 388           | 22 187                                 | 25 717          |
| <b>Úrokové výnosy</b>                                                              | <b>328 271</b>                         | <b>541 698</b>   | <b>116 137</b>                         | <b>201 889</b>  |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 18                                     | 18               | 6                                      | 6               |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                             | 9 667                                  | 24 498           | 2 953                                  | 9 912           |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko                                            | (5 328)                                | 2 445            | (1 552)                                | 1 328           |
| Ostatné aktíva                                                                     | 3 768                                  | 6 122            | 1 321                                  | 2 260           |
| Negatívny úrok z finančných záväzkov                                               | 12 493                                 | 16               | 2 814                                  | 6               |
| <b>Ostatné úrokové výnosy</b>                                                      | <b>20 618</b>                          | <b>33 099</b>    | <b>5 542</b>                           | <b>13 512</b>   |
| <b>Úrokové a ostatné úrokové výnosy</b>                                            | <b>348 889</b>                         | <b>574 797</b>   | <b>121 679</b>                         | <b>215 401</b>  |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou                          | (16 391)                               | (140 480)        | (7 264)                                | (63 326)        |
| Vklady bánk a klientov                                                             | (3 644)                                | (83 442)         | (1 861)                                | (41 212)        |
| Vydané dlhové cenné papiere                                                        | (12 747)                               | (57 038)         | (5 403)                                | (22 114)        |
| <b>Úrokové náklady</b>                                                             | <b>(16 391)</b>                        | <b>(140 480)</b> | <b>(7 264)</b>                         | <b>(63 326)</b> |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                            | (8 177)                                | (23 095)         | (2 469)                                | (9 436)         |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko                                            | 7 475                                  | (21 927)         | 2 512                                  | (10 083)        |
| Ostatné záväzky                                                                    | (77)                                   | (1 835)          | (24)                                   | (733)           |
| Negatívny úrok z finančných aktív                                                  | (4 603)                                | -                | (850)                                  | -               |
| <b>Ostatné úrokové náklady</b>                                                     | <b>(5 382)</b>                         | <b>(46 857)</b>  | <b>(831)</b>                           | <b>(20 252)</b> |
| <b>Úrokové a ostatné úrokové náklady</b>                                           | <b>(21 773)</b>                        | <b>(187 337)</b> | <b>(8 095)</b>                         | <b>(83 578)</b> |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                                        | <b>327 116</b>                         | <b>387 460</b>   | <b>113 584</b>                         | <b>131 823</b>  |

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 5,9 mil. Eur (30.09.2022: 4,9 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

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

### 3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| Eur tis.                                                                         | Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa |                                |                               |                                | Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa |                                |                               |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                  | 30.09.2022                          |                                | 30.09.2023                    |                                | 30.09.2022                          |                                | 30.09.2023                    |                                |
|                                                                                  | 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                                                                    | 4 910                               | (1 142)                        | 3 464                         | (731)                          | 1 837                               | (362)                          | 806                           | (189)                          |
| Emisie                                                                           | 65                                  | -                              | 599                           | -                              | 1                                   | -                              | 32                            | -                              |
| Príkazy na prevod                                                                | 1 220                               | (986)                          | 330                           | (697)                          | 488                                 | (328)                          | 75                            | (179)                          |
| Iné                                                                              | 3 625                               | (156)                          | 2 535                         | (34)                           | 1 348                               | (34)                           | 699                           | (10)                           |
| Správa finančných nástrojov                                                      | 3 127                               | (1 296)                        | 3 497                         | (1 250)                        | 1 053                               | (536)                          | 1 357                         | (313)                          |
| Kolektívne investovanie                                                          | 82                                  | -                              | -                             | -                              | -                                   | -                              | -                             | -                              |
| Iné                                                                              | 3 045                               | -                              | 3 497                         | (1 250)                        | 1 053                               | -                              | 1 357                         | (313)                          |
| Platobné služby                                                                  | 85 139                              | (7 156)                        | 87 121                        | (6 342)                        | 29 468                              | (2 342)                        | 30 292                        | (2 086)                        |
| Platobné karty                                                                   | 39 591                              | (4 731)                        | 40 714                        | (3 629)                        | 14 502                              | (1 597)                        | 14 342                        | (1 255)                        |
| Iné                                                                              | 45 548                              | (2 425)                        | 46 407                        | (2 713)                        | 14 966                              | (745)                          | 15 950                        | (831)                          |
| Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta                                       | 48 355                              | (230)                          | 52 898                        | (79)                           | 15 849                              | (31)                           | 18 648                        | (18)                           |
| Kolektívne investovanie                                                          | 16 747                              | -                              | 17 463                        | -                              | 5 260                               | -                              | 6 154                         | -                              |
| Poistné produkty (ako agent)                                                     | 31 600                              | (230)                          | 35 431                        | (79)                           | 10 587                              | (31)                           | 12 492                        | (18)                           |
| Iné                                                                              | 8                                   | -                              | 4                             | -                              | 2                                   | -                              | 2                             | -                              |
| Úverová činnosť                                                                  | 17 142                              | (4 369)                        | 17 671                        | (1 169)                        | 5 822                               | (1 211)                        | 5 554                         | (555)                          |
| Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky                              | 4 077                               | (8)                            | 4 237                         | (7)                            | 1 396                               | (3)                            | 1 474                         | (2)                            |
| Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby                            | 2 705                               | -                              | 2 732                         | -                              | 752                                 | -                              | 835                           | -                              |
| Iné úverové produkty                                                             | 10 360                              | (4 361)                        | 10 702                        | (1 162)                        | 3 674                               | (1 208)                        | 3 245                         | (553)                          |
| Iné                                                                              | 843                                 | (2 631)                        | 1 144                         | (2 286)                        | 196                                 | (866)                          | 461                           | (739)                          |
| <b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií, spolu náklady z poplatkov a provízií</b> | <b>159 516</b>                      | <b>(16 824)</b>                | <b>165 795</b>                | <b>(11 857)</b>                | <b>54 225</b>                       | <b>(5 348)</b>                 | <b>57 118</b>                 | <b>(3 900)</b>                 |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                                       | <b>142 692</b>                      |                                | <b>153 938</b>                |                                | <b>48 877</b>                       |                                | <b>53 218</b>                 |                                |

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 14 962,9 mil. Eur (30.09.2022: 12 384,7 mil. Eur).

### 4. Výnosy z dividend

| Eur tis.                                                                 | Za obdobie 9 mesiacov končiacich sa |            | Za obdobie 3 mesiacov končiacich sa |            |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------|-------------------------------------|------------|
|                                                                          | 30.09.2022                          | 30.09.2023 | 30.09.2022                          | 30.09.2023 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 577                                 | 559        | 34                                  | 17         |
| <b>Výnosy z dividend</b>                                                 | <b>595</b>                          | <b>578</b> | <b>52</b>                           | <b>36</b>  |

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

## 5. Čistý zisk/strata z obchodovania

| Eur tis.                            | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |               | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |              |
|-------------------------------------|----------------------------------------|---------------|----------------------------------------|--------------|
|                                     | 30.09.2022                             | 30.09.2023    | 30.09.2022                             | 30.09.2023   |
| Obchodovanie s cennými papiermi     | 3 258                                  | 3 436         | 1 017                                  | 1 194        |
| Obchodovanie s derivátmi            | 15 119                                 | 11 997        | 8 562                                  | 3 526        |
| Výsledky zabezpečovacích transakcií | 398                                    | 490           | 843                                    | 205          |
| <b>Čistý zisk z obchodovania</b>    | <b>18 775</b>                          | <b>15 923</b> | <b>10 422</b>                          | <b>4 925</b> |

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

## 6. Všeobecné administratívne náklady

| Eur tis.                                 | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |                  | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |                 |
|------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------|-----------------|
|                                          | 30.09.2022                             | 30.09.2023       | 30.09.2022                             | 30.09.2023      |
| <b>Personálne náklady</b>                | <b>(118 323)</b>                       | <b>(128 700)</b> | <b>(42 347)</b>                        | <b>(42 405)</b> |
| Mzdy a platy                             | (84 693)                               | (91 047)         | (29 596)                               | (29 761)        |
| Náklady na sociálne zabezpečenie         | (30 065)                               | (32 159)         | (10 771)                               | (10 247)        |
| Dlhodobé zamestnanecké požitky           | (638)                                  | (563)            | (638)                                  | (563)           |
| Ostatné personálne náklady               | (2 927)                                | (4 931)          | (1 342)                                | (1 834)         |
| <b>Ostatné administratívne náklady</b>   | <b>(82 005)</b>                        | <b>(88 160)</b>  | <b>(20 240)</b>                        | <b>(30 740)</b> |
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov       | (9 857)                                | (2 394)          | -                                      | -               |
| Náklady na IT                            | (38 474)                               | (42 341)         | (12 409)                               | (16 118)        |
| Prenájom a správa budov                  | (10 577)                               | (12 318)         | (3 353)                                | (3 739)         |
| Prevádzkové a administratívne náklady    | (8 307)                                | (9 318)          | (1 756)                                | (3 191)         |
| Reklama a marketing                      | (8 769)                                | (9 257)          | (1 411)                                | (3 246)         |
| Náklady na právne a konzultačné služby   | (3 291)                                | (4 026)          | (1 077)                                | (1 498)         |
| Ostatné administratívne náklady          | (2 730)                                | (8 506)          | (234)                                  | (2 948)         |
| <b>Odpisy a amortizácia</b>              | <b>(28 723)</b>                        | <b>(27 697)</b>  | <b>(9 508)</b>                         | <b>(9 274)</b>  |
| Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok  | (5 878)                                | (5 055)          | (1 952)                                | (1 655)         |
| Budovy využívané vlastníkom              | (15 866)                               | (15 485)         | (5 231)                                | (5 257)         |
| Investície do nehnuteľností              | (157)                                  | (170)            | (55)                                   | (57)            |
| Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok    | (6 822)                                | (6 987)          | (2 270)                                | (2 305)         |
| <b>Všeobecné administratívne náklady</b> | <b>(229 051)</b>                       | <b>(244 557)</b> | <b>(72 095)</b>                        | <b>(82 419)</b> |

### Personálne náklady

K 30. septembru 2023 mala banka 3 553 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2022 mala banka 3 573 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.



## 7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

| Eur tis.                                                          | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |                 | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |                |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------|----------------|
|                                                                   | 30.09.2022                             | 30.09.2023      | 30.09.2022                             | 30.09.2023     |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                           | (42 820)                               | (34 274)        | (18 500)                               | (8 623)        |
| Čistá tvorba opravných položiek                                   | (42 168)                               | (33 225)        | (18 681)                               | (8 550)        |
| Odpisy pohľadávok                                                 | (1 097)                                | (1 204)         | (146)                                  | (112)          |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok                                    | 445                                    | 155             | 327                                    | 39             |
| Finančný leasing                                                  | (140)                                  | (1 253)         | 23                                     | (39)           |
| Čistá tvorba opravných položiek                                   | (185)                                  | (1 355)         | (16)                                   | (120)          |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok                                    | 45                                     | 102             | 39                                     | 81             |
| Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky | (2 580)                                | 7 176           | (2 202)                                | 2 789          |
| <b>Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov</b>         | <b>(45 540)</b>                        | <b>(28 351)</b> | <b>(20 679)</b>                        | <b>(5 873)</b> |

## 8. Ostatné prevádzkové výsledky

| Eur tis.                                                              | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |                 | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------|----------------|
|                                                                       | 30.09.2022                             | 30.09.2023      | 30.09.2022                             | 30.09.2023     |
| <b>Ostatné prevádzkové náklady</b>                                    | <b>(25 104)</b>                        | <b>(32 707)</b> | <b>(6 243)</b>                         | <b>(8 695)</b> |
| Tvorba ostatných rezerv                                               | (14 893)                               | (22 088)        | (4 996)                                | (5 893)        |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                   | (5 894)                                | (4 447)         | -                                      | -              |
| Rezolučný fond                                                        | (5 894)                                | (4 447)         | -                                      | -              |
| Ostatné dane                                                          | (138)                                  | (136)           | (8)                                    | (16)           |
| Ostatné                                                               | (4 179)                                | (6 036)         | (1 239)                                | (2 786)        |
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>                                     | <b>17 568</b>                          | <b>26 531</b>   | <b>5 646</b>                           | <b>9 285</b>   |
| Rozpustenie ostatných rezerv                                          | 14 091                                 | 21 287          | 4 829                                  | 5 628          |
| Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill | 1 001                                  | 1 843           | 147                                    | 1 796          |
| Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov                   | 2 476                                  | 3 401           | 670                                    | 1 861          |
| <b>Ostatné prevádzkové výsledky</b>                                   | <b>(7 536)</b>                         | <b>(6 176)</b>  | <b>(597)</b>                           | <b>590</b>     |

### Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Vykázaná hodnota k 30.09.2023 predstavuje príspevok za aktuálny rok.

## 9. Daň z príjmov

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

## Finančné nástroje – Významné účtovné zásady

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné účtovné zásady.

## Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

### 10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 113,7 mil. Eur (2022: 179,5 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

| Eur tis.                                                        | 31.12.2022       | 30.09.2023       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                                            | 339 594          | 334 514          |
| Účty v centrálnych bankách                                      | 899 437          | 2 074 181        |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám | 15 512           | 11 418           |
| <b>Peniaze a účty v bankách</b>                                 | <b>1 254 543</b> | <b>2 420 113</b> |

### 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 30.09.2023                |                       |          |          |      |           |                 |          |          |      |         |                       |
| Vládny sektor               | 3 647 851             | -        | -        | -    | 3 647 851 | (529)           | -        | -        | -    | (529)   | 3 647 322             |
| Finančné inštitúcie         | 366 356               | -        | -        | -    | 366 356   | (299)           | -        | -        | -    | (299)   | 366 057               |
| Ostatné finančné inštitúcie | -                     | 25 655   | -        | -    | 25 655    | -               | (515)    | -        | -    | (515)   | 25 140                |
| Nefinančné inštitúcie       | 72 835                | 23 314   | -        | -    | 96 149    | (59)            | (524)    | -        | -    | (583)   | 95 566                |
| Spolu                       | 4 087 042             | 48 969   | -        | -    | 4 136 011 | (887)           | (1 039)  | -        | -    | (1 926) | 4 134 085             |

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

## Pohyb v opravných položkách

| Eur tis.     | 01.01.2023     | Prírastky   | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 30.09.2023     |
|--------------|----------------|-------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|
| Úroveň 1     | (850)          | (80)        | 63          | -                      | (20)                                           | -                                                 | (887)          |
| Úroveň 2     | (1 053)        | -           | -           | (34)                   | 48                                             | -                                                 | (1 039)        |
| Úroveň 3     | -              | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                 | -              |
| POCI         | -              | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                 | -              |
| <b>Spolu</b> | <b>(1 903)</b> | <b>(80)</b> | <b>63</b>   | <b>(34)</b>            | <b>28</b>                                      | <b>-</b>                                          | <b>(1 926)</b> |

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

## 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       |                       |
| <b>K 30.09.2023</b> |                       |          |          |          |               |                 |          |          |          |             |                       |
| Finančné inštitúcie | 12 532                | 3        | -        | -        | 12 535        | (28)            | -        | -        | -        | (28)        | 12 507                |
| <b>Spolu</b>        | <b>12 532</b>         | <b>3</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>12 535</b> | <b>(28)</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(28)</b> | <b>12 507</b>         |

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

Banka uzatvorila reverzné repo, ktorého účtovná hodnota k 30.septembru 2023 bola 1,0 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    |                       |
| <b>K 31.12.2022</b> |                       |          |          |          |           |                 |          |          |          |          |                       |
| Finančné inštitúcie | 24                    | 2        | -        | -        | 26        | -               | -        | -        | -        | -        | 26                    |
| <b>Spolu</b>        | <b>24</b>             | <b>2</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>26</b> | <b>-</b>        | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>26</b>             |

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

## Pohyb v opravných položkách

| Eur tis.     | 01.01.2023 | Prírastky   | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 30.09.2023  |
|--------------|------------|-------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------|
| Úroveň 1     | -          | (28)        | -           | -                      | -                                              | -                                                 | (28)        |
| Úroveň 2     | -          | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                 | -           |
| Úroveň 3     | -          | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                 | -           |
| POCI         | -          | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                 | -           |
| <b>Spolu</b> | -          | <b>(28)</b> | -           | -                      | -                                              | -                                                 | <b>(28)</b> |

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

## 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.

|                             | Hrubá účtovná hodnota |           |          |         |            | Opravné položky |           |           |          |           | Čistá účtovná hodnota |
|-----------------------------|-----------------------|-----------|----------|---------|------------|-----------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------------------|
| Eur tis.                    | Úroveň 1              | Úroveň 2  | Úroveň 3 | POCI    | Spolu      | Úroveň 1        | Úroveň 2  | Úroveň 3  | POCI     | Spolu     |                       |
| K 30.09.2023                |                       |           |          |         |            |                 |           |           |          |           |                       |
| Vládny sektor               | 365 037               | 6 286     | -        | -       | 371 323    | (627)           | (582)     | -         | -        | (1 209)   | 370 114               |
| Ostatné finančné inštitúcie | 208 874               | 85 125    | 145      | 13      | 294 157    | (561)           | (1 529)   | (118)     | (1)      | (2 209)   | 291 948               |
| Nefinančné inštitúcie       | 2 997 217             | 1 847 910 | 92 665   | 105 448 | 5 043 240  | (15 559)        | (78 483)  | (48 732)  | (31 015) | (173 789) | 4 869 451             |
| Domácnosti                  | 12 247 695            | 487 400   | 216 076  | 5 968   | 12 957 139 | (24 679)        | (41 633)  | (123 901) | (2 852)  | (193 065) | 12 764 074            |
| Spolu                       | 15 818 823            | 2 426 721 | 308 886  | 111 429 | 18 665 859 | (41 426)        | (122 227) | (172 751) | (33 868) | (370 272) | 18 295 587            |

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

K 30. septembru 2023 tvorilo 15 najväčších klientov 5,4 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 1 016,2 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 31.12.2022                |                       |           |          |        |            |                 |           |           |          |           |                       |
| Vládny sektor               | 336 663               | 601       | -        | -      | 337 264    | (524)           | (19)      | -         | -        | (543)     | 336 721               |
| Ostatné finančné inštitúcie | 135 211               | 86 621    | 127      | 21     | 221 980    | (240)           | (842)     | (91)      | (1)      | (1 174)   | 220 806               |
| Nefinančné inštitúcie       | 3 017 191             | 1 672 489 | 67 864   | 94 960 | 4 852 504  | (14 110)        | (71 822)  | (42 428)  | (29 358) | (157 718) | 4 694 786             |
| Domácnosti                  | 11 762 304            | 470 091   | 202 752  | 4 428  | 12 439 575 | (27 756)        | (36 573)  | (116 175) | (2 107)  | (182 611) | 12 256 964            |
| Spolu                       | 15 251 369            | 2 229 802 | 270 743  | 99 409 | 17 851 323 | (42 630)        | (109 256) | (158 694) | (31 466) | (342 046) | 17 509 277            |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka

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

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

**Pohyb v opravných položkách**

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

| Eur tis.                    | 01.01.2023       | Prírastky       | Odúčtovania  | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | 30.09.2023       |
|-----------------------------|------------------|-----------------|--------------|------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|
| <b>Úroveň 1</b>             | <b>(42 630)</b>  | <b>(26 560)</b> | <b>628</b>   | <b>10 367</b>          | <b>16 757</b>                                  | <b>12</b>                                         | <b>(41 426)</b>  |
| Vládny sektor               | (524)            | (100)           | 1            | 13                     | (17)                                           | -                                                 | (627)            |
| Ostatné finančné inštitúcie | (240)            | (94)            | -            | 173                    | (400)                                          | -                                                 | (561)            |
| Nefinančné inštitúcie       | (14 110)         | (17 116)        | 175          | 1 104                  | 14 386                                         | 2                                                 | (15 559)         |
| Domácnosti                  | (27 756)         | (9 250)         | 452          | 9 077                  | 2 788                                          | 10                                                | (24 679)         |
| <b>Úroveň 2</b>             | <b>(109 256)</b> | <b>(916)</b>    | <b>227</b>   | <b>(29 672)</b>        | <b>17 210</b>                                  | <b>180</b>                                        | <b>(122 227)</b> |
| Vládny sektor               | (19)             | -               | -            | (672)                  | 109                                            | -                                                 | (582)            |
| Ostatné finančné inštitúcie | (842)            | -               | 2            | (210)                  | (479)                                          | -                                                 | (1 529)          |
| Nefinančné inštitúcie       | (71 822)         | (662)           | 138          | (12 649)               | 6 491                                          | 21                                                | (78 483)         |
| Domácnosti                  | (36 573)         | (254)           | 87           | (16 141)               | 11 089                                         | 159                                               | (41 633)         |
| <b>Úroveň 3</b>             | <b>(158 694)</b> | <b>(110)</b>    | <b>6 238</b> | <b>(5 265)</b>         | <b>(18 218)</b>                                | <b>3 298</b>                                      | <b>(172 751)</b> |
| Ostatné finančné inštitúcie | (91)             | -               | -            | -                      | (27)                                           | -                                                 | (118)            |
| Nefinančné inštitúcie       | (42 428)         | (65)            | 923          | (1 051)                | (6 296)                                        | 185                                               | (48 732)         |
| Domácnosti                  | (116 175)        | (45)            | 5 315        | (4 214)                | (11 895)                                       | 3 113                                             | (123 901)        |
| <b>POCI</b>                 | <b>(31 466)</b>  | <b>-</b>        | <b>140</b>   | <b>-</b>               | <b>(2 763)</b>                                 | <b>221</b>                                        | <b>(33 868)</b>  |
| Ostatné finančné inštitúcie | (1)              | -               | -            | -                      | -                                              | -                                                 | (1)              |
| Nefinančné inštitúcie       | (29 358)         | -               | 6            | -                      | (1 682)                                        | 19                                                | (31 015)         |
| Domácnosti                  | (2 107)          | -               | 134          | -                      | (1 081)                                        | 202                                               | (2 852)          |
| <b>Spolu</b>                | <b>(342 046)</b> | <b>(27 586)</b> | <b>7 233</b> | <b>(24 570)</b>        | <b>12 986</b>                                  | <b>3 711</b>                                      | <b>(370 272)</b> |

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

## 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 |
| <b>K 30.09.2023</b>         |                              |                        |                              |                        |                              |                        |                            |                             |
| Vládny sektor               | 6 285                        | 647                    | -                            | -                      | -                            | -                      | -                          | -                           |
| Ostatné finančné inštitúcie | 60 288                       | 21 189                 | 13                           | -                      | -                            | -                      | -                          | -                           |
| Nefinančné inštitúcie       | 464 812                      | 114 419                | 30 970                       | 833                    | 5 120                        | 838                    | 997                        | 80 444                      |
| Domácnosti                  | 225 756                      | 128 566                | 35 331                       | 9 377                  | 23 701                       | 7 890                  | 1 719                      | 203                         |
| <b>Spolu</b>                | <b>757 141</b>               | <b>264 821</b>         | <b>66 314</b>                | <b>10 210</b>          | <b>28 821</b>                | <b>8 728</b>           | <b>2 716</b>               | <b>80 647</b>               |
| <b>K 31.12.2022</b>         |                              |                        |                              |                        |                              |                        |                            |                             |
| Vládny sektor               | 421                          | 278                    | -                            | -                      | -                            | -                      | -                          | -                           |
| Ostatné finančné inštitúcie | 103 020                      | 6 580                  | 94                           | -                      | 2                            | -                      | -                          | -                           |
| Nefinančné inštitúcie       | 923 843                      | 497 209                | 22 654                       | 1 022                  | 9 857                        | 879                    | 4 565                      | 667                         |
| Domácnosti                  | 207 288                      | 127 987                | 44 721                       | 10 672                 | 27 860                       | 11 628                 | 989                        | 326                         |
| <b>Spolu</b>                | <b>1 234 572</b>             | <b>632 054</b>         | <b>67 469</b>                | <b>11 694</b>          | <b>37 719</b>                | <b>12 507</b>          | <b>5 554</b>               | <b>993</b>                  |

## 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 30.09.2023                |                       |          |          |      |         |                 |          |          |       |         |                       |
| Vládny sektor               | 6 708                 | -        | -        | -    | 6 708   | -               | -        | -        | -     | -       | 6 708                 |
| Finančné inštitúcie         | 4 727                 | -        | -        | -    | 4 727   | -               | -        | -        | -     | -       | 4 727                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 2 445                 | -        | -        | -    | 2 445   | (10)            | -        | -        | -     | (10)    | 2 435                 |
| Nefinančné inštitúcie       | 118 591               | 2 835    | 4 304    | 475  | 126 205 | (557)           | (760)    | (4 037)  | (439) | (5 793) | 120 412               |
| Domácnosti                  | 66                    | -        | -        | -    | 66      | -               | -        | -        | -     | -       | 66                    |
| Spolu                       | 132 537               | 2 835    | 4 304    | 475  | 140 151 | (567)           | (760)    | (4 037)  | (439) | (5 803) | 134 348               |

| Eur tis.                    | Hrubá účtovná hodnota |          |          |      |         | Opravné položky |          |          |       |         | Čistá účtovná hodnota |
|-----------------------------|-----------------------|----------|----------|------|---------|-----------------|----------|----------|-------|---------|-----------------------|
|                             | Úroveň 1              | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI | Spolu   | Úroveň 1        | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI  | Spolu   |                       |
| K 31.12.2022                |                       |          |          |      |         |                 |          |          |       |         |                       |
| Vládny sektor               | 1 823                 | -        | -        | -    | 1 823   | -               | -        | -        | -     | -       | 1 823                 |
| Finančné inštitúcie         | 4 582                 | -        | -        | -    | 4 582   | -               | -        | -        | -     | -       | 4 582                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 2 222                 | -        | -        | -    | 2 222   | (23)            | -        | -        | -     | (23)    | 2 199                 |
| Nefinančné inštitúcie       | 143 710               | 3 858    | 4 938    | 752  | 153 258 | (604)           | (956)    | (4 379)  | (468) | (6 407) | 146 851               |
| Domácnosti                  | 71                    | -        | -        | -    | 71      | -               | -        | -        | -     | -       | 71                    |
| Spolu                       | 152 408               | 3 858    | 4 938    | 752  | 161 956 | (627)           | (956)    | (4 379)  | (468) | (6 430) | 155 526               |

## Pohyb v opravných položkách

| Eur tis.                    | 01.01.2023     | Prírastky    | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 30.09.2023     |
|-----------------------------|----------------|--------------|------------------------------------------------|------------------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b>             | <b>(627)</b>   | <b>(548)</b> | <b>608</b>                                     | <b>-</b>               | <b>(567)</b>   |
| Ostatné finančné inštitúcie | (23)           | (9)          | 22                                             | -                      | (10)           |
| Nefinančné inštitúcie       | (604)          | (539)        | 586                                            | -                      | (557)          |
| <b>Úroveň 2</b>             | <b>(956)</b>   | <b>-</b>     | <b>197</b>                                     | <b>(1)</b>             | <b>(760)</b>   |
| Nefinančné inštitúcie       | (956)          | -            | 197                                            | (1)                    | (760)          |
| <b>Úroveň 3</b>             | <b>(4 379)</b> | <b>-</b>     | <b>365</b>                                     | <b>(23)</b>            | <b>(4 037)</b> |
| Nefinančné inštitúcie       | (4 379)        | -            | 365                                            | (23)                   | (4 037)        |
| <b>POCI</b>                 | <b>(468)</b>   | <b>-</b>     | <b>29</b>                                      | <b>-</b>               | <b>(439)</b>   |
| Nefinančné inštitúcie       | (468)          | -            | 29                                             | -                      | (439)          |
| <b>Spolu</b>                | <b>(6 430)</b> | <b>(548)</b> | <b>1 199</b>                                   | <b>(24)</b>            | <b>(5 803)</b> |

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

## Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

| Eur tis.                            | 2022         | 2023         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b> | <b>3 141</b> | <b>1 369</b> |
| Do úrovne 2 z úrovne 1              | 3 141        | 1 175        |
| Do úrovne 1 z úrovne 2              | -            | 194          |
| <b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b> | <b>220</b>   | <b>-</b>     |
| Do úrovne 3 z úrovne 2              | 220          | -            |
| Do úrovne 2 z úrovne 3              | -            | -            |
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b> | <b>623</b>   | <b>228</b>   |
| Do úrovne 3 z úrovne 1              | 623          | 228          |
| Do úrovne 1 z úrovne 3              | -            | -            |

## 13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

### Vklady bánk

| Eur tis.           | 31.12.2022       | 30.09.2023       |
|--------------------|------------------|------------------|
| Jednodňové vklady  | 4 411            | 4 813            |
| Termínované vklady | 1 169 217        | 1 241 532        |
| Repo obchody       | -                | 60 389           |
| <b>Vklady bánk</b> | <b>1 173 628</b> | <b>1 306 734</b> |

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

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu tretieho štvrtroka 2023 bola 1 016,4 mil. Eur (2022: 999,7 mil. Eur). Úrokové náklady vykázané pre TLTRO III za 9 mesiacov roka 2023 boli vo výške 16,6 mil. Eur (30.09.2022: záporné úrokové náklady pre TLTRO III predstavovali hodnotu 10,9 mil. Eur). Podrobnosti o príslušných tranžiach a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 19 Zábezpeky.

### Vklady klientov

| Eur tis.                            | 31.12.2022        | 30.09.2023        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Jednodňové vklady</b>            | <b>11 209 378</b> | <b>13 480 310</b> |
| Úsporné vklady                      | -                 | 3 401 896         |
| Domácnosti                          | -                 | 3 401 896         |
| Iné ako úsporné vklady              | 11 209 378        | 10 078 414        |
| Vládny sektor                       | 161 181           | 187 407           |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 298 745           | 150 081           |
| Nefinančné spoločnosti              | 2 292 106         | 2 161 624         |
| Domácnosti                          | 8 457 346         | 7 579 302         |
| <b>Termínované vklady</b>           | <b>5 710 791</b>  | <b>3 830 340</b>  |
| Vklady s určeným dátumom splatnosti | 1 756 183         | 3 830 340         |
| Úsporné vklady                      | -                 | 983 786           |
| Domácnosti                          | -                 | 983 786           |
| Iné ako úsporné vklady              | 1 756 183         | 2 846 554         |
| Vládny sektor                       | 345 457           | 624 041           |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 408 914           | 545 793           |
| Nefinančné spoločnosti              | 459 027           | 780 954           |
| Domácnosti                          | 542 785           | 895 766           |
| Vklady splatné na základe výpovede  | 3 954 608         | -                 |
| Domácnosti                          | 3 954 608         | -                 |
| <b>Vklady klientov</b>              | <b>16 920 169</b> | <b>17 310 650</b> |
| Vládny sektor                       | 506 638           | 811 448           |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 707 659           | 695 874           |
| Nefinančné spoločnosti              | 2 751 133         | 2 942 578         |
| Domácnosti                          | 12 954 739        | 12 860 750        |

### Vydané dlhové cenné papiere

| Eur tis.                            | 31.12.2022       | 30.09.2023       |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Podriadené záväzky                  | 22 134           | 22 457           |
| Neprioritné nepodriadené dlhopisy   | 30 687           | 30 543           |
| Ostatné vydané dlhové cenné papiere | 2 935 613        | 4 163 839        |
| Dlhopisy                            | 878 857          | 1 086 483        |
| Kryté dlhopisy                      | 2 056 756        | 3 077 356        |
| <b>Vydané dlhové cenné papiere</b>  | <b>2 988 434</b> | <b>4 216 839</b> |



## Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

| Eur tis.            | Dátum vydania  | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2022          | 2023          |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------------|---------------|
| Podriadené dlhopisy | november 2011  | november 2023    | 4,58%          | 4 250                  | 1 000            | EUR  | 6 353         | 6 563         |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028   | 2,88%          | 33                     | 100 000          | EUR  | 3 326         | 3 303         |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028   | 6,07%          | 33                     | 100 000          | EUR  | 3 335         | 3 306         |
| Podriadené dlhopisy | november 2018  | november 2028    | 2,45%          | 91                     | 100 000          | EUR  | 9 120         | 9 285         |
| <b>Spolu</b>        |                |                  |                |                        |                  |      | <b>22 134</b> | <b>22 457</b> |

## 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 4,99 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. septembru 2023 hodnotu 30,5 mil. Eur (2022: 30,7 mil. Eur).

## Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

| Eur tis.       | Dátum vydania | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2022    | 2023    |
|----------------|---------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------|---------|
| Dlhopisy       | jún 2019      | december 2025    | 0,60%          | 5 572                  | 1 000            | EUR  | 5 473   | 5 475   |
| Kryté dlhopisy | jún 2019      | jún 2026         | 0,13%          | 5 000                  | 100 000          | EUR  | 472 138 | 475 548 |
| Dlhopisy       | február 2020  | február 2024     | 0,00%          | 170                    | 100 000          | EUR  | 17 000  | 17 000  |
| Dlhopisy       | marec 2020    | marec 2025       | 0,00%          | 53                     | 2 000 000        | CZK  | 4 282   | 4 281   |
| Dlhopisy       | jún 2020      | jún 2025         | 0,80%          | 4 930                  | 1 000            | EUR  | 4 788   | 4 779   |
| Dlhopisy       | jún 2020      | jún 2023         | -              | 4 947                  | 1 000            | EUR  | 4 939   | -       |
| Dlhopisy       | jún 2020      | jún 2025         | 0,63%          | 45                     | 100 000          | EUR  | 4 507   | 4 502   |
| Dlhopisy       | august 2020   | august 2023      | -              | 4 907                  | 1 000            | EUR  | 4 875   | -       |
| Dlhopisy       | október 2020  | október 2025     | 0,25%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | 99 708  | 99 989  |
| Dlhopisy       | marec 2021    | marec 2027       | 4,96%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | 102 513 | 101 882 |
| Dlhopisy       | jún 2021      | jún 2024         | 0,60%          | 1 299                  | 1 000            | USD  | 1 222   | 1 228   |
| Dlhopisy       | jún 2021      | jún 2028         | 0,38%          | 1 302                  | 100 000          | EUR  | 152 572 | 152 662 |
| Kryté dlhopisy | júl 2007      | júl 2027         | 4,95%          | 250                    | 66 388           | EUR  | 18 144  | 17 581  |
| Kryté dlhopisy | január 2013   | január 2025      | 3,10%          | 87                     | 50 000           | EUR  | 4 411   | 4 377   |
| Kryté dlhopisy | jún 2013      | jún 2028         | 3,00%          | 132                    | 50 000           | EUR  | 6 615   | 6 663   |
| Kryté dlhopisy | február 2014  | február 2029     | 2,80%          | 97                     | 50 000           | EUR  | 4 899   | 4 864   |
| Kryté dlhopisy | august 2015   | august 2025      | 1,38%          | 100                    | 100 000          | EUR  | 10 035  | 10 007  |
| Kryté dlhopisy | marec 2016    | marec 2026       | 1,00%          | 90                     | 100 000          | EUR  | 9 036   | 9 021   |
| Kryté dlhopisy | marec 2017    | marec 2025       | 0,75%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | 100 521 | 100 364 |
| Dlhopisy       | november 2017 | november 2027    | 1,38%          | 44                     | 100 000          | EUR  | 4 404   | 4 450   |
| Dlhopisy       | február 2018  | február 2023     | -              | 8 878                  | 1 000            | EUR  | 8 648   | -       |
| Dlhopisy       | február 2018  | február 2023     | -              | 3 583                  | 1 000            | USD  | 3 264   | -       |
| Dlhopisy       | marec 2018    | marec 2023       | -              | 9 309                  | 1 000            | EUR  | 9 120   | -       |
| Dlhopisy       | jún 2018      | jún 2024         | 0,75%          | 4 608                  | 1 000            | EUR  | 4 446   | 4 438   |
| Dlhopisy       | august 2018   | august 2024      | 0,70%          | 4 621                  | 1 000            | EUR  | 4 494   | 4 486   |

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 | 2022             | 2023             |
|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|------------------|------------------|
| Kryté dlhopisy | august 2018    | august 2025      | 0,63%          | 2 500                  | 100 000          | EUR  | 233 245          | 235 357          |
| Dlhopisy       | september 2018 | september 2024   | 0,70%          | 4 530                  | 1 000            | EUR  | 4 427            | 4 342            |
| Dlhopisy       | november 2018  | november 2024    | 0,75%          | 4 699                  | 1 000            | EUR  | 4 662            | 4 551            |
| Dlhopisy       | december 2018  | december 2024    | 0,75%          | 4 794                  | 1 000            | EUR  | 4 575            | 4 559            |
| Kryté dlhopisy | december 2018  | december 2024    | 0,50%          | 2 500                  | 100 000          | EUR  | 235 947          | 240 278          |
| Dlhopisy       | február 2019   | február 2025     | 0,70%          | 9 490                  | 1 000            | EUR  | 9 172            | 9 058            |
| Dlhopisy       | marec 2019     | marec 2025       | 0,00%          | 100                    | 50 000           | EUR  | 4 925            | 4 951            |
| Kryté dlhopisy | apríl 2022     | apríl 2027       | 1,13%          | 5 000                  | 100 000          | EUR  | 459 330          | 460 615          |
| Dlhopisy       | máj 2022       | máj 2026         | 2,00%          | 19 728                 | 1 000            | EUR  | 20 219           | 19 874           |
| Dlhopisy       | jún 2022       | jún 2025         | 2,70%          | 29 873                 | 1 000            | EUR  | 30 220           | 29 981           |
| Dlhopisy       | júl 2022       | december 2029    | 5,00%          | 285                    | 200 000          | USD  | 50 144           | 49 624           |
| Dlhopisy       | september 2022 | september 2025   | 3,00%          | 62 041                 | 1 000            | EUR  | 40 263           | 61 294           |
| Kryté dlhopisy | október 2022   | apríl 2028       | 3,50%          | 5 000                  | 100 000          | EUR  | 502 435          | 503 866          |
| Dlhopisy       | október 2022   | apríl 2026       | 3,30%          | 49 847                 | 1 000            | EUR  | 50 276           | 50 537           |
| Dlhopisy       | október 2022   | október 2025     | 4,35%          | 4 995                  | 1 000            | USD  | 4 723            | 4 905            |
| Dlhopisy       | október 2022   | október 2034     | 4,88%          | 220                    | 100 000          | EUR  | 21 612           | 22 885           |
| Dlhopisy       | október 2022   | október 2025     | 4,63%          | 250                    | 100 000          | EUR  | 25 145           | 26 033           |
| Dlhopisy       | október 2022   | október 2025     | 3,90%          | 50                     | 100 000          | EUR  | 5 036            | 5 183            |
| Dlhopisy       | november 2022  | november 2025    | 4,50%          | 3 759                  | 1 000            | USD  | 3 540            | 3 683            |
| Dlhopisy       | november 2022  | november 2024    | 3,50%          | 49 800                 | 1 000            | EUR  | 50 142           | 51 255           |
| Dlhopisy       | november 2022  | máj 2026         | 5,46%          | 1 130                  | 100 000          | EUR  | 113 522          | 113 840          |
| Kryté dlhopisy | január 2023    | január 2026      | 3,25%          | 5 000                  | 100 000          | EUR  | -                | 509 071          |
| Dlhopisy       | február 2023   | február 2026     | 3,75%          | 74 726                 | 1 000            | EUR  | -                | 76 447           |
| Dlhopisy       | február 2023   | február 2025     | 4,45%          | 4 984                  | 1 000            | USD  | -                | 4 827            |
| Dlhopisy       | jún 2023       | jún 2026         | 4,50%          | 1 784                  | 50 000           | EUR  | -                | 89 509           |
| Dlhopisy       | júl 2023       | júl 2029         | 4,85%          | 143                    | 100 000          | EUR  | -                | 14 431           |
| Dlhopisy       | september 2023 | september 2033   | 4,54%          | 100                    | 100 000          | EUR  | -                | 9 534            |
| Dlhopisy       | september 2023 | september 2027   | 4,75%          | 400                    | 50 000           | EUR  | -                | 20 008           |
| <b>Spolu</b>   |                |                  |                |                        |                  |      | <b>1 062 053</b> | <b>1 577 314</b> |

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

**Ostatné finančné záväzky**

K 30. septembru 2023 ostatné finančné záväzky v hodnote 155,2 mil. Eur (2022: 113,8 mil. Eur) predstavujú nespárované platby od iných bánk.

## Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

### 14. Derivátové finančné nástroje

| Eur tis.                                 | 31.12.2022        |                          |                          | 30.09.2023        |                          |                          |
|------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                          | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota |
| <b>Deriváty držané v obchodnej knihe</b> | <b>2 911 586</b>  | <b>77 139</b>            | <b>73 533</b>            | <b>2 889 360</b>  | <b>76 194</b>            | <b>72 676</b>            |
| Úrokové deriváty                         | 2 434 047         | 50 717                   | 48 613                   | 2 475 674         | 43 424                   | 41 662                   |
| Menové deriváty                          | 477 539           | 26 422                   | 24 920                   | 413 686           | 32 770                   | 31 014                   |
| <b>Celková hrubá hodnota</b>             | <b>2 911 586</b>  | <b>77 139</b>            | <b>73 533</b>            | <b>2 889 360</b>  | <b>76 194</b>            | <b>72 676</b>            |

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

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

| Eur tis.                                                                        | 31.12.2022               |                           | 30.09.2023               |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                 | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote |
| Kapitálové nástroje                                                             | -                        | 9 694                     | -                        | 11 709                    |
| Dlhové cenné papiere                                                            | -                        | 12 149                    | -                        | 12 036                    |
| Ostatné finančné inštitúcie                                                     | -                        | 7 512                     | -                        | 7 363                     |
| Nefinančné inštitúcie                                                           | -                        | 4 637                     | -                        | 4 673                     |
| <b>Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b> |                          | <b>21 843</b>             |                          | <b>23 745</b>             |

## Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

### 16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 18.

|                                                                                                   | Kótované<br>ceny<br>na<br>aktívnom<br>trhu | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>pozorovateľných<br>trhových dát | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>nepozorovateľných<br>trhových dát | Spolu   | Kótované<br>ceny<br>na<br>aktívnom<br>trhu | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>pozorovateľných<br>trhových dát | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>nepozorovateľných<br>trhových dát | Spolu   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------|
| Eur tis.                                                                                          | Úroveň 1                                   | Úroveň 2                                                             | Úroveň 3                                                               |         | Úroveň 1                                   | Úroveň 2                                                             | Úroveň 3                                                               |         |
|                                                                                                   | 31.12.2022                                 |                                                                      |                                                                        |         | 30.09.2023                                 |                                                                      |                                                                        |         |
| Aktíva                                                                                            |                                            |                                                                      |                                                                        |         |                                            |                                                                      |                                                                        |         |
| Finančné aktíva<br>držané na<br>obchodovanie                                                      | -                                          | 77 139                                                               | -                                                                      | 77 139  | -                                          | 76 194                                                               | -                                                                      | 76 194  |
| Deriváty                                                                                          | -                                          | 77 139                                                               | -                                                                      | 77 139  | -                                          | 76 194                                                               | -                                                                      | 76 194  |
| Neobchodovateľné<br>finančné aktíva<br>oceňované v reálnej<br>hodnote cez výkaz<br>ziskov a strát | 960                                        | 4 637                                                                | 16 246                                                                 | 21 843  | -                                          | 4 673                                                                | 19 072                                                                 | 23 745  |
| Kapitálové nástroje                                                                               | -                                          | -                                                                    | 9 694                                                                  | 9 694   | -                                          | -                                                                    | 11 709                                                                 | 11 709  |
| Dlhové cenné<br>papiere                                                                           | 960                                        | 4 637                                                                | 6 552                                                                  | 12 149  | -                                          | 4 673                                                                | 7 363                                                                  | 12 036  |
| Zabezpečovacie<br>deriváty                                                                        | -                                          | 16 878                                                               | -                                                                      | 16 878  | -                                          | 14 427                                                               | -                                                                      | 14 427  |
| Aktíva celkom                                                                                     | 960                                        | 98 654                                                               | 16 246                                                                 | 115 860 | -                                          | 95 294                                                               | 19 072                                                                 | 114 366 |
| Závazky                                                                                           |                                            |                                                                      |                                                                        |         |                                            |                                                                      |                                                                        |         |
| Finančné záväzky<br>držané na<br>obchodovanie                                                     | -                                          | 73 533                                                               | -                                                                      | 73 533  | -                                          | 72 676                                                               | -                                                                      | 72 676  |
| Deriváty                                                                                          | -                                          | 73 533                                                               | -                                                                      | 73 533  | -                                          | 72 676                                                               | -                                                                      | 72 676  |
| Zabezpečovacie<br>deriváty                                                                        | -                                          | 103 266                                                              | -                                                                      | 103 266 | -                                          | 105 104                                                              | -                                                                      | 105 104 |
| Závazky celkom                                                                                    | -                                          | 176 799                                                              | -                                                                      | 176 799 | -                                          | 177 780                                                              | -                                                                      | 177 780 |

#### Preklasifikovanie medzi Úroveň 1 a Úroveň 2 na základe súvahových pozícií a nástrojov

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

#### Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

#### Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

|                                                                                       | 01.01.2023    | Zisky / (straty)<br>- výkaz ziskov<br>a strát | Nákup      | 30.09.2023    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------|------------|---------------|
| <b>Eur tis.</b>                                                                       |               |                                               |            |               |
| <b>Aktíva</b>                                                                         |               |                                               |            |               |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 16 246        | 2 249                                         | 577        | 19 072        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | 9 694         | 2 015                                         | -          | 11 709        |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 6 552         | 234                                           | 577        | 7 363         |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | <b>16 246</b> | <b>2 249</b>                                  | <b>577</b> | <b>19 072</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka

| Eur tis.                                                                              | 01.01.2022    | Zisky / (straty)<br>- výkaz ziskov<br>a strát | Nákup        | 30.09.2022    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                         |               |                                               |              |               |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 21 064        | 1 282                                         | 3 564        | 19 794        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | 7 155         | 1 144                                         | 894          | 9 193         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 13 909        | 138                                           | 2 670        | 10 601        |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | <b>21 064</b> | <b>1 282</b>                                  | <b>3 564</b> | <b>19 794</b> |

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 vykazovaného obdobia**

| Eur tis.                                                                              | Za obdobie 9 mesiacov<br>končiacich sa |              | Za obdobie 3 mesiacov<br>končiacich sa |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|----------------------------------------|------------|
|                                                                                       | 30.09.2022                             | 30.09.2023   | 30.09.2022                             | 30.09.2023 |
| <b>Aktíva</b>                                                                         |                                        |              |                                        |            |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 1 227                                  | 2 249        | 1 199                                  | 573        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | 1 144                                  | 2 015        | 14                                     | 345        |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 83                                     | 234          | 1 185                                  | 228        |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | <b>1 227</b>                           | <b>2 249</b> | <b>1 199</b>                           | <b>573</b> |

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

| Eur tis.                                                  | Účtovná<br>hodnota | Reálna<br>hodnota | Úroveň 1  | Úroveň 2  | Úroveň 3   |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------|-----------|------------|
| <b>30.09.2023</b>                                         |                    |                   |           |           |            |
| <b>Aktíva</b>                                             |                    |                   |           |           |            |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                            | 2 420 113          | 2 420 113         | 334 514   | 2 085 599 | -          |
| Finančné aktíva v obstarávacej cene                       | 22 442 179         | 22 236 355        | 3 537 959 | 251 351   | 18 447 045 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                            | 12 507             | 12 510            | -         | -         | 12 510     |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                          | 18 295 587         | 18 425 479        | -         | -         | 18 425 479 |
| z toho: úvery na bývanie                                  | 10 609 951         | 10 779 849        | -         | -         | 10 779 849 |
| z toho: spotrebné úvery                                   | 1 511 796          | 1 527 442         | -         | -         | 1 527 442  |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                        | 6 173 840          | 6 118 188         | -         | -         | 6 118 188  |
| Cenné papiere                                             | 4 134 085          | 3 798 366         | 3 537 959 | 251 351   | 9 056      |
| Pohľadávky z finančného lízingu                           | 329 432            | 314 847           | -         | -         | 314 847    |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky        | 134 348            | 128 352           | -         | -         | 128 352    |
| <b>Záväzky</b>                                            |                    |                   |           |           |            |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | 22 989 430         | 22 640 822        | 1 940 751 | 825 975   | 19 874 097 |
| Vklady bánk                                               | 1 306 734          | 1 318 276         | -         | -         | 1 318 276  |
| Vklady klientov                                           | 17 310 650         | 17 056 894        | -         | -         | 17 056 894 |
| Vydané dlhové cenné papiere                               | 4 216 839          | 4 110 445         | 1 940 751 | 825 975   | 1 343 720  |
| Ostatné finančné záväzky                                  | 155 207            | 155 207           | -         | -         | 155 207    |

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

## 17. Zabezpečovacie účtovníctvo

### Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

|                                     |                                  | Nominálna hodnota |                  |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------|
| Eur tis.                            | Typ zabezpečených položiek       | 31.12.2022        | 30.09.2023       |
| <b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b> |                                  | <b>1 969 962</b>  | <b>1 930 325</b> |
| Aktíva                              | Dlhopisy v amortizovanej hodnote | 331 224           | 291 224          |
| Záväzky                             | Vydané dlhopisy                  | 1 638 738         | 1 639 101        |

### Zabezpečovacie nástroje

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

| Eur tis.                     | Účtovná hodnota |         | Zmena v reálnej<br>hodnote počas<br>obdobia výpočtu<br>neefektívnosti<br>zabezpečenia | Nominál   |
|------------------------------|-----------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|                              | Aktíva          | Záväzky |                                                                                       |           |
| 30.09.2023                   |                 |         |                                                                                       |           |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | 14 427          | 105 104 | 6 208                                                                                 | 1 930 325 |
| Úrokové riziko               | 14 427          | 105 104 | 6 208                                                                                 | 1 930 325 |
| Celková hrubá hodnota        | 14 427          | 105 104 | 6 208                                                                                 | 1 930 325 |
| Započítanie                  | -               | -       | -                                                                                     | -         |
| Spolu                        | 14 427          | 105 104 | 6 208                                                                                 | 1 930 325 |
|                              |                 |         |                                                                                       |           |
| 31.12.2022                   |                 |         |                                                                                       |           |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | 16 879          | 103 266 | (73 419)                                                                              | 1 969 961 |
| Úrokové riziko               | 16 879          | 103 266 | (73 419)                                                                              | 1 969 961 |
| Celková hrubá hodnota        | 16 879          | 103 266 | (73 419)                                                                              | 1 969 961 |
| Započítanie                  | -               | -       | -                                                                                     | -         |
| Spolu                        | 16 879          | 103 266 | (73 419)                                                                              | 1 969 961 |

## Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

| Eur tis.                                                  | Účtovná hodnota | Úpravy zabezpečenia         |                                                                     |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                           |                 | zahrnuté v účtovnej hodnote | Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia |
| 30.09.2023                                                |                 |                             |                                                                     |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                   | 289 188         | (15 811)                    | 34                                                                  |
| Úrokové riziko                                            | 289 188         | (15 811)                    | 34                                                                  |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | (1 551 094)     | 95 696                      | (5 751)                                                             |
| Úrokové riziko                                            | (1 551 094)     | 95 696                      | (5 751)                                                             |
| 31.12.2022                                                |                 |                             |                                                                     |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                   | 328 278         | (15 845)                    | (41 852)                                                            |
| Úrokové riziko                                            | 328 278         | (15 845)                    | (41 852)                                                            |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | (1 540 228)     | 101 448                     | 116 201                                                             |
| Úrokové riziko                                            | (1 540 228)     | 101 448                     | 116 201                                                             |

## Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

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

Počas prvých 9 mesiacov roka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,1 mil. Eur (2022: čistý zisk 37,7 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečeným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 0,1 mil. Eur (2022: čistá strata 39,8 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. septembru 2023 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 639,1 mil. Eur (2022: 1 638,7 mil. Eur).

Počas prvých 9 mesiacov roka 2023 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 6,1 mil. Eur (2022: čistá strata 109,5 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistú stratu zo zabezpečovanej položky vo výške 5,8 mil. Eur (2022: čistý zisk 110,0 mil. Eur).

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

|                                         | 31.12.2022                        |                                      | 30.09.2023                        |                                      |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
|                                         | Účtovná hodnota prevedených aktív | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov | Účtovná hodnota prevedených aktív | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov |
| <b>Repo obchody</b>                     | -                                 | -                                    | 62 450                            | 60 389                               |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | -                                 | -                                    | 62 450                            | 60 389                               |
| <b>Spolu</b>                            | -                                 | -                                    | 62 450                            | 60 389                               |

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

|                                         | 31.12.2022                       |                                     |               | 30.09.2023                       |                                     |               |
|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------|
|                                         | Reálna hodnota prevedených aktív | Reálna hodnota súvisiacich záväzkov | Čistá pozícia | Reálna hodnota prevedených aktív | Reálna hodnota súvisiacich záväzkov | Čistá pozícia |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | -                                | -                                   | -             | 60 056                           | 59 187                              | 869           |
| <b>Spolu</b>                            | -                                | -                                   | -             | 60 056                           | 59 187                              | 869           |

## 19. Zábezpeky

### Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

| Eur tis.                                | 31.12.2022       | 30.09.2023       |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 3 914 419        | 5 140 661        |
| <b>Spolu</b>                            | <b>3 914 419</b> | <b>5 140 661</b> |

| 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 |
| <b>K 30.09.2023</b>                               |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Dlhové cenné papiere                              | 597 836                           | 62 450          | 101 354            | 51 306              | 382 726                  | 586 647                              | 60 389          | 526 258                   |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                  | 4 542 825                         | -               | -                  | 3 428 666           | 1 114 159                | 3 705 085                            | -               | 3 705 085                 |
| <b>Poskytnuté zábezpečenie</b>                    | <b>5 140 661</b>                  | <b>62 450</b>   | <b>101 354</b>     | <b>3 479 972</b>    | <b>1 496 885</b>         | <b>4 291 732</b>                     | <b>60 389</b>   | <b>4 231 343</b>          |

| 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 |
| <b>K 31.12.2022</b>                               |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Dlhové cenné papiere                              | 520 107                           | -               | 86 080             | 50 128              | 383 899                  | 470 127                              | -               | 470 127                   |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                  | 3 394 312                         | -               | -                  | 2 283 883           | 1 110 429                | 2 711 750                            | -               | 2 711 750                 |
| <b>Poskytnuté zábezpečenie</b>                    | <b>3 914 419</b>                  | <b>-</b>        | <b>86 080</b>      | <b>2 334 011</b>    | <b>1 494 328</b>         | <b>3 181 877</b>                     | <b>-</b>        | <b>3 181 877</b>          |



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

V marci 2021 Banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. K 23. novembru 2022 Banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. EUR. Banka založila slovenský štátny dlhopis (3,5 mil. Eur), vlastný neumiestnený krytý dlhopis (1 000 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zaťažené aktíva (1 114 mil. Eur), ako zábezpeku k TLTRO III. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 Banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá je vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO III slovenské štátne dlhopisy (371,0 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

## Riadenie rizika a kapitálu

### 20. Riadenie rizika

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 22.

### 21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

#### Prudenciálne požiadavky

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

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

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

#### Účtovné princípy

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

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

#### Vlastné zdroje

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

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

- 10,49% pre CET1 (CET1 Pillar 1 požiadavka 4,5%, tlmivacia rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre ostatné systémovo významné inštitúcie (O-SII) 2% a 1,49% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,99% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,99% pre celkové vlastné zdroje

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

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

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

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

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

- CET1 požiadavka 11,33%, (Pillar 1 požiadavka 4,5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,99% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- Tier 1 požiadavka 13,12% (Pillar 1 T1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,99% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 15,49% (Pillar 1 požiadavka na vlastné zdroje 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,99% a Pillar 2 požiadavka 1,5%).

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

|                                                                 | 31.12.2022    | 30.09.2023    |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Pillar 1</b>                                                 |               |               |
| 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%         |
| <b>Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)</b>                   | <b>5,49%</b>  | <b>5,99%</b>  |
| Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu                 | 2,50%         | 2,50%         |
| Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu       | 0,99%         | 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)                         | 9,99%         | 10,49%        |
| Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)                       | 11,49%        | 11,99%        |
| Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)    | 13,49%        | 13,99%        |
| <b>Pillar 2</b>                                                 |               |               |
| 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%         |
| <b>Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2</b>              | <b>10,83%</b> | <b>11,33%</b> |
| <b>Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2</b>            | <b>12,62%</b> | <b>13,12%</b> |
| <b>Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2</b> | <b>14,99%</b> | <b>15,49%</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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

| v tis. Eur                                                                                                                        | 31.12.2022       | 30.09.2023       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>                                                                                 |                  |                  |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1                                                                                    | 212 000          | 212 000          |
| Nerozdelené zisky                                                                                                                 | 1 318 464        | 1 439 046        |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok                                                                                        | (956)            | (1 290)          |
| <b>Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónnymi úpravami</b>                                                                         | <b>1 529 509</b> | <b>1 649 756</b> |
| Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami | (1 116)          | (1 116)          |
| (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie                                                                | (2 811)          | (2 337)          |
| Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %                                               | (13 333)         | (13 676)         |
| Ostatné nehmotné aktíva                                                                                                           | (11 294)         | (10 784)         |
| Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách                                                                                  | (35)             | (1 113)          |
| Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR                                                                           | (349)            | -                |
| Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EÚ No 183/2014)                                                                | (32 114)         | (28 351)         |
| <b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>                                                                                 | <b>1 468 456</b> | <b>1 592 381</b> |
| <b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>                                                                                                   |                  |                  |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1                                                                                     | 380 000          | 480 000          |
| <b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>                                                                                                   | <b>380 000</b>   | <b>480 000</b>   |
| <b>Tier 1 – vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)</b>                                                    | <b>1 848 456</b> | <b>2 072 381</b> |
| <b>Tier 2 kapitál (T2)</b>                                                                                                        |                  |                  |
| Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2                                                                   | 16 412           | 15 741           |
| Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB                                                             | 50 900           | 55 304           |
| Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu                                             | (5 247)          | (5 332)          |
| <b>Tier 2 kapitál (T2)</b>                                                                                                        | <b>62 065</b>    | <b>65 712</b>    |
| <b>Celkové vlastné zdroje</b>                                                                                                     | <b>1 910 521</b> | <b>2 138 093</b> |
| <b>Kapitálová požiadavka</b>                                                                                                      | <b>803 742</b>   | <b>871 697</b>   |
| <b>Podiel kapitálu CET1</b>                                                                                                       | <b>14,62%</b>    | <b>14,61%</b>    |
| <b>Podiel kapitálu T1</b>                                                                                                         | <b>18,40%</b>    | <b>19,02%</b>    |
| <b>Celkový podiel kapitálu</b>                                                                                                    | <b>19,02%</b>    | <b>19,62%</b>    |

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

|                                                             | 31.12.2022                |                       | 30.09.2023                |                       |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Eur tis.                                                    | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka |
| <b>Hodnota rizikovej pozície celkom</b>                     | <b>10 046 772</b>         | <b>803 742</b>        | <b>10 896 209</b>         | <b>871 698</b>        |
| Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)                    | 9 249 831                 | 739 986               | 10 133 197                | 810 656               |
| Štandardizovaný prístup                                     | 662 965                   | 53 036                | 819 246                   | 65 540                |
| IRB prístup                                                 | 8 483 331                 | 678 667               | 9 217 255                 | 737 380               |
| Sekuritizačné pozície                                       | 103 535                   | 8 283                 | 96 696                    | 7 736                 |
| Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko | 1 612                     | 129                   | 12 369                    | 990                   |
| Operačné riziko                                             | 788 357                   | 63 069                | 747 571                   | 59 806                |
| Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)     | 6 972                     | 558                   | 3 072                     | 246                   |

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 prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. V metodike vykazovania úverového rizika došlo k metodickej zmene, do expozície úverového rizika sa zahŕňajú aj odvolateľné úverové rámce. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná individuálna účtovná závierka

skrátenu priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 24.

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

| 30.09.2023                                                                                      | Eur tis. | Hrubá účtovná hodnota | Opravné položky |                |                |               |                          | Čistá účtovná hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------------|
|                                                                                                 |          |                       | Úroveň 1        | Úroveň 2       | Úroveň 3       | POCI          | Mimo posudzovania IFRS 9 |                       |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   |          | 11 418                | -               | -              | -              | -             | -                        | 11 418                |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         |          | 22 814 405            | 42 341          | 123 266        | 172 752        | 33 867        | -                        | 22 442 179            |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  |          | 12 535                | 28              | -              | -              | -             | -                        | 12 507                |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                |          | 18 665 859            | 41 426          | 122 227        | 172 752        | 33 867        | -                        | 18 295 587            |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        |          | 10 710 858            | 13 204          | 18 792         | 67 017         | 1 894         | -                        | 10 609 951            |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         |          | 1 589 064             | 10 190          | 17 560         | 49 458         | 61            | -                        | 1 511 795             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              |          | 6 365 937             | 18 032          | 85 875         | 56 277         | 31 912        | -                        | 6 173 841             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            |          | 4 136 011             | 887             | 1 039          | -              | -             | -                        | 4 134 085             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 |          | 334 429               | 487             | 1 765          | 2 704          | 41            | -                        | 329 432               |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              |          | 140 152               | 568             | 760            | 4 037          | 439           | -                        | 134 348               |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere |          | 12 036                | -               | -              | -              | -             | -                        | 12 036                |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        |          | 76 194                | -               | -              | -              | -             | -                        | 76 194                |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   |          | 14 427                | -               | -              | -              | -             | -                        | 14 427                |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            |          | <b>23 403 061</b>     | <b>43 396</b>   | <b>125 791</b> | <b>179 493</b> | <b>34 347</b> | <b>-</b>                 | <b>23 020 034</b>     |
| Podsúvahové položky                                                                             |          | 4 700 498             | 3 328           | 7 550          | 1 179          | 1 656         | 1 890                    | 4 684 895             |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       |          | <b>28 103 559</b>     | <b>46 724</b>   | <b>133 341</b> | <b>180 672</b> | <b>36 003</b> | <b>1 890</b>             | <b>27 704 929</b>     |

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

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

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

| Eur tis.                                                                                        | Centrálné banky | Vládny sektor    | Finančné inštitúcie | Ostatné finančné inštitúcie | Nefinančné inštitúcie | Domácnosti        | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>30.09.2023</b>                                                                               |                 |                  |                     |                             |                       |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | -               | -                | 11 418              | -                           | -                     | -                 | 11 418            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | -               | 4 019 173        | 378 891             | 319 812                     | 5 139 390             | 12 957 139        | 22 814 405        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -               | -                | 12 535              | -                           | -                     | -                 | 12 535            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | -               | 371 322          | -                   | 294 157                     | 5 043 241             | 12 957 139        | 18 665 859        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -               | -                | -                   | -                           | -                     | 10 710 858        | 10 710 858        |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -               | -                | -                   | -                           | -                     | 1 589 064         | 1 589 064         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | -               | 371 322          | -                   | 294 157                     | 5 043 241             | 657 217           | 6 365 937         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -               | 3 647 851        | 366 356             | 25 655                      | 96 149                | -                 | 4 136 011         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | -               | 1 295            | -                   | 67 250                      | 264 206               | 1 678             | 334 429           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | -               | 6 707            | 4 727               | 2 445                       | 126 207               | 66                | 140 152           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -               | -                | -                   | 7 363                       | 4 673                 | -                 | 12 036            |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -               | -                | 45 950              | -                           | 30 243                | 1                 | 76 194            |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   | -               | -                | 14 427              | -                           | -                     | -                 | 14 427            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | -               | <b>4 027 175</b> | <b>455 413</b>      | <b>396 870</b>              | <b>5 564 719</b>      | <b>12 958 884</b> | <b>23 403 061</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | -               | 182 190          | 32 072              | 265 926                     | 3 775 678             | 444 632           | 4 700 498         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | -               | <b>4 209 365</b> | <b>487 485</b>      | <b>662 796</b>              | <b>9 340 397</b>      | <b>13 403 516</b> | <b>28 103 559</b> |

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

## Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

|                                                                                                 | Expozícia kreditného rizika |                |               |                      | Hrubá účtovná hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|----------------------|-----------------------|
| Eur tis.                                                                                        | Nízke riziko                | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúce úvery |                       |
| 30.09.2023                                                                                      |                             |                |               |                      |                       |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady                                   | 11 418                      | -              | -             | -                    | 11 418                |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 17 917 443                  | 3 331 915      | 1 245 117     | 319 930              | 22 814 405            |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 12 533                      | -              | 2             | -                    | 12 535                |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 13 779 439                  | 3 321 895      | 1 244 595     | 319 930              | 18 665 859            |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 639 607                   | 1 440 742      | 485 078       | 145 431              | 10 710 858            |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 807 865                     | 494 364        | 221 359       | 65 476               | 1 589 064             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 4 331 967                   | 1 386 789      | 538 158       | 109 023              | 6 365 937             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 4 125 471                   | 10 020         | 520           | -                    | 4 136 011             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 230 561                     | 85 110         | 14 535        | 4 223                | 334 429               |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 62 938                      | 48 907         | 23 528        | 4 779                | 140 152               |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 7 363                       | 4 673          | -             | -                    | 12 036                |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 46 219                      | 29 967         | 8             | -                    | 76 194                |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 14 427                      | -              | -             | -                    | 14 427                |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom                                                   | 18 290 369                  | 3 500 572      | 1 283 188     | 328 932              | 23 403 061            |
| Podsúvahové položky                                                                             | 3 815 371                   | 664 892        | 208 217       | 12 018               | 4 700 498             |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko                                                              | 22 105 740                  | 4 165 464      | 1 491 405     | 340 950              | 28 103 559            |

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

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

| Eur tis.                                                                                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>30.09.2023</b>                                                                               |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | 11 418            | -                | -              | -              | -                        | 11 418                              |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 19 918 396        | 2 475 692        | 308 887        | 111 430        | -                        | 22 814 405                          |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 12 532            | 3                | -              | -              | -                        | 12 535                              |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 15 818 822        | 2 426 720        | 308 887        | 111 430        | -                        | 18 665 859                          |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 10 300 620        | 263 663          | 142 250        | 4 325          | -                        | 10 710 858                          |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 351 933         | 171 547          | 65 386         | 198            | -                        | 1 589 064                           |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 4 166 269         | 1 991 510        | 101 251        | 106 907        | -                        | 6 365 937                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 4 087 042         | 48 969           | -              | -              | -                        | 4 136 011                           |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 266 001           | 64 205           | 4 036          | 187            | -                        | 334 429                             |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 132 538           | 2 835            | 4 304          | 475            | -                        | 140 152                             |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                 | -                | -              | -              | 12 036                   | 12 036                              |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                 | -                | -              | -              | 76 194                   | 76 194                              |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                 | -                | -              | -              | 14 427                   | 14 427                              |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>20 328 353</b> | <b>2 542 732</b> | <b>317 227</b> | <b>112 092</b> | <b>102 657</b>           | <b>23 403 061</b>                   |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 270 910         | 466 327          | 2 861          | 7 299          | 2 953 101                | 4 700 498                           |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>21 599 263</b> | <b>3 009 059</b> | <b>320 088</b> | <b>119 391</b> | <b>3 055 758</b>         | <b>28 103 559</b>                   |

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

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



**Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom**

| 30.09.2023                                               | Hotovosť a<br>peňažné<br>ekvivalenty -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                                  |                               |                                             |                            | Pohľadávky<br>z<br>finančného<br>lízingu | Pohľadávky<br>z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva<br>v reálnej<br>hodnote cez<br>výkaz ziskov a<br>strát - Dlhové<br>cenné papiere | Kladná<br>hodnota<br>z<br>derivátov | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|
| Eur tis.                                                 |                                                                              | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči<br>bankám | Úvery a pohľadávky voči klientom |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |                                          |                                                                   |                                                                                                                   |                                     |                        |                                             |
|                                                          |                                                                              |                                         | z toho:<br>úvery na<br>bývanie   | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |                                          |                                                                   |                                                                                                                   |                                     |                        |                                             |
| I. Prírodné zdroje a komodity                            | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 622 481                                     | -                          | 32 831                                   | 39 724                                                            | -                                                                                                                 | -                                   | 530 471                | 1 225 507                                   |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 704 537                                     | 29 151                     | 10 282                                   | 2 733                                                             | -                                                                                                                 | 29 911                              | 656 825                | 1 433 439                                   |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály                   | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 489 531                                     | -                          | 21 676                                   | 15 566                                                            | -                                                                                                                 | -                                   | 1 008 868              | 1 535 641                                   |
| IV. Automobilový priemysel                               | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 237 141                                     | -                          | 8 168                                    | 9 953                                                             | -                                                                                                                 | -                                   | 354 203                | 609 465                                     |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 315 436                                     | -                          | 6 830                                    | 11 597                                                            | 4 673                                                                                                             | 3                                   | 171 469                | 510 008                                     |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary                     | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 407 806                                     | 9 278                      | 9 091                                    | 16 674                                                            | -                                                                                                                 | 44                                  | 193 229                | 636 122                                     |
| VII. Strojárstvo                                         | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 230 479                                     | -                          | 64 477                                   | 17 350                                                            | -                                                                                                                 | -                                   | 256 749                | 569 055                                     |
| VIII. Doprava/Preprava                                   | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 533 365                                     | 72 835                     | 159 065                                  | 9 919                                                             | -                                                                                                                 | 58                                  | 268 514                | 1 043 756                                   |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 127 594                                     | -                          | 3 678                                    | 3 269                                                             | -                                                                                                                 | -                                   | 82 704                 | 217 245                                     |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby                      | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 232 173                                     | -                          | 12 532                                   | 4 553                                                             | -                                                                                                                 | -                                   | 106 942                | 356 200                                     |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity                   | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 184 514                                     | -                          | 1 757                                    | 490                                                               | -                                                                                                                 | -                                   | 30 469                 | 217 230                                     |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností                    | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 1 276 926                                   | 10 020                     | 2 946                                    | 296                                                               | -                                                                                                                 | 226                                 | 243 782                | 1 534 196                                   |
| XIII. Verejná správa                                     | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 348 899                                     | 3 647 851                  | 821                                      | 866                                                               | -                                                                                                                 | -                                   | 123 223                | 4 121 660                                   |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti                     | 11 418                                                                       | 12 535                                  | -                                | -                             | 104 071                                     | 366 876                    | 128                                      | 7 162                                                             | 7 363                                                                                                             | 60 378                              | 263 852                | 833 783                                     |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov              | -                                                                            | -                                       | 10 710 858                       | 1 589 064                     | 550 946                                     | -                          | 147                                      | -                                                                 | -                                                                                                                 | 1                                   | 409 175                | 13 260 191                                  |
| XVI. Iné                                                 | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 38                                          | -                          | -                                        | -                                                                 | -                                                                                                                 | -                                   | 23                     | 61                                          |
| Spolu                                                    | 11 418                                                                       | 12 535                                  | 10 710 858                       | 1 589 064                     | 6 365 937                                   | 4 136 011                  | 334 429                                  | 140 152                                                           | 12 036                                                                                                            | 90 621                              | 4 700 498              | 28 103 559                                  |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátaná priebežná individuálna účtovná zvierka

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

**Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika**

| Eur tis.                                                 | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <b>30.09.2023</b>                                        |                   |                  |                  |                      |                   |
| I. Prírodné zdroje a komodity                            | 805 038           | 280 332          | 119 401          | 20 736               | 1 225 507         |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 1 170 549         | 239 874          | 21 723           | 1 293                | 1 433 439         |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály                   | 1 085 126         | 300 513          | 124 533          | 25 469               | 1 535 641         |
| IV. Automobilový priemysel                               | 481 343           | 82 681           | 20 162           | 25 279               | 609 465           |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary                        | 232 998           | 143 545          | 124 670          | 8 795                | 510 008           |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary                     | 409 561           | 160 847          | 56 232           | 9 482                | 636 122           |
| VII. Strojárstvo                                         | 333 500           | 171 530          | 54 736           | 9 289                | 569 055           |
| VIII. Doprava/Preprava                                   | 787 903           | 214 158          | 37 239           | 4 456                | 1 043 756         |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly  | 115 125           | 85 971           | 14 332           | 1 817                | 217 245           |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby                      | 209 988           | 90 553           | 52 601           | 3 058                | 356 200           |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity                   | 107 338           | 64 340           | 36 547           | 9 005                | 217 230           |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností                    | 1 254 499         | 231 114          | 42 710           | 5 873                | 1 534 196         |
| XIII. Verejná správa                                     | 4 004 703         | 82 997           | 33 960           | -                    | 4 121 660         |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti                     | 824 707           | 2 349            | 6 544            | 183                  | 833 783           |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov              | 10 283 321        | 2 014 640        | 746 015          | 216 215              | 13 260 191        |
| XVI. Iné                                                 | 41                | 20               | -                | -                    | 61                |
| <b>Spolu</b>                                             | <b>22 105 740</b> | <b>4 165 464</b> | <b>1 491 405</b> | <b>340 950</b>       | <b>28 103 559</b> |

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

## 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 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>30.09.2023</b>                                        |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| I. Prírodné zdroje a komodity                            | 343 551           | 505 788          | 19 054         | 1 537          | 355 577                  | 1 225 507                           |
| II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie | 140 293           | 858 619          | 1 293          | -              | 433 234                  | 1 433 439                           |
| III. Stavebníctvo a stavebné materiály                   | 551 149           | 112 540          | 21 391         | 1 534          | 849 027                  | 1 535 641                           |
| IV. Automobilový priemysel                               | 245 210           | 28 584           | 22 622         | 67             | 312 982                  | 609 465                             |
| V. Cyklické spotrebiteľské tovary                        | 258 607           | 137 480          | 5 719          | 3 777          | 104 425                  | 510 008                             |
| VI. Necyklické spotrebiteľské tovary                     | 468 019           | 39 972           | 9 270          | 359            | 118 502                  | 636 122                             |
| VII. Strojárstvo                                         | 328 851           | 44 306           | 5 657          | 6 932          | 183 309                  | 569 055                             |
| VIII. Doprava/Preprava                                   | 762 105           | 77 675           | 4 181          | 308            | 199 487                  | 1 043 756                           |
| IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly  | 137 225           | 16 132           | 1 679          | 48             | 62 161                   | 217 245                             |
| X. Zdravotná starostlivosť a služby                      | 258 410           | 38 731           | 2 676          | 448            | 55 935                   | 356 200                             |
| XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity                   | 95 170            | 86 851           | 8 702          | 11 409         | 15 098                   | 217 230                             |
| XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností                    | 742 808           | 599 828          | 5 288          | 87 392         | 98 880                   | 1 534 196                           |
| XIII. Verejná správa                                     | 4 068 510         | 6 592            | -              | -              | 46 558                   | 4 121 660                           |
| XIV. Finančné a poisťovacie činnosti                     | 611 563           | 1 431            | 182            | 25             | 220 582                  | 833 783                             |
| XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov              | 12 587 731        | 454 530          | 212 374        | 5 555          | 1                        | 13 260 191                          |
| XVI. Iné                                                 | 61                | -                | -              | -              | -                        | 61                                  |
| <b>Spolu</b>                                             | <b>21 599 263</b> | <b>3 009 059</b> | <b>320 088</b> | <b>119 391</b> | <b>3 055 758</b>         | <b>28 103 559</b>                   |

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

**Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom**

| 30.09.2023                      |                                                                              |                                         |                                  |                               |                                             |                            |                                          |                                                                   |                                                                                                                   |                                  |                        |                                          |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------------------------|
| Eur tis.                        | Hotovosť a<br>peňažné<br>ekvivalenty -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                                  |                               |                                             |                            | Pohľadávky<br>z<br>finančného<br>lízingu | Pohľadávky<br>z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva<br>v reálnej<br>hodnote cez<br>výkaz ziskov a<br>strát - Dlhové<br>cenné papiere | Kladná<br>hodnota z<br>derivátov | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné riziko |
|                                 |                                                                              | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči<br>bankám | Úvery a pohľadávky voči klientom |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |                                          |                                                                   |                                                                                                                   |                                  |                        |                                          |
|                                 |                                                                              |                                         | z toho:<br>úvery na<br>bývanie   | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |                                          |                                                                   |                                                                                                                   |                                  |                        |                                          |
| Slovenská republika             | -                                                                            | 10 024                                  | 10 642 932                       | 1 571 018                     | 6 236 130                                   | 3 699 981                  | 334 429                                  | 84 823                                                            | 4 673                                                                                                             | 30 186                           | 4 316 736              | 26 930 932                               |
| Stredná a Východná Európa       | 11 079                                                                       | 2 510                                   | 21 208                           | 9 702                         | 86 185                                      | 78 762                     | -                                        | 22 451                                                            | -                                                                                                                 | 59 573                           | 275 562                | 567 032                                  |
| Rakúsko                         | 10 762                                                                       | 2 008                                   | 3 524                            | 480                           | 15                                          | -                          | -                                        | 5 517                                                             | -                                                                                                                 | 59 515                           | 23 377                 | 105 198                                  |
| Česká republika                 | 157                                                                          | 502                                     | 5 861                            | 538                           | 85 939                                      | 78 762                     | -                                        | 11 289                                                            | -                                                                                                                 | 58                               | 236 062                | 419 168                                  |
| Maďarsko                        | 118                                                                          | -                                       | 69                               | 179                           | 29                                          | -                          | -                                        | 4 701                                                             | -                                                                                                                 | -                                | 13 714                 | 18 810                                   |
| Chorvátsko                      | -                                                                            | -                                       | -                                | 80                            | 1                                           | -                          | -                                        | 56                                                                | -                                                                                                                 | -                                | 794                    | 931                                      |
| Rumunsko                        | 42                                                                           | -                                       | 685                              | 284                           | 20                                          | -                          | -                                        | 865                                                               | -                                                                                                                 | -                                | 1 096                  | 2 992                                    |
| Srbsko                          | -                                                                            | -                                       | 11 069                           | 8 141                         | 181                                         | -                          | -                                        | 23                                                                | -                                                                                                                 | -                                | 519                    | 19 933                                   |
| Ostatné krajiny EU              | 129                                                                          | 1                                       | 2 171                            | 250                           | 43 456                                      | 352 251                    | -                                        | 30 112                                                            | 3 452                                                                                                             | 862                              | 82 523                 | 515 207                                  |
| Iné priemyselné krajiny         | 210                                                                          | -                                       | 2 670                            | 227                           | 7                                           | 5 017                      | -                                        | 1 514                                                             | 3 911                                                                                                             | -                                | 21 338                 | 34 894                                   |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | -                                                                            | -                                       | 41 877                           | 7 867                         | 159                                         | -                          | -                                        | 1 252                                                             | -                                                                                                                 | -                                | 4 339                  | 55 494                                   |
| Spolu                           | 11 418                                                                       | 12 535                                  | 10 710 858                       | 1 589 064                     | 6 365 937                                   | 4 136 011                  | 334 429                                  | 140 152                                                           | 12 036                                                                                                            | 90 621                           | 4 700 498              | 28 103 559                               |

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

## Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

| Eur tis.                        | Expozícia kreditného rizika |                  |                  |                      | Hrubá účtovná hodnota |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
|                                 | Nízke riziko                | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery |                       |
| <b>30.09.2023</b>               |                             |                  |                  |                      |                       |
| Slovenská republika             | 21 164 263                  | 4 038 271        | 1 393 528        | 334 870              | 26 930 932            |
| Stredná a Východná Európa       | 461 137                     | 69 612           | 31 155           | 5 128                | 567 032               |
| Rakúsko                         | 101 517                     | 1 312            | 2 348            | 21                   | 105 198               |
| Česká republika                 | 346 781                     | 53 101           | 14 709           | 4 577                | 419 168               |
| Maďarsko                        | 2 491                       | 7 021            | 9 214            | 84                   | 18 810                |
| Chorvátsko                      | 33                          | 273              | 600              | 25                   | 931                   |
| Rumunsko                        | 1 646                       | 1 229            | 52               | 65                   | 2 992                 |
| Srbsko                          | 8 669                       | 6 676            | 4 232            | 356                  | 19 933                |
| Ostatné krajiny EU              | 426 237                     | 40 087           | 48 372           | 511                  | 515 207               |
| Iné priemyselné krajiny         | 26 719                      | 3 126            | 4 918            | 131                  | 34 894                |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 27 384                      | 14 368           | 13 432           | 310                  | 55 494                |
| <b>Spolu</b>                    | <b>22 105 740</b>           | <b>4 165 464</b> | <b>1 491 405</b> | <b>340 950</b>       | <b>28 103 559</b>     |

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

## 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 |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
|                                 |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| <b>30.09.2023</b>               |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Slovenská republika             | 20 918 742        | 2 897 445        | 314 766        | 119 334        | 2 680 645                | 26 930 932                          |
| Stredná a Východná Európa       | 186 226           | 108 845          | 4 438          | 56             | 267 467                  | 567 032                             |
| Rakúsko                         | 22 052            | 300              | 21             | 2              | 82 823                   | 105 198                             |
| Česká republika                 | 138 969           | 106 651          | 3 905          | 41             | 169 602                  | 419 168                             |
| Maďarsko                        | 5 750             | 172              | 73             | 5              | 12 810                   | 18 810                              |
| Chorvátsko                      | 89                | 29               | 25             | -              | 788                      | 931                                 |
| Rumunsko                        | 1 823             | 40               | 63             | 2              | 1 064                    | 2 992                               |
| Srbsko                          | 17 543            | 1 653            | 351            | 6              | 380                      | 19 933                              |
| Ostatné krajiny EU              | 433 430           | 154              | 444            | -              | 81 179                   | 515 207                             |
| Iné priemyselné krajiny         | 9 886             | 1                | 131            | -              | 24 876                   | 34 894                              |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 50 979            | 2 614            | 309            | 1              | 1 591                    | 55 494                              |
| <b>Spolu</b>                    | <b>21 599 263</b> | <b>3 009 059</b> | <b>320 088</b> | <b>119 391</b> | <b>3 055 758</b>         | <b>28 103 559</b>                   |

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

## Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

| <b>30.09.2023</b>                                                                               |                                         | <b>Úvery bez zníženia hodnoty</b> |                             |                             |                              |                                    |                                          | <b>Znehodnotené</b> | <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|
| 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                                   | -                                       | -                                 | -                           | -                           | -                            | -                                  | 11 418                                   | -                   | 11 418                                    |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 517 217                                 | 485 340                           | 18 161                      | 7 825                       | 3 918                        | 1 973                              | 21 977 257                               | 319 931             | 22 814 405                                |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 25                                      | 25                                | -                           | -                           | -                            | -                                  | 12 510                                   | -                   | 12 535                                    |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 517 192                                 | 485 315                           | 18 161                      | 7 825                       | 3 918                        | 1 973                              | 17 828 736                               | 319 931             | 18 665 859                                |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 139 821                                 | 121 834                           | 9 574                       | 3 597                       | 3 226                        | 1 589                              | 10 425 606                               | 145 432             | 10 710 858                                |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 57 688                                  | 49 953                            | 4 232                       | 2 772                       | 576                          | 155                                | 1 465 900                                | 65 476              | 1 589 064                                 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 319 683                                 | 313 528                           | 4 355                       | 1 456                       | 116                          | 229                                | 5 937 230                                | 109 023             | 6 365 937                                 |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -                                       | -                                 | -                           | -                           | -                            | -                                  | 4 136 011                                | -                   | 4 136 011                                 |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 5 517                                   | 5 253                             | 196                         | 19                          | 50                           | -                                  | 324 688                                  | 4 223               | 334 429                                   |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 12 815                                  | 10 641                            | 1 332                       | 78                          | 302                          | 462                                | 122 558                                  | 4 779               | 140 152                                   |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                                       | -                                 | -                           | -                           | -                            | -                                  | 12 036                                   | -                   | 12 036                                    |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | -                                       | -                                 | -                           | -                           | -                            | -                                  | 76 194                                   | -                   | 76 194                                    |
| Kladná hodnota z derivátov                                                                      | -                                       | -                                 | -                           | -                           | -                            | -                                  | 14 427                                   | -                   | 14 427                                    |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>535 549</b>                          | <b>501 234</b>                    | <b>19 689</b>               | <b>7 922</b>                | <b>4 270</b>                 | <b>2 435</b>                       | <b>22 538 578</b>                        | <b>328 933</b>      | <b>23 403 061</b>                         |
| Podsúvahové položky                                                                             | -                                       | -                                 | -                           | -                           | -                            | -                                  | 4 697 525                                | 2 973               | 4 700 498                                 |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>535 549</b>                          | <b>501 234</b>                    | <b>19 689</b>               | <b>7 922</b>                | <b>4 270</b>                 | <b>2 435</b>                       | <b>27 236 103</b>                        | <b>331 906</b>      | <b>28 103 559</b>                         |

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

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

| Eur tis.                                                                                        | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <b>30.09.2023</b>                                                                               |                   |                  |                  |                      |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | 11 418            | -                | -                | -                    | 11 418            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 17 817 925        | 3 223 546        | 935 786          | -                    | 21 977 257        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 12 510            | -                | -                | -                    | 12 510            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 13 679 944        | 3 213 526        | 935 266          | -                    | 17 828 736        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 633 489         | 1 419 956        | 372 161          | -                    | 10 425 606        |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 807 242           | 488 007          | 170 651          | -                    | 1 465 900         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 4 239 213         | 1 305 563        | 392 454          | -                    | 5 937 230         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 4 125 471         | 10 020           | 520              | -                    | 4 136 011         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 229 495           | 81 710           | 13 483           | -                    | 324 688           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 59 227            | 42 812           | 20 519           | -                    | 122 558           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 7 363             | 4 673            | -                | -                    | 12 036            |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 46 219            | 29 967           | 8                | -                    | 76 194            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 14 427            | -                | -                | -                    | 14 427            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>18 186 074</b> | <b>3 382 708</b> | <b>969 796</b>   | <b>-</b>             | <b>22 538 578</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 3 815 371         | 664 892          | 208 217          | 9 045                | 4 697 525         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>22 001 445</b> | <b>4 047 600</b> | <b>1 178 013</b> | <b>9 045</b>         | <b>27 236 103</b> |



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

### Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

| Eur tis.                                                                                        | Verejné inštitúcie | Inštitúcie     | Firemní klienti  | Retailoví klienti | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>30.09.2023</b>                                                                               |                    |                |                  |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | -                  | 11 418         | -                | -                 | 11 418            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 3 685 905          | 712 160        | 5 132 520        | 13 283 820        | 22 814 405        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                  | 12 535         | -                | -                 | 12 535            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 38 054             | 333 269        | 5 010 716        | 13 283 820        | 18 665 859        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -                  | -              | -                | 10 710 858        | 10 710 858        |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -                  | -              | -                | 1 589 064         | 1 589 064         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 38 054             | 333 269        | 5 010 716        | 983 898           | 6 365 937         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 647 851          | 366 356        | 121 804          | -                 | 4 136 011         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 473                | 822            | 321 345          | 11 789            | 334 429           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 5 423              | 6 012          | 128 363          | 354               | 140 152           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                  | -              | 12 036           | -                 | 12 036            |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                  | 45 950         | 30 243           | 1                 | 76 194            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                  | 14 427         | -                | -                 | 14 427            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>3 691 801</b>   | <b>790 789</b> | <b>5 624 507</b> | <b>13 295 964</b> | <b>23 403 061</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 63 817             | 150 445        | 3 955 960        | 530 276           | 4 700 498         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>3 755 618</b>   | <b>941 234</b> | <b>9 580 467</b> | <b>13 826 240</b> | <b>28 103 559</b> |

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

## 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 stratégii v jednotlivých odvetviach.

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

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

Celková expozícia v úrovni 2 bola k septembru 2023 v cyklických odvetviach 1 298 mil. Eur (2022: 1 322 mil. Eur). Po aplikovaní pravidla pre hodnotu jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania je expozícia relevantná pre cyklické overlays vo výške 722 mil. Eur (2022: 578 mil. Eur). Celková expozícia v úrovni 2 v energetických odvetviach je 1 332 mil. Eur (2022: 1 461 mil. Eur). Keďže v prípade energetických odvetví sa neaplikujú ďalšie pravidlá tak táto výška je v energetických overlays.

## Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

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

| Eur tis.                                                               | Úvery a pohľadávky | Dlhové cenné papiere | Iné pozície | Podsúvahové položky | Spolu expozícia pre kreditné riziko |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------------------------------|
| <b>30.09.2023</b>                                                      |                    |                      |             |                     |                                     |
| Hrubá expozícia                                                        | 19 152 975         | 4 148 047            | 102 039     | 4 700 498           | 28 103 559                          |
| z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti                          | 392 031            | -                    | -           | 6 483               | 398 514                             |
| Bezproblémové expozície                                                | 18 824 043         | 4 148 047            | 102 039     | 4 688 480           | 27 762 609                          |
| z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti                  | 265 409            | -                    | -           | 6 313               | 271 722                             |
| Opravné položky pre bezproblémové expozície                            | 194 186            | 1 926                | -           | 13 457              | 209 569                             |
| z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície            | 15 137             | -                    | -           | 52                  | 15 189                              |
| Nesplácané expozície                                                   | 328 932            | -                    | -           | 12 018              | 340 950                             |
| z toho problémové expozície s odložením splatnosti                     | 126 622            | -                    | -           | 169                 | 126 791                             |
| Opravné položky pre problémové expozície                               | 186 915            | -                    | -           | 2 146               | 189 061                             |
| z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti | 60 537             | -                    | -           | 5                   | 60 542                              |

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

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

## Kolaterál

### Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

| 30.09.2023                                                                                         | Expozícia za<br>kreditné riziko | Zabezpečenie:<br>z toho<br>priraditeľné<br>znehodnotený<br>m expozíciám | Zabezpečené    |                   |                | Celkové<br>zabezpečenie | Expozícia za<br>kreditné riziko<br>znížená o<br>hodnotu<br>zabezpečenia | Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9                     |                                                           |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                    |                                 |                                                                         | Záruky         | Nehnuteľnosti     | Iné            |                         |                                                                         | Ani po termíne<br>splatnosti, ani<br>úverovo<br>znehodnotené | Po termíne<br>splatnosti ale<br>úverovo<br>neznehodnotené | Úverovo<br>znehodnotené |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné<br>netermínované vklady                                   | 11 418                          | -                                                                       | -              | -                 | -              | -                       | 11 418                                                                  | 11 418                                                       | -                                                         | -                       |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                            | 22 814 405                      | 160 094                                                                 | 274 255        | 11 663 772        | 364 420        | 12 302 447              | 10 511 958                                                              | 21 977 255                                                   | 517 217                                                   | 319 931                 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                     | 12 535                          | -                                                                       | 13             | -                 | 885            | 898                     | 11 637                                                                  | 12 509                                                       | 25                                                        | -                       |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                   | 18 665 859                      | 160 094                                                                 | 264 060        | 11 663 772        | 363 535        | 12 291 367              | 6 374 492                                                               | 17 828 735                                                   | 517 192                                                   | 319 931                 |
| z toho: úvery na bývanie                                                                           | 10 710 858                      | 137 069                                                                 | -              | 10 141 201        | 23             | 10 141 224              | 569 634                                                                 | 10 425 606                                                   | 139 821                                                   | 145 432                 |
| z toho: spotrebné úvery                                                                            | 1 589 064                       | 272                                                                     | -              | 287               | -              | 287                     | 1 588 777                                                               | 1 465 899                                                    | 57 688                                                    | 65 476                  |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                                 | 6 365 937                       | 22 753                                                                  | 264 060        | 1 522 284         | 363 512        | 2 149 856               | 4 216 081                                                               | 5 937 230                                                    | 319 683                                                   | 109 023                 |
| Dlhové cenné papiere                                                                               | 4 136 011                       | -                                                                       | 10 182         | -                 | -              | 10 182                  | 4 125 829                                                               | 4 136 011                                                    | -                                                         | -                       |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                    | 334 429                         | 1 558                                                                   | -              | -                 | 226 481        | 226 481                 | 107 948                                                                 | 324 689                                                      | 5 517                                                     | 4 223                   |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                                 | 140 152                         | -                                                                       | -              | -                 | -              | -                       | 140 152                                                                 | 122 558                                                      | 12 815                                                    | 4 779                   |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez<br>výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 12 036                          | -                                                                       | -              | -                 | -              | -                       | 12 036                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                           | 76 194                          | -                                                                       | -              | -                 | -              | -                       | 76 194                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| Deriváty                                                                                           | 14 427                          | -                                                                       | -              | -                 | -              | -                       | 14 427                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                               | <b>23 403 061</b>               | <b>161 652</b>                                                          | <b>274 255</b> | <b>11 663 772</b> | <b>590 901</b> | <b>12 528 928</b>       | <b>10 874 133</b>                                                       | <b>22 435 920</b>                                            | <b>535 549</b>                                            | <b>328 933</b>          |
| Podsúvahové položky                                                                                | 4 700 498                       | 1 019                                                                   | -              | 126 601           | 103 459        | 230 060                 | 4 470 438                                                               | 1 744 425                                                    | -                                                         | 2 973                   |
| <b>Spolu expozícia za kreditné riziko</b>                                                          | <b>28 103 559</b>               | <b>162 671</b>                                                          | <b>274 255</b> | <b>11 790 373</b> | <b>694 360</b> | <b>12 758 988</b>       | <b>15 344 571</b>                                                       | <b>24 180 345</b>                                            | <b>535 549</b>                                            | <b>331 906</b>          |

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

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

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. septembru 2023, predstavuje 1 161,7 mil. Eur (2022: 146,5 mil. Eur).

## 23. Trhové riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika účtovania a trhového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

## 24. Riziko likvidity

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika účtovania a rizika likvidity v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 26.

## 25. Operačné riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2023 sa metodika účtovania a operačného rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 27.

## 26. Ostatné aktíva

| Eur tis.                                              | 31.12.2022    | 30.09.2023    |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Vysporiadanie pohľadávok klientov                     | 10 742        | 10 753        |
| Odberatelia                                           | -             | -             |
| Zamestnanci                                           | 715           | 2 721         |
| Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane | 906           | -             |
| Ostatné pohľadávky                                    | 12 211        | 14 412        |
| Z toho: náklady budúcich období                       | 11 165        | 14 115        |
| <b>Ostatné aktíva</b>                                 | <b>24 574</b> | <b>27 886</b> |

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

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

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

### Aktíva v správe

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

## Prenájom (lízing)

### Pohl'adávk 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 30.09.2023                |                       |          |          |      |         |                 |          |          |      |         |                       |
| Vládny sektor               | 822                   | 473      | -        | -    | 1 295   | (1)             | (7)      | -        | -    | (8)     | 1 287                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 67 250                | -        | -        | -    | 67 250  | (64)            | -        | -        | -    | (64)    | 67 186                |
| Nefinančné inštitúcie       | 196 651               | 63 634   | 3 734    | 187  | 264 206 | (420)           | (1 757)  | (2 543)  | (41) | (4 761) | 259 445               |
| Domácnosti                  | 1 278                 | 97       | 302      | -    | 1 677   | (2)             | -        | (161)    | -    | (163)   | 1 514                 |
| Spolu                       | 266 001               | 64 204   | 4 036    | 187  | 334 428 | (487)           | (1 764)  | (2 704)  | (41) | (4 996) | 329 432               |

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

#### Pohyb opravných položiek

| Eur tis.        | 01.01.2023     | Prírastky   | Odučtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | 30.09.2023     |
|-----------------|----------------|-------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b> | (393)          | (91)        | 1           | 67                     | (71)                                           | (487)          |
| <b>Úroveň 2</b> | (509)          | -           | 4           | (1 229)                | (30)                                           | (1 764)        |
| <b>Úroveň 3</b> | (2 728)        | -           | 12          | (117)                  | 129                                            | (2 704)        |
| <b>POCI</b>     | (11)           | -           | -           | -                      | (30)                                           | (41)           |
| <b>Spolu</b>    | <b>(3 641)</b> | <b>(91)</b> | <b>17</b>   | <b>(1 279)</b>         | <b>(2)</b>                                     | <b>(4 996)</b> |

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

#### Presuny medzi úrovňami

| Eur tis.                            | 2022          | 2023          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b> | <b>31 653</b> | <b>45 562</b> |
| Do úrovne 2 z úrovne 1              | 24 944        | 42 142        |
| Do úrovne 1 z úrovne 2              | 6 709         | 3 420         |
| <b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b> | <b>393</b>    | <b>282</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 2              | 110           | 232           |
| Do úrovne 2 z úrovne 3              | 283           | 50            |
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b> | <b>1 199</b>  | <b>319</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 1              | 1 170         | 319           |
| Do úrovne 1 z úrovne 3              | 29            | -             |

## Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

### 27. Ostatné záväzky

| Eur tis.                                              | 31.12.2022     | 30.09.2023     |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Vysporiadanie záväzkov klientov                       | 26 869         | 30 993         |
| Dodávatelia                                           | 59 396         | 34 109         |
| Zamestnanci a sociálny fond                           | 37 744         | 32 091         |
| Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane | 5 299          | 5 369          |
| Ostatné záväzky                                       | 2 213          | 884            |
| <b>Ostatné záväzky</b>                                | <b>131 521</b> | <b>103 446</b> |

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

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

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

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

### 28. Rezervy

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

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

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

| Eur tis.                                                                 | 31.12.2022    | 30.09.2023    |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami                        | 5 596         | 6 258         |
| Prebiehajúce právne a daňové spory                                       | 9 857         | 11 007        |
| Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9 | 21 037        | 13 713        |
| Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9               | 2 303         | 1 890         |
| Ostatné rezervy                                                          | 179           | 179           |
| Reštrukturalizácia                                                       | 179           | 179           |
| Ostatné                                                                  | -             | -             |
| <b>Rezervy</b>                                                           | <b>38 972</b> | <b>33 047</b> |

V septembri 2023 banka prepočítala rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky.



## Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

| Eur tis.                                       | 01.01.2023    | Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou | Zníženie spôsobené odúčtovaním | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 30.09.2023    |
|------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky</b> |               |                                           |                                |                                                |                        |               |
| Úroveň 1                                       | 4 097         | 39 261                                    | (10 694)                       | (25 891)                                       | (3 445)                | 3 328         |
| Úroveň 2                                       | 10 438        | -                                         | (5 233)                        | (2 938)                                        | 5 283                  | 7 550         |
| Úroveň 3                                       | 1 946         | -                                         | (1 616)                        | 643                                            | 206                    | 1 179         |
| POCI                                           | 4 556         | -                                         | (1 333)                        | (1 567)                                        | -                      | 1 656         |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>21 037</b> | <b>39 261</b>                             | <b>(18 876)</b>                | <b>(29 753)</b>                                | <b>2 044</b>           | <b>13 713</b> |

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

## Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

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

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

## 29. Podmienené záväzky

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

### Súdne konania

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

## Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

### 30. Vlastné imanie

| Eur tis.                               | 31.12.2022       | 30.09.2023       |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Základné imanie                        | 212 000          | 212 000          |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy       | 1 565 180        | 1 663 937        |
| Dodatočné kapitálové nástroje          | 380 000          | 480 000          |
| <b>Vlastníci materskej spoločnosti</b> | <b>2 157 180</b> | <b>2 355 937</b> |
| <b>Spolu</b>                           | <b>2 157 180</b> | <b>2 355 937</b> |

K 30.09.2023 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2022: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

#### Dodatočné kapitálové nástroje

| Názov                                                                    | ISIN         | Nominálna hodnota | Mena | Dátum vydania | Počiatočná pevná sadzba | Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania | Platby kupónov | Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|------|---------------|-------------------------|---------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes                         | AT0000A35Y77 | 100 000 000       | EUR  | 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 2022 boli vyplatené v marci 2023 vo výške 107 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 29.3.2023.

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

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

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

K 28. augustu 2023 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 IC 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

## Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

### 31. Dcérske spoločnosti

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

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

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

| Eur tis.                        | Obstarávacía cena |               | Opravné položky |            | Čistá účtovná hodnota |               |
|---------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|-----------------------|---------------|
|                                 | 31.12.2022        | 30.09.2023    | 31.12.2022      | 30.09.2023 | 31.12.2022            | 30.09.2023    |
| <b>Dcérske spoločnosti</b>      |                   |               |                 |            |                       |               |
| Procurement Services SK, s.r.o. | 3                 | 3             | -               | -          | 3                     | 3             |
| SLSP Social Finance, s.r.o.     | 3 050             | 3 050         | -               | -          | 3 050                 | 3 050         |
| LANED a.s.                      | 25 807            | 25 807        | -               | -          | 25 807                | 25 807        |
| SLSP Seed Starter, s.r.o.       | 500               | 1 027         | -               | -          | 500                   | 1 027         |
| <b>Spolu</b>                    | <b>29 360</b>     | <b>29 887</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>   | <b>29 360</b>         | <b>29 887</b> |

#### Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

| Eur tis.          | Procurement Services SK, s.r.o.                             |            | SLSP Social Finance, s.r.o.                                 |            | LANED a.s.                                                  |            | SLSP Seed Starter, s.r.o.                                   |            |
|-------------------|-------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|------------|
|                   | 31.12.2022                                                  | 30.09.2023 | 31.12.2022                                                  | 30.09.2023 | 31.12.2022                                                  | 30.09.2023 | 31.12.2022                                                  | 30.09.2023 |
| Sídlo spoločnosti | Tomášikova 48,<br>832 75 Bratislava,<br>Slovenská republika |            | Tomášikova 48,<br>832 01 Bratislava,<br>Slovenská republika |            | Tomášikova 48,<br>832 71 Bratislava,<br>Slovenská republika |            | Tomášikova 48,<br>831 04 Bratislava,<br>Slovenská republika |            |
| Hlavná činnosť    | Obstarávanie                                                |            | Poradenská činnosť                                          |            | Realitná spoločnosť                                         |            | Poradenská činnosť                                          |            |
| Výška podielu     | 51,00%                                                      |            | 60,40%                                                      |            | 100,00%                                                     |            | 100,00%                                                     |            |
| Hlasovacie práva  | 51,00%                                                      |            | 60,40%                                                      |            | 100,00%                                                     |            | 100,00%                                                     |            |
| IFRS klasifikácia | Dcérska spoločnosť                                          |            | Dcérska spoločnosť                                          |            | Dcérska spoločnosť                                          |            | Dcérska spoločnosť                                          |            |
| Vykazovaná mena   | EURO                                                        |            | EURO                                                        |            | EURO                                                        |            | EURO                                                        |            |

### Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2023

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

## 32. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

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

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

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

| Eur tis.                             | Obstarávacía cena |              | Opravné položky |            | Čistá účtovná hodnota |              |
|--------------------------------------|-------------------|--------------|-----------------|------------|-----------------------|--------------|
|                                      | 31.12.2022        | 30.09.2023   | 31.12.2022      | 30.09.2023 | 31.12.2022            | 30.09.2023   |
| <b>Pridružené spoločnosti</b>        |                   |              |                 |            |                       |              |
| Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.       | 1 093             | 1 093        | -               | -          | 1 093                 | 1 093        |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. | 3                 | 3            | -               | -          | 3                     | 3            |
| Holding Card Service s.r.o.          | 7 046             | 7 049        | -               | -          | 7 046                 | 7 049        |
| <b>Spolu</b>                         | <b>8 142</b>      | <b>8 145</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>   | <b>8 142</b>          | <b>8 145</b> |

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

| Eur tis.             | Obstarávacía cena |              | Opravné položky |            | Čistá účtovná hodnota |              |
|----------------------|-------------------|--------------|-----------------|------------|-----------------------|--------------|
|                      | 31.12.2022        | 30.09.2023   | 31.12.2022      | 30.09.2023 | 31.12.2022            | 30.09.2023   |
| <b>Joint venture</b> |                   |              |                 |            |                       |              |
| Monilogi s.r.o.      | 1 157             | 1 924        | -               | -          | 1 157                 | 1 924        |
| <b>Spolu</b>         | <b>1 157</b>      | <b>1 924</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>   | <b>1 157</b>          | <b>1 924</b> |

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

| Eur tis.          | Monilogi s.r.o.*                       |            | Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")** |            | Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.** |            | Holding Card Service s.r.o.     |            | Dostupný Domov j.s.a. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.) |            |
|-------------------|----------------------------------------|------------|------------------------------------------|------------|----------------------------------------|------------|---------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                   | 31.12.2022                             | 30.09.2023 | 31.12.2022                               | 30.09.2023 | 31.12.2022                             | 30.09.2023 | 31.12.2022                      | 30.09.2023 | 31.12.2022                                                                                   | 30.09.2023 |
| Sídlo spoločnosti | Mlynské nivy 1                         |            | Bajkalská 30                             |            | Mlynské nivy 14                        |            | Olbrachtova 1929/62             |            | Farská 48                                                                                    |            |
|                   | 821 09 Bratislava, Slovenská republika |            | 829 48 Bratislava, Slovenská republika   |            | 821 09 Bratislava, Slovenská republika |            | 140 00 Praha 4, Česká republika |            | 949 01 Nitra, Slovenská republika                                                            |            |
| Hlavná činnosť    | Spracovanie hotovosti                  |            | Bankovníctvo                             |            | Register retailových úverov            |            | Správa vlastného majetku        |            | Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom                                             |            |
| Výška podielu     | 26,00%                                 |            | 9,98%                                    |            | 33,33%                                 |            | 21,78%                          |            | 49,88%                                                                                       |            |
| Hlasovacie práva  | 26,00%                                 |            | 35,00%                                   |            | 33,33%                                 |            | 21,78%                          |            | 49,88%                                                                                       |            |
| IFRS klasifikácia | Spoločný podnik                        |            | Pridružená spoločnosť                    |            | Pridružená spoločnosť                  |            | Pridružená spoločnosť           |            | Pridružená spoločnosť                                                                        |            |
| Vykazovaná mena   | EURO                                   |            | EURO                                     |            | EURO                                   |            | EURO                            |            | EURO                                                                                         |            |

### Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2023

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

## Ostatné zverejňované záležitosti

### 33. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

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

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

#### Súvahové expozície so spriaznenými stranami

|                                                              | Erste Group Bank AG |                | Spoločnosti v rámci Erste Group |               | Dcérske spoločnosti |               | Pridružené spoločnosti a spoločné podniky |               |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------------------------------|---------------|
| Eur tis.                                                     | 31.12.2022          | 30.09.2023     | 31.12.2022                      | 30.09.2023    | 31.12.2022          | 30.09.2023    | 31.12.2022                                | 30.09.2023    |
| <b>Aktíva</b>                                                |                     |                |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                               | 14 302              | 10 762         | 452                             | 317           | -                   | -             | -                                         | -             |
| Deriváty                                                     | 55 012              | 45 950         | -                               | -             | -                   | -             | -                                         | -             |
| Zabezpečovacie deriváty                                      | 15 354              | 13 565         | -                               | -             | -                   | -             | -                                         | -             |
| Cenné papiere                                                | -                   | -              | -                               | -             | 4 637               | 4 673         | 5 262                                     | 5 347         |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                               | 4 595               | 6 707          | 1                               | 522           | -                   | -             | -                                         | 10 021        |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                             | -                   | -              | 1 589                           | 11 232        | 20 082              | 18 734        | -                                         | -             |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie | -                   | -              | -                               | -             | 60 563              | 56 251        | -                                         | -             |
| Ostatné aktíva                                               | 1                   | 41             | -                               | 3 509         | -                   | -             | -                                         | -             |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>89 264</b>       | <b>77 025</b>  | <b>2 042</b>                    | <b>15 580</b> | <b>85 282</b>       | <b>79 658</b> | <b>5 262</b>                              | <b>15 368</b> |
| <b>Závazky</b>                                               |                     |                |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| Deriváty držané na obchodovanie                              | 21 633              | 29 864         | 18                              | 9             | -                   | -             | -                                         | -             |
| Vklady bánk                                                  | 85                  | 63 747         | 753                             | 680           | -                   | -             | 108                                       | 118           |
| Vklady klientov                                              | -                   | -              | 4 050                           | 7 410         | 7 414               | 8 994         | -                                         | -             |
| Vydané dlhové cenné papiere                                  | 431 579             | 566 016        | 2 833                           | 2 853         | -                   | -             | -                                         | -             |
| Zabezpečovacie deriváty                                      | 103 266             | 105 104        | -                               | -             | -                   | -             | -                                         | -             |
| Závazky z lízingu                                            | -                   | -              | -                               | -             | 60 521              | 57 442        | -                                         | -             |
| Ostatné záväzky                                              | 153                 | 170            | 1 540                           | 3 040         | -                   | 28            | -                                         | -             |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>556 716</b>      | <b>764 901</b> | <b>9 194</b>                    | <b>13 992</b> | <b>67 935</b>       | <b>66 464</b> | <b>108</b>                                | <b>118</b>    |

#### Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

|                                                                                                     | Erste Group Bank AG |                | Spoločnosti v rámci Erste Group |                | Dcérske spoločnosti |                | Pridružené spoločnosti a spoločné podniky |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------------------------------|------------|
| Eur tis.                                                                                            | 2022                | 2023           | 2022                            | 2023           | 2022                | 2023           | 2022                                      | 2023       |
| Výnosové úroky                                                                                      | (4 852)             | 17 589         | 18                              | 166            | 342                 | 700            | 96                                        | 676        |
| Nákladové úroky                                                                                     | 4 038               | (25 535)       | (37)                            | (116)          | -                   | (1 800)        | (1)                                       | (1)        |
| Výnosy z dividend                                                                                   | -                   | -              | -                               | -              | 19                  | 19             | -                                         | -          |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                 | 26                  | 528            | 12 549                          | 13 178         | -                   | 1              | 2                                         | 2          |
| Čistý zisk / (strata) z obchodovania                                                                | 26 158              | (282)          | 703                             | (1 398)        | -                   | -              | -                                         | -          |
| Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -                   | -              | -                               | -              | -                   | 103            | -                                         | -          |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                   | (2 587)             | (2 333)        | (15 995)                        | (20 009)       | (803)               | (583)          | -                                         | -          |
| Odpisy a amortizácia                                                                                | -                   | -              | -                               | -              | (5 264)             | (4 281)        | -                                         | -          |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                        | 48                  | 404            | 415                             | 451            | 18                  | 1              | 1                                         | -          |
| <b>Spolu</b>                                                                                        | <b>22 831</b>       | <b>(9 629)</b> | <b>(2 347)</b>                  | <b>(7 728)</b> | <b>(5 688)</b>      | <b>(5 840)</b> | <b>98</b>                                 | <b>677</b> |

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

---

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. septembru 2023 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 30).

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

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

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

K 30.09.2023 a aj v roku 2022 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

## 34. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo úpravu tejto 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 a podávajú pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie banky, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je banka vystavená.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



Mgr. Juraj Barta, CFA

Člen predstavenstva  
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 25. októbra 2023