

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka
pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom 34
„Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“
v znení prijatom Európskou úniou
za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2024**

Obsah

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát	1
Zisk na akciu	1
Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov.....	5
Porovnanie štvrtročných výsledkov	6
Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierke	7
Výkonnosť / Výnos	9
1. Vykazovanie podľa segmentov	9
2. Čisté úrokové výnosy	11
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12
4. Výnosy z dividend	12
5. Čistý zisk z obchodovania.....	12
6. Všeobecné administratívne náklady.....	13
7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	13
8. Ostatné prevádzkové výsledky.....	14
9. Daň z príjmov.....	14
Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach	15
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	15
10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty.....	15
11. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15
12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	19
13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	24
14. Derivátové finančné nástroje	24
15. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	24
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	25
16. Reálna hodnota finančných nástrojov	25
17. Zabezpečovacie účtovníctvo	27
18. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov	29
19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.....	29
Riadenie rizika a kapitálu	31
20. Riadenie rizika	31
21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	31
22. Úverové riziko.....	33
23. Trhové riziko.....	52
24. Riziko likvidity	54
25. Operačné riziko	55
26. Ostatné aktíva	56
Prenájom (lízing)	58
27. Banka ako prenajímateľ	58
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania.....	59
28. Ostatné záväzky.....	59
29. Rezervy	59
30. Podmienené záväzky	60
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	61
31. Vlastné imanie	61
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.....	62
32. Dcérske spoločnosti.....	62
33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	62
Ostatné zverejňované záležitosti	63
34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	63
35. Udalosti po dátume súvahy.....	65
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA	65

Skrátený priebežný individuálny výkaz ziskov a strát

za obdobie končiacie sa 31. marca 2024

Eur tis.	Pozn.	2023	2024
Čisté úrokové výnosy	2	124 646	137 464
Úrokové výnosy		158 789	225 393
Ostatné úrokové výnosy		8 577	14 336
Úrokové náklady		(31 953)	(80 250)
Ostatné úrokové náklady		(10 767)	(22 015)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	50 137	55 135
Výnosy z poplatkov a provízií		54 167	59 119
Náklady z poplatkov a provízií		(4 030)	(3 984)
Výnosy z dividend	4	11	12
Čistý zisk z obchodovania	5	4 212	3 319
Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		559	(98)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		92	99
Personálne náklady	6	(44 530)	(47 820)
Ostatné administratívne náklady	6	(28 551)	(33 239)
Odpisy a amortizácia	6	(9 099)	(8 887)
Zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		2	-
Ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(163)	4
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	7	(2 195)	(15 379)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(8 041)	(884)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(7 000)	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		87 080	89 726
Daň z príjmov	9	(19 593)	(35 861)
Čistý zisk po zdanení		67 487	53 865

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydeleny priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriadený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 31 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriadený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2023	2024
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	67 487	53 865
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Základný a zriadený zisk na akciu	Eur	318	254

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

Skrátený priebežný individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za obdobie končiace sa 31. marca 2024

Eur tis.	2023	2024
Čistý zisk po zdanení	67 487	53 865
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	-	-
Celkový komplexný výsledok	67 487	53 865

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

Skrátený priebežný individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. marcu 2024

Eur tis.	Pozn.	31.12.2023	31.3.2024
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	10	3 030 858	2 102 193
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	60 289	58 505
Deriváty	14	60 289	58 505
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	24 038	24 040
Kapitálové nástroje	15	11 511	11 511
Dlhové cenné papiere	15	12 527	12 529
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11	22 545 036	22 727 104
Poskytnuté ako zabezpečenie		4 937 680	4 664 039
Dlhové cenné papiere	11	4 121 181	4 281 072
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	10 032	29 906
Úvery a pohľadávky voči klientom	11	18 413 823	18 416 126
Pohľadávky z finančného lízingu	27	347 323	347 973
Zabezpečovacie deriváty	17	24 424	25 127
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		158 797	157 670
Investície do nehnuteľností		1 173	1 121
Dlhodobý nehmotný majetok		18 588	17 754
Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	32, 33	58 628	71 898
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		68 399	71 013
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12	133 577	130 407
Ostatné aktíva	26	30 127	48 385
Aktíva spolu		26 501 257	25 783 190
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	56 596	55 372
Deriváty		56 596	55 372
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13	23 677 088	23 067 552
Vklady bánk	13	1 247 163	513 530
Vklady klientov	13	17 589 627	17 602 045
Vydané dlhové cenné papiere	13	4 657 044	4 757 182
Ostatné finančné záväzky	13	183 254	194 795
Záväzky z lízingu		77 106	75 318
Zabezpečovacie deriváty	17	64 227	73 361
Rezervy	29	32 401	34 662
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		19 746	17 072
Ostatné záväzky	28	132 649	185 719
Vlastné imanie		2 441 444	2 274 134
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	31	2 441 444	2 274 134
Základné imanie	31	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	31	79 795	79 795
Ostatné fondy	31	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	31	1 631 835	1 464 525
Dodatočné kapitálové nástroje	31	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	31	(1 290)	(1 290)
Závazky a vlastné imanie spolu		26 501 257	25 783 190

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

Skrátený priebežný individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za obdobie končiace sa 31. marca 2024

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
Eur tis.								
K 01.01.2024	212 000	79 795	39 104	1 631 835	(1 290)	480 000	2 441 444	2 441 444
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(221 175)	-	-	(221 175)	(221 175)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	53 865	-	-	53 865	53 865
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	53 865	-	-	53 865	53 865
K 31.3.2024	212 000	79 795	39 104	1 464 525	(1 290)	480 000	2 274 134	2 274 134

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
Eur tis.								
K 01.01.2023	212 000	79 795	39 104	1 447 237	(956)	380 000	2 157 180	2 157 180
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(110 043)	-	-	(110 043)	(110 043)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	67 487	-	-	67 487	67 487
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	67 487	-	-	67 487	67 487
K 31.03.2023	212 000	79 795	39 104	1 404 681	(956)	380 000	2 114 624	2 114 624

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

Skrátený priebežný individuálny výkaz peňažných tokov

za obdobie končiacie sa 31. marca 2024

Eur tis.	2023	2024
Čistý zisk po zdanení	67 487	53 865
Nepenažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:		
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	(7 202)	8 680
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	8 975	8 887
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	262	(16 400)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	(20 710)	(87 703)
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	10 344	(7 358)
Ostatné úpravy	550	(2 365)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	779	1 784
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Kapitálové nástroje	(262)	16 400
Dlhové cenné papiere	245	(2)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	215 036	(56 122)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(16 101)	(19 874)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(148 436)	(16 404)
Pohľadávky z finančného lízingu	(21 297)	(650)
Zabezpečovacie deriváty	(4 549)	(703)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1 665	3 170
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(101 114)	(18 257)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	636	(1 224)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		
Vklady bánk	22 961	(733 633)
Vklady klientov	242 885	14 162
Ostatné finančné záväzky	11 273	11 541
Zabezpečovacie deriváty	(5 366)	9 134
Rezervy	6 566	2 392
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	64 236	56 964
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	328 863	(773 716)
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií		
	11	12
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností a spoločných podnikov		
	(247)	(13 270)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		
	43 644	(5 618)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		
	482	4
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	43 890	(18 872)
Dividendy vyplatené		
	(110 043)	(221 175)
Splatenie podriadeného dlhu		
	-	-
Emisia dlhopisov		
	598 489	117 642
Splatenie dlhopisov		
	(20 844)	(17 000)
Záväzky z lízingu		
	(14 446)	(15 485)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	453 156	(136 018)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia		
	1 254 543	3 030 858
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností		
	328 863	(773 716)
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností		
	43 890	(18 872)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností		
	453 156	(136 018)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty		
	216	(59)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	2 080 668	2 102 193
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
	126 055	27 495
Zaplatená daň z príjmov		
	(16 226)	(20 442)
Zaplatené úroky		
	(17 208)	(75 140)
Prijaté úroky		
	159 478	123 065
Prijaté dividendy		
	11	12

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

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

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	Q1 23	Q2 23	Q3 23	Q4 23	Q1 24
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	124 646	130 991	131 823	134 095	137 464
Úrokové výnosy	158 789	181 020	201 889	219 473	225 393
Ostatné úrokové výnosy	8 577	11 010	13 512	14 543	14 336
Úrokové náklady	(31 953)	(45 201)	(63 326)	(77 579)	(80 250)
Ostatné úrokové náklady	(10 767)	(15 838)	(20 252)	(22 342)	(22 015)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	50 137	50 583	53 218	53 566	55 135
Výnosy z poplatkov a provízií	54 167	54 510	57 118	57 833	59 119
Náklady z poplatkov a provízií	(4 030)	(3 927)	(3 900)	(4 267)	(3 984)
Výnosy z dividend	11	531	36	12	12
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	4 212	6 786	4 925	5 698	3 319
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	559	1 045	410	453	(98)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	92	101	109	109	99
Personálne náklady	(44 530)	(41 765)	(42 405)	(47 142)	(47 820)
Ostatné administratívne náklady	(28 551)	(28 869)	(30 740)	(33 336)	(33 239)
Odpisy a amortizácia	(9 099)	(9 324)	(9 274)	(8 725)	(8 887)
Zisk / (strata) z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	2	-	2	-	-
Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(163)	22	8	(13)	4
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(2 195)	(20 283)	(5 873)	13 156	(15 379)
Ostatné prevádzkové výsledky	(8 041)	1 275	590	(564)	(884)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(7 000)	2 553	-	-	-
Zisk pred daňou z príjmov	87 080	91 093	102 829	117 309	89 726
Daň z príjmov	(19 593)	(20 473)	(23 277)	(26 391)	(35 861)
Čistý zisk po zdanení	67 487	70 620	79 552	90 918	53 865

Eur tis.	Q1 23	Q2 23	Q3 23	Q4 23	Q1 24
Čistý zisk po zdanení	67 487	70 620	79 552	90 920	53 865
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	(424)	(1)	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-	89	-	-
Spolu	-	-	(335)	(1)	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(335)	(1)	-
Celkový komplexný zisk	67 487	70 620	79 217	90 919	53 865
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	67 487	70 620	79 217	90 919	53 865

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

Poznámky ku skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej zvierke

Všeobecné informácie

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

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

Jediným akcionárom banky je Erste Group Bank AG, ktorá má sídlo v Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, a ktorá je konečnou 100% materskou spoločnosťou banky. Informácie o akcionárskej štruktúre konečnej materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej zvierke Erste Group Bank AG za rok 2023 alebo aktuálne údaje sú k dispozícii na jej domovskej webovej stránke.

Predstavenstvo Banky malo k 31. marcu 2024 piatich členov:

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

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

Dozorná rada Banky mala k 31. marcu 2024 šiestich členov:

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

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

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

Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

a) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka banky za obdobie končiace sa 31. marca 2024 a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou a sú vykazované v súlade s požiadavkami IAS 34 „Priebežné finančné vykazovanie“.

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

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

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

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ.

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

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zavierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2023 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 20. februára 2024 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho obchodného prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí. Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité referenčné sadzby Európskej centrálnej banky.

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 22 Úverové riziko)
- Finančné záväzky vyplývajúce z ECB programu TLTRO (kapitola Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach, poznámka č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote)

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2024. V priebehu prvého štvrtroka 2024 nevstúpili do platnosti žiadne nové štandardy, ktoré by mali významný vplyv na túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú zvierku.

Výkonnosť / Výnos

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

V priebehu prvého štvrťroka 2024 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Eur tis.	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Čisté úrokové výnosy	95 001	116 607	33 569	37 528	2 502	2 490	(6 426)	(19 161)	124 646	137 464
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	39 008	43 722	8 162	8 951	3 758	4 241	(791)	(1 779)	50 137	55 135
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	11	12	11	12
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	1 190	1 121	838	1 625	1 037	1 119	1 147	(546)	4 212	3 319
Zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	559	(98)	559	(98)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	92	99	92	99
Všeobecné administratívne náklady	(65 818)	(72 355)	(13 890)	(15 489)	(1 280)	(1 354)	(1 192)	(748)	(82 180)	(89 946)
Zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-
Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(163)	4	(163)	4
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(4 834)	(13 599)	2 525	(1 754)	(17)	(56)	131	30	(2 195)	(15 379)
Ostatné prevádzkové výsledky	(287)	2	(305)	30	(73)	2	(7 376)	(918)	(8 041)	(884)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(286)	-	(269)	-	(71)	-	(6 374)	-	(7 000)	-
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	64 260	75 498	30 899	30 891	5 927	6 442	(14 006)	(23 105)	87 080	89 726
Daň z príjmov	(13 495)	(17 705)	(6 497)	(6 838)	(1 245)	(1 410)	1 644	(9 908)	(19 593)	(35 861)
Čistý zisk po zdanení	50 765	57 793	24 402	24 053	4 682	5 032	(12 362)	(33 013)	67 487	53 865
Prevádzkové výnosy	135 199	161 450	42 569	48 104	7 297	7 850	(5 408)	(21 473)	179 657	195 931
Prevádzkové náklady	(65 818)	(72 355)	(13 890)	(15 489)	(1 280)	(1 354)	(1 192)	(748)	(82 180)	(89 946)
Prevádzkové výsledky	69 381	89 095	28 679	32 615	6 017	6 496	(6 600)	(22 221)	97 477	105 985
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 545 664	3 014 272	5 598 024	5 992 336	2 089	40 796	317 080	467 614	9 462 857	9 515 018
Priemerne alokovaný kapitál**	512 940	474 796	483 887	618 182	7 978	8 968	484 132	436 820	1 488 937	1 538 766
Pomer nákladov k výnosom	48,68%	44,82%	32,63%	32,20%	17,54%	17,24%	-22,04%	-3,48%	45,74%	45,91%
Návratnosť alokovaného kapitálu	9,90%	12,17%	5,04%	3,89%	58,70%	56,12%	-2,55%	-7,56%	4,53%	3,50%
Celkové aktíva (eop)	11 945 063	12 401 808	6 260 063	6 490 988	80 938	177 567	6 395 590	6 712 827	24 681 654	25 783 190
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 087 347	13 423 246	2 895 068	3 364 227	1 326 282	897 029	5 258 333	5 824 554	22 567 030	23 509 056
Straty a opravné položky na straty	(4 834)	(13 599)	2 525	(1 754)	(17)	(56)	131	30	(2 195)	(15 379)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(5 440)	(13 729)	(84)	(1 803)	(17)	(56)	131	30	(5 410)	(15 558)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	606	130	2 609	49	-	-	-	-	3 215	179

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	158 789	225 393
Netermínované vklady	9 979	26 511
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	124 604	172 333
Dlhové cenné papiere	24 206	26 549
Úrokové výnosy	158 789	225 393
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 534	10 000
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	269	1 618
Ostatné aktíva	1 765	2 708
Negatívny úrok z finančných záväzkov	3	4
Ostatné úrokové výnosy	8 577	14 336
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	167 366	239 729
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(31 953)	(80 250)
Vklady bánk a klientov	(15 828)	(48 815)
Vydané dlhové cenné papiere	(16 125)	(31 435)
Úrokové náklady	(31 953)	(80 250)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(6 075)	(9 562)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(4 084)	(11 827)
Ostatné záväzky	(608)	(626)
Ostatné úrokové náklady	(10 767)	(22 015)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(42 720)	(102 265)
Čisté úrokové výnosy	124 646	137 464

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 2,9 mil. Eur (2023: 1,6 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.

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

V roku 2024 úrokové náklady z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote z cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO III) sú vo výške 7,8 mil. Eur (2023: 3,7 mil. Eur). Viac informácií nájdete v poznámke č. 13 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2023		2024	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	1 573	(479)	1 655	(228)
Vlastné emisie	543	-	470	-
Príkazy na prevod	72	(465)	172	(229)
Iné	958	(14)	1 013	1
Správa finančných nástrojov	1 252	(421)	1 526	(576)
Iné	1 252	(421)	1 526	(576)
Platobné služby	28 760	(2 206)	30 046	(2 531)
Platobné karty	13 354	(1 241)	12 721	(1 323)
Bežné účty	14 107	-	16 045	-
Iné	1 299	(965)	1 280	(1 208)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	16 196	(25)	19 207	(29)
Kolektívne investovanie	5 440	-	6 729	-
Poistné produkty (ako agent)	10 755	(25)	12 478	(29)
Iné	1	-	-	-
Úverová činnosť	6 010	(105)	6 422	(180)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	1 375	(2)	1 681	(2)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	891	-	753	-
Iné úverové produkty	3 744	(103)	3 988	(178)
Iné	376	(794)	263	(440)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	54 167	(4 030)	59 119	(3 984)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	50 137		55 135	

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 16 130,9 mil. Eur (2023: 14 204,4 mil. Eur).

4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2023	2024
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11	12
Výnosy z dividend	11	12

5. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	2023	2024
Obchodovanie s cennými papiermi	919	935
Obchodovanie s derivátmi	3 643	3 620
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(350)	(1 236)
Čistý zisk z obchodovania	4 212	3 319

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

6. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 31. marcu 2024 mala banka 3 499 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2023 mala banka 3 520 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2023	2024
Personálne náklady	(44 530)	(47 820)
Mzdy a platy	(31 822)	(34 339)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(10 952)	(12 155)
Ostatné personálne náklady	(1 756)	(1 326)
Ostatné administratívne náklady	(28 551)	(33 239)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 394)	(2 673)
Náklady na IT	(12 910)	(14 958)
Prenájom a správa budov	(4 682)	(4 972)
Prevádzkové a administratívne náklady	(2 849)	(3 801)
Reklama a marketing	(2 023)	(2 144)
Náklady na právne a konzultačné služby	(1 268)	(1 456)
Ostatné administratívne náklady	(2 425)	(3 235)
Odpisy a amortizácia	(9 099)	(8 887)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(1 762)	(1 093)
Budovy využívané vlastníkom	(4 928)	(5 108)
Investície do nehnuteľností	(56)	(53)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(2 353)	(2 633)
Všeobecné administratívne náklady	(82 180)	(89 946)

7. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(5 290)	(15 397)
Čistá tvorba opravných položiek	(4 699)	(15 004)
Odpisy pohľadávok	(650)	(441)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	59	48
Finančný leasing	(120)	(161)
Čistá tvorba opravných položiek	(128)	(168)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	8	7
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	3 215	179
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(2 195)	(15 379)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2023	2024
Ostatné prevádzkové náklady	(8 873)	(1 745)
Čistá tvorba ostatných rezerv	(385)	(16)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(7 000)	-
Rezolučný fond	(7 000)	-
Ostatné dane	(60)	(34)
Ostatné	(1 428)	(1 695)
Ostatné prevádzkové výnosy	832	861
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	37	4
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	795	857
Ostatné prevádzkové výsledky	(8 041)	(884)

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 nebudú vyberať pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF. Bankové odvetvie bude zodpovedajúcim spôsobom informované. Vykázaná hodnota k 31.3.2023 v hodnote 7,0 mil. Eur predstavovala dohadnú položku na očakávaný príspevok za rok 2023.

9. Daň z príjmov

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

OECD Pillar 2 pravidlá

Na banku sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej banka pôsobí. Priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2024 je vyššia ako 15 % a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávejacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov“ v legislatíve Pillar 2, banka nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Banka k 31.3.2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Banka uplatňuje výnimku pre vykazovanie a zverejňovanie informácií o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňou z príjmov pre Pillar 2, ako je uvedené v dodatkoch k IAS 12 vydaných v máji 2023.

Osobitný odvod

Dňa 19.12.2023 Národná rada Slovenskej republiky schválila novelu zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach, s účinnosťou od 31.12.2023. Novela zákona rozširuje pôsobnosť aj na osoby majúce oprávnenie na výkon činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska, ktorými sú aj banky. Odvodovým obdobím je kalendárny mesiac a banke vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363.

Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

V priebehu prvého štvrťroka 2024 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

10. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 175,6 mil. Eur (2023: 157,9 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek výkazu o finančnej situácii a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Pokladničná hotovosť	362 937	343 337
Účty v centrálnych bankách	2 658 749	1 744 412
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 172	14 444
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	2 102 193

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 31.3.2024											
Vládny sektor	3 778 500	-	-	-	3 778 500	(512)	-	-	-	(512)	3 777 988
Finančné inštitúcie	376 296	-	-	-	376 296	(307)	-	-	-	(307)	375 989
Ostatné finančné inštitúcie	14 998	10 758	-	-	25 756	(12)	(370)	-	-	(382)	25 374
Nefinančné inštitúcie	83 649	18 542	-	-	102 191	(44)	(426)	-	-	(470)	101 721
Spolu	4 253 443	29 300	-	-	4 282 743	(875)	(796)	-	-	(1 671)	4 281 072

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	3 638 012	-	-	-	3 638 012	(493)	-	-	-	(493)	3 637 519
Finančné inštitúcie	361 814	-	-	-	361 814	(295)	-	-	-	(295)	361 519
Ostatné finančné inštitúcie	15 183	10 654	-	-	25 837	(12)	(368)	-	-	(380)	25 457
Nefinančné inštitúcie	78 722	18 428	-	-	97 150	(41)	(423)	-	-	(464)	96 686
Spolu	4 093 731	29 082	-	-	4 122 813	(841)	(791)	-	-	(1 632)	4 121 181

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.3.2024
Úroveň 1	(841)	(18)	15	2	(33)	(875)
Úroveň 2	(791)	-	-	-	(5)	(796)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-
Spolu	(1 632)	(18)	15	2	(38)	(1 671)

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.3.2024											
Finančné inštitúcie	29 975	-	-	-	29 975	(69)	-	-	-	(69)	29 906
Spolu	29 975	-	-	-	29 975	(69)	-	-	-	(69)	29 906

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Finančné inštitúcie	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032
Spolu	10 058	2	-	-	10 060	(28)	-	-	-	(28)	10 032

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.3.2024
Úroveň 1	(28)	(69)	-	-	28	-	(69)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(28)	(69)	-	-	28	-	(69)

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.3.2024											
Vládny sektor	416 107	6 878	-	-	422 985	(654)	(704)	-	-	(1 358)	421 627
Ostatné finančné inštitúcie	315 254	5 052	112	19	320 437	(613)	(432)	(88)	(1)	(1 134)	319 303
Nefinančné inštitúcie	3 473 980	1 264 643	115 517	110 650	4 964 790	(14 720)	(62 639)	(59 161)	(23 177)	(159 697)	4 805 093
Domácnosti	12 349 918	485 811	231 240	6 803	13 073 772	(21 994)	(42 436)	(135 949)	(3 290)	(203 669)	12 870 103
Spolu	16 555 259	1 762 384	346 869	117 472	18 781 984	(37 981)	(106 211)	(195 198)	(26 468)	(365 858)	18 416 126

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. marcu 2024 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. marcu 2024 tvorilo 15 najväčších klientov 5,4% na hrubom úverovom portfóliu v objeme 987,3 mil. Eur.

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

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

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	31.3.2024
Úroveň 1	(36 809)	(7 553)	174	9 219	(3 028)	16	(37 981)
Vládny sektor	(728)	(40)	-	10	104	-	(654)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(33)	-	4	(18)	-	(613)
Nefinančné inštitúcie	(13 648)	(4 026)	26	2 607	310	11	(14 720)
Domácnosti	(21 867)	(3 454)	148	6 598	(3 424)	5	(21 994)
Úroveň 2	(106 420)	(306)	134	(19 031)	19 349	63	(106 211)
Vládny sektor	(20)	-	2	(695)	9	-	(704)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(11)	18	-	(432)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(236)	98	(8 795)	11 804	7	(62 639)
Domácnosti	(40 444)	(70)	34	(9 530)	7 518	56	(42 436)
Úroveň 3	(183 735)	(23)	3 357	(3 875)	(11 961)	1 039	(195 198)
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	5	-	(36)	1	(88)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(19)	29	(1 021)	(1 397)	28	(59 161)
Domácnosti	(126 896)	(4)	3 323	(2 854)	(10 528)	1 010	(135 949)
POCI	(25 154)	-	108	-	(1 448)	26	(26 468)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	47	-	(1 051)	2	(23 177)
Domácnosti	(2 978)	-	61	-	(397)	24	(3 290)
Spolu	(352 118)	(7 882)	3 773	(13 687)	2 912	1 144	(365 858)

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 31.3.2024								
Vládny sektor	6 418	175	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	243	110	37	2	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	114 527	89 613	4 380	364	3 655	93	61	-
Domácnosti	124 648	76 395	23 658	4 242	8 462	3 600	298	86
Spolu	245 836	166 293	28 075	4 608	12 117	3 693	359	86
K 31.12.2023								
Vládny sektor	661	817	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	4 593	39 917	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	346 162	500 582	45 739	1 218	22 833	660	997	80 444
Domácnosti	251 321	139 824	42 595	13 329	39 654	9 334	1 719	203
Spolu	602 737	681 140	88 336	14 547	62 487	9 994	2 716	80 647

12. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.3.2024											
Vládny sektor	1 789	-	-	-	1 789	(4)	-	-	-	(4)	1 785
Finančné inštitúcie	1 099	2	-	-	1 101	-	-	-	-	-	1 101
Ostatné finančné inštitúcie	2 757	-	-	-	2 757	(16)	-	-	-	(16)	2 741
Nefinančné inštitúcie	122 179	3 249	4 663	460	130 551	(462)	(821)	(4 109)	(440)	(5 832)	124 719
Domácnosti	56	5	-	-	61	-	-	-	-	-	61
Spolu	127 880	3 256	4 663	460	136 259	(482)	(821)	(4 109)	(440)	(5 852)	130 407

Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok, pri ktorých sa uplatňuje zjednodušený prístup k výpočtu očakávaných úverových strát, predstavuje 14,8 mil. Eur a opravné položky 0,7 mil. Eur ktorá je zahrnutá v úrovni 1 vyššie uvedenej tabuľky.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2023											
Vládny sektor	1 070	-	-	-	1 070	-	-	-	-	-	1 070
Finančné inštitúcie	4 359	-	-	-	4 359	-	-	-	-	-	4 359
Ostatné finančné inštitúcie	2 620	-	-	-	2 620	(6)	-	-	-	(6)	2 614
Nefinančné inštitúcie	124 669	1 973	4 397	580	131 619	(893)	(726)	(4 054)	(444)	(6 117)	125 502
Domácnosti	33	-	-	-	33	(1)	-	-	-	(1)	32
Spolu	132 751	1 973	4 397	580	139 701	(900)	(726)	(4 054)	(444)	(6 124)	133 577

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

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.3.2024
Úroveň 1	(900)	(697)	1 115	-	(482)
Vládny sektor	-	(4)	-	-	(4)
Ostatné finančné inštitúcie	(6)	(8)	(2)	-	(16)
Nefinančné inštitúcie	(893)	(685)	1 116	-	(462)
Domácnosti	(1)	-	1	-	-
Úroveň 2	(726)	-	(61)	(34)	(821)
Nefinančné inštitúcie	(726)	-	(61)	(34)	(821)
Úroveň 3	(4 054)	-	(18)	(37)	(4 109)
Nefinančné inštitúcie	(4 054)	-	(18)	(37)	(4 109)
POCI	(444)	-	4	-	(440)
Nefinančné inštitúcie	(444)	-	4	-	(440)
Spolu	(6 124)	(697)	1 040	(71)	(5 852)

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	723	1 517
Do úrovne 2 z úrovne 1	723	1 517
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	57
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	57
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	377	360
Do úrovne 3 z úrovne 1	377	360

13. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**Vklady bánk**

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Jednodňové vklady	6 198	8 469
Termínované vklady	1 230 613	457 972
Repo obchody	10 352	47 089
Vklady bánk	1 247 163	513 530

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 vzťahuje 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.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu marca 2024 predstavovala 258,9 mil. Eur (2023: 1 024,3 mil. Eur). V priebehu prvého kvartálu 2024 došlo k splateniu 750 mil. Eur tranže.

Úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v prvom kvartáli 2024 boli vo výške 7,8 mil. Eur (31.3.2023: 3,7 mil. Eur). Podrobnosti o príslušných tranžiaciach a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 19 Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Jednoduché vklady	14 386 588	14 022 245
Úsporné vklady	3 856 388	4 210 542
Domácnosti	3 856 388	4 210 542
Iné ako úsporné vklady	10 530 200	9 811 703
Vládny sektor	200 923	212 473
Ostatné finančné spoločnosti	250 798	163 306
Nefinančné spoločnosti	2 537 431	2 160 706
Domácnosti	7 541 048	7 275 218
Termínované vklady	3 203 039	3 579 800
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 203 039	3 579 800
Úsporné vklady	704 209	534 826
Domácnosti	704 209	534 826
Iné ako úsporné vklady	2 498 830	3 044 974
Vládny sektor	101 348	122 794
Ostatné finančné spoločnosti	555 654	671 010
Nefinančné spoločnosti	791 499	1 017 952
Domácnosti	1 050 329	1 233 218
Vklady klientov	17 589 627	17 602 045
Vládny sektor	302 271	335 267
Ostatné finančné spoločnosti	806 452	834 316
Nefinančné spoločnosti	3 328 930	3 178 658
Domácnosti	13 151 974	13 253 804

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Podriadené záväzky	15 802	15 830
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 888	30 462
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 610 354	4 710 890
Dlhopisy	1 472 766	1 579 067
Kryté dlhopisy	3 137 588	3 131 823
Vydané dlhové cenné papiere	4 657 044	4 757 182

Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 350
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	5,92%	33	100 000	EUR	3 357	3 306
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 174
Spolu							15 802	15 830

Podriadené záväzky

Vydaný podriadený kapitál a doplnkový kapitál sa vykazujú buď v položke Finančné záväzky v amortizovanej hodnote alebo Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Zaistené a nezaradené aktíva sú podriadené, ak pohľadávky môžu byť uspokojené až po pohľadávkach iných, nepodriadených veriteľov v prípade likvidácie alebo konkurzu. Doplnkový kapitál je definovaný v súlade s čl. 63 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Zodpovedajúce nástroje majú pôvodnú splatnosť najmenej päť rokov, sú podriadeného charakteru a nesmú okrem iného obsahovať žiadny stimul na predčasné splatenie, udeľovať držiteľovi právo na urýchlenie splatenia alebo zahŕňať výplaty úrokov alebo dividend, ktoré sú ovplyvnené ich výškou podľa bonity emitenta.

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,95% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. marcu 2024 hodnotu 30,5 mil. Eur (2023: 30,9 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 452	5 454
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	483 091	482 975
Dlhopisy	február 2020	február 2024	-	170	100 000	EUR	17 000	-
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 227	4 142
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 798
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 510	4 518
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 834	99 928
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,92%	1 000	100 000	EUR	103 045	101 688
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 180	1 207
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 886	153 109
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 290	18 227
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	6 614	6 664
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 865
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 043	10 079
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 046	8 981
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 564	100 011
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 405	4 420
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 416	4 424
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 494	4 501
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	240 577	240 971
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 350	4 357
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 496	4 504
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 533	4 539
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	242 756	244 381
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 071	9 018
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 959	4 968
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	479 248	477 678
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 624	1 000	EUR	19 922	19 966
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 703	1 000	EUR	30 149	30 239
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	49 118	49 855
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 957	1 000	EUR	61 798	62 316
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	519 982	520 872

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 709	1 000	EUR	50 857	51 225
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 555	4 705
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 590	33 813
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 172	25 465
Dlhopisy	október 2022	október 2025	3,90%	50	100 000	EUR	5 036	5 084
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 417	3 531
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 476	1 000	EUR	49 905	50 055
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	5,60%	1 340	100 000	EUR	134 988	134 957
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	513 388	502 132
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	74 447	1 000	EUR	76 920	74 776
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 984	1 000	USD	4 678	4 628
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 820	50 000	EUR	92 547	93 484
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	504 679	509 610
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	343	100 000	EUR	14 431	34 984
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	9 651	9 768
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	400	50 000	EUR	20 010	20 011
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 000	100 000	EUR	302 167	306 309
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	999	50 000	EUR	50 209	50 743
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	-	5 048
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	-	1 914
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	517	50 000	EUR	-	26 000
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	800	50 000	EUR	-	40 017
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	-	9 961
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	5,56%	146	100 000	EUR	-	14 638
Spolu							4 610 354	4 710 890

Banka v máji 2020 vydala podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7,5 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. V júni 2022 vydala banka ďalší podriadený krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať vo výkaze o finančnej situácii. Následne boli tieto kryté dlhopisy použité ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO III. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 19 Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.

Ostatné finančné záväzky

K 31. marcu 2024 ostatné finančné záväzky v hodnote 194,8 mil. Eur (2023: 183,3 mil. Eur) predstavujú prechodné účty (nespárované platby od iných bánk).

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

14. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	31.12.2023			31.3.2024		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 915 206	60 289	56 556	2 969 344	58 505	55 369
Úrokové deriváty	2 472 100	29 351	27 095	2 508 623	28 506	26 249
Menové deriváty	443 106	30 938	29 461	460 721	29 999	29 120
Deriváty držané v bankovej knihe	10 000	-	40	12 000	-	3
Akciové deriváty	10 000	-	40	12 000	-	3
Celková hrubá hodnota	2 925 206	60 289	56 596	2 981 344	58 505	55 372

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

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

Eur tis.	31.12.2023		31.3.2024	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	11 511	-	14 461
Dlhové cenné papiere	-	12 527	-	9 579
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 516	-	4 611
Nefinančné inštitúcie	-	5 011	-	4 968
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		24 038		24 040

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

16. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvého štvrťroka 2024 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 18.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2023				31.3.2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	30 553	29 736	60 289	-	29 892	28 614	58 506
Deriváty	-	30 553	29 736	60 289	-	29 892	28 614	58 506
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	5 011	19 026	24 037	-	4 968	19 071	24 039
Kapitálové nástroje	-	-	11 510	11 510	-	-	11 510	11 510
Dlhové cenné papiere	-	5 011	7 516	12 527	-	4 968	7 561	12 529
Zabezpečovacie deriváty	-	24 424	-	24 424	-	25 127	-	25 127
Aktíva celkom	-	59 988	48 762	108 750	-	59 987	47 685	107 672
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 732	7 864	56 596	-	46 350	9 022	55 372
Deriváty	-	48 732	7 864	56 596	-	46 350	9 022	55 372
Zabezpečovacie deriváty	-	64 227	-	64 227	-	73 361	-	73 361
Závazky celkom	-	112 959	7 864	120 823	-	119 711	9 022	128 733

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

Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

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

Presuny medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V roku 2024 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2023.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Splatenia	31.3.2024
Aktíva				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	(1 122)	-	28 614
Deriváty	29 736	(1 122)	-	28 614
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 026	45	-	19 071
Kapitálové nástroje	11 510	-	-	11 510
Dlhové cenné papiere	7 516	45	-	7 561
Aktíva celkom	48 762	(1 077)	-	47 685
Pasíva				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	1 158	-	9 022
Deriváty	7 864	1 158	-	9 022
Pasíva celkom	7 864	1 158	-	9 022

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Splatenia	31.03.2023
Aktíva				
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	646	(9)	16 883
Kapitálové nástroje	9 694	-	-	9 694
Dlhové cenné papiere	6 552	646	(9)	7 189
Aktíva celkom	16 246	646	(9)	16 883

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.	2023	2024
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	(1 122)
Deriváty	-	(1 122)
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	646	45
Dlhové cenné papiere	646	45
Aktíva celkom	646	(1 077)
Pasíva		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	(1 158)
Deriváty	-	(1 158)
Pasíva celkom	-	(1 158)

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.3.2024					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 102 193	2 102 193	343 337	1 758 856	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 727 104	21 813 923	3 780 064	277 185	17 756 674
Úvery a pohľadávky voči bankám	29 906	29 971	-	-	29 971
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 416 126	17 717 980	-	-	17 717 980
z toho: úvery na bývanie	10 680 454	10 275 563	-	-	10 275 563
z toho: spotrebné úvery	1 550 167	1 491 401	-	-	1 491 401
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 185 505	5 951 016	-	-	5 951 016
Cenné papiere	4 281 072	4 065 972	3 780 064	277 185	8 723
Pohľadávky z finančného lízingu	347 973	338 993	-	-	338 993
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	130 407	126 864	-	-	126 864

Závazky

Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 067 552	23 050 516	2 334 402	2 130 438	18 585 676
Vklady bánk	513 530	513 654	-	-	513 654
Vklady klientov	17 602 045	17 597 555	-	-	17 597 555
Vydané dlhové cenné papiere	4 757 182	4 744 512	2 334 402	2 130 438	279 672
Ostatné finančné záväzky	194 795	194 795	-	-	194 795

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2023					
Aktíva					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 545 036	21 879 881	3 662 129	256 859	17 960 893
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 413 823	17 942 246	-	-	17 942 246
z toho: úvery na bývanie	10 683 401	10 409 799	-	-	10 409 799
z toho: spotrebné úvery	1 523 839	1 484 814	-	-	1 484 814
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 206 583	6 047 633	-	-	6 047 633
Cenné papiere	4 121 181	3 927 603	3 662 129	256 859	8 615
Pohľadávky z finančného lízingu	347 323	341 874	-	-	341 874
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	133 577	132 060	-	-	132 060

Závazky

Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 677 088	23 673 115	2 346 354	1 922 924	19 403 837
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 589 627	17 590 067	-	-	17 590 067
Vydané dlhové cenné papiere	4 657 044	4 652 631	2 346 354	1 922 924	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254

17. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	Nominálna hodnota	
		31.12.2023	31.3.2024
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 928 104	1 929 245
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	291 223	291 224
Závazky	Vydané dlhopisy	1 636 881	1 638 021

Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia		Nominál
31.3.2024				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	98 488	(7 475)		1 929 245
Úrokové riziko aktíva	25 127	1 023		291 224
Úrokové riziko záväzky	73 361	(8 498)		1 638 021
Spolu	98 488	(7 475)		1 929 245
31.12.2023				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	88 651	46 711		1 928 104
Úrokové riziko aktíva	24 424	(7 909)		291 223
Úrokové riziko záväzky	64 227	54 620		1 636 881
Spolu	88 651	46 711		1 928 104

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia
31.3.2024			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	292 182	(8 818)	(1 119)
Úrokové riziko	292 182	(8 818)	(1 119)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 610 226)	54 382	7 358
Úrokové riziko	(1 610 226)	54 382	7 358
31.12.2023			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	293 804	(7 699)	8 146
Úrokové riziko	293 804	(7 699)	8 146
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 610 044)	47 025	(54 423)
Úrokové riziko	(1 610 044)	47 025	(54 423)

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. marcu 2024 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 291,2 mil. Eur (2023: 291,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas prvého kvartálu 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,5 mil. Eur (2023: čistá strata 1,5 mil. Eur). Na druhej strane, čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 1,4 mil. Eur (2023: čistý zisk 1,4 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 31. marcu 2024 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 637,7 mil. Eur (2023: 1 638,7 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Počas prvého kvartálu 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 10,0 mil. Eur (2023: čistý zisk 10,0 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 10,3 mil. Eur (2023: čistá strata 10,3 mil. Eur).

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

	31.12.2023		31.3.2024	
	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota prevedených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	11 041	10 352	49 313	47 089
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	11 041	10 352	49 313	47 089
Spolu	11 041	10 352	49 313	47 089

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

	31.12.2023			31.3.2024		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	10 373	10 352	21	47 055	47 100	(45)
Spolu	10 373	10 352	21	47 055	47 100	(45)

19. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 937 680	4 664 039
Spolu	4 937 680	4 664 039

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.3.2024								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	184 967	49 313	71 426	50 546	13 682	291 669	47 089	244 580
Úvery a pohľadávky voči klientom	4 479 072	-	-	3 395 029	1 084 043	3 252 322	-	3 252 322
Poskytnuté zabezpečenie	4 664 039	49 313	71 426	3 445 575	1 097 725	3 543 991	47 089	3 496 902

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2023								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	437 723	11 041	64 986	50 150	311 546	468 081	10 352	457 729
Úvery a pohľadávky voči klientom	4 499 957	-	-	3 412 377	1 087 580	3 802 929	-	3 802 929
Poskytnuté zabezpečenie	4 937 680	11 041	64 986	3 462 527	1 399 126	4 271 010	10 352	4 260 658

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

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

V marci 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. Eur, ktorá bola vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Počas novembra 2022 banka túto tranžu čiastočne splatila vo výške 250 mil. Eur a v priebehu prvého kvartálu 2024 banka splatila zvyšnú časť tranže vo výške 750 mil. Eur.

V júni 2021 banka vstúpila do TLTRO III s centrálnou bankou v objeme 250 mil. Eur, ktorá je vykázaná v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka založila vlastný neumiestnený krytý dlhopis (259 mil. Eur), kde sú hypotekárne úvery vykázané ako zaťažené aktíva (358 mil. Eur), ako zábezpeku k TLTRO III. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

Riadenie rizika a kapitálu

20. Riadenie rizika

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

V priebehu prvého štvrťroka 2024 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 23.

21. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálne požiadavky

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

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

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2024 a 2023 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

Vlastné zdroje

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, banka musí plniť kapitálovú požiadavku vyplývajúcu z hodnotenia SREP (Supervisory Review and Evaluation Process). V dôsledku procesu SREP z roku 2023, ktorý vykonala Európska centrálna banka (ECB), Banka k 31. marcu 2024 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 31. marcu 2024.

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

	31.12.2023	31.3.2024
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,99%	5,99%
Tlmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1,49%	1,49%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	0,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	2,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	10,49%	10,49%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,99%	11,99%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,99%	13,99%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	11,33%	11,33%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	13,12%	13,12%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	15,49%	15,49%

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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

v tis. Eur	31.12.2023	31.3.2024
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 439 046	1 503 082
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(1 290)	(1 290)
Vlastný kapitál tier 1 pred regulatornými úpravami	1 649 756	1 713 792
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(194)	(194)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 193)	(1 243)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 026)	(13 255)
Ostatné nehmotné aktíva	(12 783)	(12 807)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(435)	(603)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(15 194)	(15 378)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	1 606 931	1 670 312
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
Dodatočný kapitál Tier 1	480 000	480 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	2 086 931	2 150 312
Tier 2 kapitál (T2)		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	15 177	14 395
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	54 949	52 494
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 251)	(5 334)
Tier 2 kapitál (T2)	64 875	61 555
Celkové vlastné zdroje	2 151 806	2 211 867
Kapitálová požiadavka	866 989	842 091
Podiel kapitálu CET1	14,83%	15,87%
Podiel kapitálu T1	19,26%	20,43%
Celkový podiel kapitálu	19,86%	21,01%

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

Eur tis.	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	10 837 360	866 989	10 526 131	842 091
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 082 385	806 591	9 655 761	772 462
Štandardizovaný prístup	846 853	67 748	839 763	67 181
IRB prístup	9 158 219	732 658	8 748 928	699 915
Sekuritizačné pozície	77 313	6 185	67 070	5 366
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	11 110	889	28 002	2 240
Operačné riziko	737 766	59 021	837 738	67 019
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 099	488	4 630	370

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

22. Úverové riziko

V priebehu prvého štvrťroka 2024 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. V metodike vykazovania úverového rizika došlo k metodickej zmene, do expozície úverového rizika sa zahŕňajú aj odvolateľné úverové rámce. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto skrátenú priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

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

31.3.2024	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI			
Eur tis.								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	14 444	-	-	-	-	-	-	14 444
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 094 701	38 925	107 006	195 198	26 468	-	-	22 727 104
Úvery a pohľadávky voči bankám	29 975	69	-	-	-	-	-	29 906
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 781 983	37 981	106 210	195 198	26 468	-	-	18 416 126
z toho: úvery na bývanie	10 783 198	10 303	18 832	71 336	2 273	-	-	10 680 454
z toho: spotrebné úvery	1 634 994	10 260	18 100	56 403	64	-	-	1 550 167
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 363 791	17 418	69 278	67 459	24 131	-	-	6 185 505
Dlhové cenné papiere	4 282 743	875	796	-	-	-	-	4 281 072
Pohľadávky z finančného lízingu	352 758	708	1 482	2 563	32	-	-	347 973
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	136 260	482	822	4 109	440	-	-	130 407
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 529	-	-	-	-	-	-	12 529
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	58 505	-	-	-	-	-	-	58 505
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	25 127	-	-	-	-	-	-	25 127
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 694 324	40 115	109 310	201 870	26 940	-	-	23 316 089
Podsúvahové položky	4 724 059	3 208	5 179	2 451	846	1 467	-	4 710 908
Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 418 383	43 323	114 489	204 321	27 786	1 467	-	28 026 997

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. Podrobnejšie informácie o zmenách v tvorbe opravných položiek sú uvedené v časti Kolektívne opravné položky.

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

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 107,63 mil. Eur (2023: 107,68 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 15,39 mil. Eur (2023: 13,00 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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

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

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

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.3.2024							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	14 444	-	-	-	14 444
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 201 484	406 271	346 194	5 066 980	13 073 772	23 094 701
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	29 975	-	-	-	29 975
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	422 985	-	320 437	4 964 789	13 073 772	18 781 983
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 783 198	10 783 198
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 634 994	1 634 994
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	422 985	-	320 437	4 964 789	655 580	6 363 791
Dlhové cenné papiere	-	3 778 499	376 296	25 757	102 191	-	4 282 743
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 354	-	72 221	277 685	1 498	352 758
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 789	1 101	2 757	130 552	61	136 260
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 561	4 968	-	12 529
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	27 290	50	31 156	9	58 505
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	25 127	-	-	-	25 127
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	4 204 627	474 233	428 783	5 511 341	13 075 340	23 694 324
Podsúvahové položky	-	122 947	37 457	257 590	3 947 260	358 805	4 724 059
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 327 574	511 690	686 373	9 458 601	13 434 145	28 418 383

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

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.3.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	14 444	-	-	-	14 444
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 435 378	3 086 486	1 211 542	361 295	23 094 701
Úvery a pohľadávky voči bankám	29 975	-	-	-	29 975
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 133 428	3 076 235	1 211 025	361 295	18 781 983
z toho: úvery na bývanie	8 736 186	1 417 961	476 757	152 294	10 783 198
z toho: spotrebné úvery	829 709	498 445	233 971	72 869	1 634 994
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 567 533	1 159 829	500 297	136 132	6 363 791
Dlhové cenné papiere	4 271 975	10 251	517	-	4 282 743
Pohľadávky z finančného lízingu	170 606	167 142	11 271	3 739	352 758
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	48 568	67 693	14 876	5 123	136 260
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 561	4 968	-	-	12 529
Deriváty - držané na obchodovanie	57 651	743	111	-	58 505
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	25 127	-	-	-	25 127
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 759 335	3 327 032	1 237 800	370 157	23 694 324
Podsúvahové položky	3 825 256	705 700	174 995	18 108	4 724 059
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 584 591	4 032 732	1 412 795	388 265	28 418 383

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

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.3.2024						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	14 444	-	-	-	-	14 444
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 838 677	1 791 685	346 868	117 471	-	23 094 701
Úvery a pohľadávky voči bankám	29 975	-	-	-	-	29 975
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 555 259	1 762 385	346 868	117 471	-	18 781 983
z toho: úvery na bývanie	10 367 241	262 168	148 760	5 029	-	10 783 198
z toho: spotrebné úvery	1 391 684	170 337	72 789	184	-	1 634 994
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 796 334	1 329 880	125 319	112 258	-	6 363 791
Dlhové cenné papiere	4 253 443	29 300	-	-	-	4 282 743
Pohľadávky z finančného lízingu	315 269	33 750	3 586	153	-	352 758
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	127 880	3 257	4 663	460	-	136 260
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	12 529	12 529
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	58 505	58 505
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	25 127	25 127
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 296 270	1 828 692	355 117	118 084	96 161	23 694 324
Podsúvahové položky	1 506 088	114 383	7 371	4 933	3 091 284	4 724 059
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 802 358	1 943 075	362 488	123 017	3 187 445	28 418 383

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

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

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.3.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	635 812	-	31 002	34 945	-	1	469 322	1 171 082
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	627 957	29 124	10 082	3 539	-	28 619	823 673	1 522 994
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	429 494	-	26 284	14 126	-	-	1 060 078	1 529 982
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	242 262	-	4 079	14 139	-	-	352 079	612 559
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	343 679	-	12 547	13 298	-	189	163 458	533 171
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	395 782	9 433	9 859	16 496	-	6	193 485	625 061
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	196 177	-	10 244	18 432	-	-	252 645	477 498
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	527 470	78 623	217 176	7 608	-	837	326 385	1 158 099
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	131 244	-	2 124	2 339	-	-	91 843	227 550
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	261 970	-	20 847	7 029	-	50	152 007	441 903
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	182 655	-	3 778	149	-	139	37 001	223 722
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 350 380	10 241	3 744	323	4 968	1 365	275 822	1 646 843
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	399 180	3 778 499	830	11	-	-	60 335	4 238 855
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	14 444	29 975	-	-	91 541	376 823	18	3 823	7 561	52 417	142 707	719 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 783 198	1 634 994	548 174	-	144	1	-	9	323 212	13 289 732
XVI. Iné	-	-	-	-	14	-	-	2	-	-	7	23
Spolu	14 444	29 975	10 783 198	1 634 994	6 363 791	4 282 743	352 758	136 260	12 529	83 632	4 724 059	28 418 383

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.3.2024					
I. Prírodné zdroje a komodity	754 657	324 604	72 651	19 170	1 171 082
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 384 056	118 791	15 965	4 182	1 522 994
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 068 666	287 276	147 229	26 811	1 529 982
IV. Automobilový priemysel	456 075	108 578	31 900	16 006	612 559
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	242 319	144 686	105 703	40 463	533 171
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	413 098	151 798	51 982	8 183	625 061
VII. Strojárstvo	259 302	154 332	53 419	10 445	477 498
VIII. Doprava/Preprava	885 411	240 828	23 464	8 396	1 158 099
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	173 224	41 710	10 897	1 719	227 550
X. Zdravotná starostlivosť a služby	288 350	104 483	45 980	3 090	441 903
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	136 231	49 595	32 495	5 401	223 722
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 363 550	231 578	39 277	12 438	1 646 843
XIII. Verejná správa	4 112 314	97 233	29 308	-	4 238 855
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	709 524	1 354	8 312	119	719 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 337 814	1 975 863	744 213	231 842	13 289 732
XVI. Iné	-	23	-	-	23
Spolu	22 584 591	4 032 732	1 412 795	388 265	28 418 383

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.3.2024						
I. Prírodné zdroje a komodity	743 016	89 248	18 081	1 235	319 502	1 171 082
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	775 475	210 533	2 182	2 000	532 804	1 522 994
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	447 589	132 102	22 719	1 606	925 966	1 529 982
IV. Automobilový priemysel	263 768	21 218	13 346	85	314 142	612 559
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	264 167	134 811	35 660	4 369	94 164	533 171
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	429 141	72 357	7 998	359	115 206	625 061
VII. Strojárstvo	238 144	44 935	5 687	7 543	181 189	477 498
VIII. Doprava/Preprava	900 712	49 194	8 048	393	199 752	1 158 099
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	136 288	20 676	1 571	64	68 951	227 550
X. Zdravotná starostlivosť a služby	299 620	45 526	2 996	608	93 153	441 903
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	94 827	92 368	5 358	10 804	20 365	223 722
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	880 464	567 871	11 279	87 402	99 827	1 646 843
XIII. Verejná správa	4 208 755	7 248	-	-	22 852	4 238 855
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	514 998	4 612	119	25	199 555	719 309
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 605 378	450 376	227 444	6 524	10	13 289 732
XVI. Iné	16	-	-	-	7	23
Spolu	22 802 358	1 943 075	362 488	123 017	3 187 445	28 418 383

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

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

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.3.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	24 914	10 708 578	1 610 547	6 152 202	3 770 851	352 758	87 038	4 968	30 038	4 357 521	27 099 415	
Stredná a Východná Európa	14 006	5 061	21 634	12 979	169 969	77 604	-	18 547	-	52 088	259 029	630 917	
Rakúsko	13 754	4 942	3 672	624	17	-	-	1 657	-	50 911	21 066	96 643	
Česká republika	111	119	6 340	686	168 624	77 604	-	11 212	-	1 177	210 305	476 178	
Maďarsko	138	-	36	318	1 064	-	-	4 860	-	-	24 262	30 678	
Chorvátsko	-	-	-	40	3	-	-	22	-	-	833	898	
Rumunsko	3	-	671	318	24	-	-	730	-	-	1 733	3 479	
Srbsko	-	-	10 915	10 993	237	-	-	66	-	-	830	23 041	
Ostatné krajiny EU	261	-	2 329	304	41 423	429 147	-	27 566	2 950	1 506	81 813	587 299	
Iné priemyselné krajiny	177	-	3 065	274	3	5 141	-	1 375	4 611	-	20 928	35 574	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	47 592	10 890	194	-	-	1 734	-	-	4 768	65 178	
Spolu	14 444	29 975	10 783 198	1 634 994	6 363 791	4 282 743	352 758	136 260	12 529	83 632	4 724 059	28 418 383	

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

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.3.2024					
Slovenská republika	21 516 777	3 863 805	1 336 178	382 655	27 099 415
Stredná a Východná Európa	512 530	78 911	35 155	4 321	630 917
Rakúsko	92 042	3 113	1 487	1	96 643
Česká republika	395 392	50 447	26 874	3 465	476 178
Maďarsko	16 028	14 224	398	28	30 678
Chorvátsko	13	277	607	1	898
Rumunsko	733	2 077	608	61	3 479
Srbsko	8 322	8 773	5 181	765	23 041
Ostatné krajiny EU	493 435	68 370	24 727	767	587 299
Iné priemyselné krajiny	27 421	5 149	2 890	114	35 574
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	34 428	16 497	13 845	408	65 178
Spolu	22 584 591	4 032 732	1 412 795	388 265	28 418 383

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

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.3.2024						
Slovenská republika	21 848 187	1 935 971	357 553	122 974	2 834 730	27 099 415
Stredná a Východná Európa	384 891	3 625	3 817	21	238 563	630 917
Rakúsko	24 411	326	1	2	71 903	96 643
Česká republika	331 567	1 449	2 975	5	140 182	476 178
Maďarsko	7 246	45	23	5	23 359	30 678
Chorvátsko	43	28	1	-	826	898
Rumunsko	1 705	17	58	2	1 697	3 479
Srbsko	19 919	1 760	759	7	596	23 041
Ostatné krajiny EU	500 250	416	598	20	86 015	587 299
Iné priemyselné krajiny	10 295	112	114	-	25 053	35 574
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	58 735	2 951	406	2	3 084	65 178
Spolu	22 802 358	1 943 075	362 488	123 017	3 187 445	28 418 383

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

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

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia

31.3.2024		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotený	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotený			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	14 444	-	14 444	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	570 136	524 967	24 177	15 869	3 468	1 655	22 163 271	361 294	23 094 701	
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	29 975	-	29 975	
Úvery a pohľadávky voči klientom	570 136	524 967	24 177	15 869	3 468	1 655	17 850 553	361 294	18 781 983	
z toho: úvery na bývanie	156 147	133 789	12 585	6 029	2 442	1 302	10 474 758	152 293	10 783 198	
z toho: spotrebné úvery	69 734	59 840	6 147	2 713	838	196	1 492 391	72 869	1 634 994	
z toho: korporátne úvery a ostatné	344 255	331 338	5 445	7 127	188	157	5 883 404	136 132	6 363 791	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 282 743	-	4 282 743	
Pohľadávky z finančného lízingu	16 143	15 466	544	133	-	-	332 876	3 739	352 758	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	12 234	10 095	961	131	34	1 013	118 903	5 123	136 260	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	12 529	-	12 529	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	58 505	-	58 505	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	25 127	-	25 127	
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	598 513	550 528	25 682	16 133	3 502	2 668	22 725 655	370 156	23 694 324	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 716 337	7 722	4 724 059	
Spolu Expozícia za kreditné riziko	598 513	550 528	25 682	16 133	3 502	2 668	27 441 992	377 878	28 418 383	

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

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.3.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	14 444	-	-	-	14 444
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 286 705	2 967 232	909 334	-	22 163 271
Úvery a pohľadávky voči bankám	29 975	-	-	-	29 975
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 984 755	2 956 981	908 817	-	17 850 553
z toho: úvery na bývanie	8 729 550	1 398 209	346 999	-	10 474 758
z toho: spotrebné úvery	828 760	491 215	172 416	-	1 492 391
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 426 445	1 067 557	389 402	-	5 883 404
Dlhové cenné papiere	4 271 975	10 251	517	-	4 282 743
Pohľadávky z finančného lízingu	165 662	159 028	8 186	-	332 876
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	44 487	61 845	12 571	-	118 903
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 561	4 968	-	-	12 529
Deriváty - držané na obchodovanie	57 651	743	111	-	58 505
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	25 127	-	-	-	25 127
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 601 637	3 193 816	930 202	-	22 725 655
Podsúvahové položky	3 825 256	705 700	174 995	10 386	4 716 337
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 426 893	3 899 516	1 105 197	10 386	27 441 992

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

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.3.2024					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	14 444	-	-	14 444
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 815 820	791 935	5 089 996	13 396 950	23 094 701
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	29 975	-	-	29 975
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 321	385 664	4 962 048	13 396 950	18 781 983
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 783 198	10 783 198
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 634 994	1 634 994
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 321	385 664	4 962 048	978 758	6 363 791
Dlhové cenné papiere	3 778 499	376 296	127 948	-	4 282 743
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 354	340 260	11 144	352 758
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1 359	1 111	133 434	356	136 260
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	12 529	-	12 529
Deriváty - držané na obchodovanie	-	27 290	31 206	9	58 505
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	25 127	-	-	25 127
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 817 179	861 261	5 607 425	13 408 459	23 694 324
Podsúvahové položky	62 348	97 777	4 119 085	444 849	4 724 059
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 879 527	959 038	9 726 510	13 853 308	28 418 383

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

Vojna na Ukrajine

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

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays s ohľadom na vojnu na Ukrajine kde sme identifikovali odvetvia výkonovo korelujúce s ekonomickým cyklom (cyklické odvetvia). Pravidlá zohľadňujú kombináciu týchto odvetví a hodnoty jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania. Tieto pravidlá boli definované navyše k existujúcim pravidlám popísaným v časti „Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika – kvalitatívne kritériá“. (Identifikácia Úrovne 2 na základe signálu včasného varovania a negatívnych informácií o geopolitickom riziku v marci 2022). Tabuľka nižšie zobrazuje expozície v cyklických odvetviach.

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, obmedzenými možnosťami náhrady plynu za inú komoditu, hedžingu cien plynu a iných energetických vstupov do výroby. Odvetvia výroba a spracovanie kovov, výroba chemikálií a chemických produktov boli identifikované ako potenciálne najviac postihnuté. Na druhej strane celý sektor dodávky elektriny a plynu môže byť postihnutý vo viacerých oblastiach: nedostatkom komodity ako takej, cenami na burzách, výzvy na úhrady, cenové stropy, nepriazeň počasia pri hydro elektrárňach, dodatočné zdanenie, atď. Všetci klienti patriaci do týchto odvetví a sektorov boli zmigrovaní do Úrovne 2.

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

Aktuálne banka aplikuje dva typy stage overlays, ktoré sú spomenuté vyššie:

1. Cyklické overlays
Klienti patriaci do cyklických odvetví a zároveň hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 základných bodov sú v Cyklických overlays a ich expozície sú migrované do Úrovne 2.
2. Energetické overlays
Klienti patriaci do energetických odvetví (odvetvie II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie + sub-odvetvia spracúvajúce chemikálie a kovy z odvetvia I. Prírodné zdroje a komodity) a zároveň banka vidí dopad zvýšených cien energií na klientovu profitabilitu.

Tieto overlays sú exkluzívne, to znamená, že súčasne môže expozícia zaradená len v jednom z nich s tým, že ako prvé sa vyhodnocujú pravidlá pre Cyklické overlays a následne pre Energetické 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 segment) alebo forbearance (napr. úľava z dôvodu finančných ťažkostí).

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.3.2024					
Hrubá expozícia	19 300 976	4 295 272	98 076	4 724 059	28 418 383
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	403 314	-	-	9 818	413 132
Bezproblémové expozície	18 930 819	4 295 272	98 076	4 705 951	28 030 118
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	278 175	-	-	9 729	287 904
Opravné položky pre bezproblémové expozície	165 698	1 671	-	9 842	177 211
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 418	-	-	258	15 676
Nesplácané expozície	370 157	-	-	18 108	388 265
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	125 140	-	-	89	125 229
Opravné položky pre problémové expozície	210 865	-	-	3 309	214 174
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	63 400	-	-	4	63 404

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

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

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

31.3.2024	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotený	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotený	Úverovo znehodnotený
Eur tis.										
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	14 444	-	-	-	-	-	14 444	14 444	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 094 701	181 964	283 442	11 611 704	364 078	12 259 224	10 835 477	22 163 271	570 136	361 294
Úvery a pohľadávky voči bankám	29 975	-	-	-	-	-	29 975	29 975	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 781 983	181 964	273 231	11 611 704	364 078	12 249 013	6 532 970	17 850 553	570 136	361 294
z toho: úvery na bývanie	10 783 198	142 421	-	10 211 034	23	10 211 057	572 141	10 474 758	156 147	152 293
z toho: spotrebné úvery	1 634 994	287	-	312	-	312	1 634 682	1 492 391	69 734	72 869
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 363 791	39 256	273 231	1 400 358	364 055	2 037 644	4 326 147	5 883 404	344 255	136 132
Dlhové cenné papiere	4 282 743	-	10 211	-	-	10 211	4 272 532	4 282 743	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	352 758	1 355 189	-	-	236 570	236 570	116 188	332 876	16 143	3 739
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	136 260	8 131	41	62	44	147	136 113	118 903	12 234	5 123
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	12 529	-	-	-	-	-	12 529	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	58 505	-	-	-	-	-	58 505	-	-	-
Deriváty	25 127	-	-	-	-	-	25 127	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	23 694 324	181 964	283 483	11 611 766	600 692	12 495 941	11 198 383	22 629 494	598 513	370 156
Podsúvahové položky	4 724 059	1 576	-	190 327	145 399	335 726	4 388 333	1 625 053	-	7 722
Spolu expozícia za kreditné riziko	28 418 383	183 540	283 483	11 802 093	746 091	12 831 667	15 586 716	24 254 547	598 513	377 878

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

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

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. marcu 2024, predstavuje 183,3 mil. Eur (2023: 182,7 mil. Eur).

23. Trhové riziko

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

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

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

Analýza trhového rizika

VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

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

Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

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

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

Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE)

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

Kurzové riziko

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

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

Riziko kreditnej prirážky

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

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

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

24. Riziko likvidity

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

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

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

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

Použité metódy a nástroje

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

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v banke analyzuje nasledujúcimi metódami:

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Vyvažovacia kapacita

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

25. Operačné riziko

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

Použitie metódy a nástroje

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

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

Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

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

26. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 317	10 638
Zamestnanci	2 050	3 492
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 771	6 143
Ostatné pohľadávky	9 989	28 112
Z toho: náklady budúcich období	9 338	27 737
Ostatné aktíva	30 127	48 385

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

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

Aktíva v správe

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

Prenájom (lízing)

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

27. Banka ako prenajímateľ

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.3.2024											
Vládny sektor	1 354	-	-	-	1 354	(3)	-	-	-	(3)	1 351
Ostatné finančné inštitúcie	72 221	-	-	-	72 221	(62)	-	-	-	(62)	72 159
Nefinančné inštitúcie	240 484	33 690	3 358	153	277 685	(642)	(1 481)	(2 450)	(32)	(4 605)	273 080
Domácnosti	1 211	60	228	-	1 499	(3)	-	(113)	-	(116)	1 383
Spolu	315 270	33 750	3 586	153	352 759	(710)	(1 481)	(2 563)	(32)	(4 786)	347 973

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

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	31.3.2024
Úroveň 1	(590)	(31)	1	34	(124)	(710)
Úroveň 2	(1 473)	-	-	(80)	72	(1 481)
Úroveň 3	(2 514)	-	2	(33)	(18)	(2 563)
POCI	(40)	-	-	-	8	(32)
Spolu	(4 617)	(31)	3	(79)	(62)	(4 786)

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

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2023	2024
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	49 223	7 282
Do úrovne 2 z úrovne 1	31 863	3 849
Do úrovne 1 z úrovne 2	17 360	3 433
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	432	222
Do úrovne 3 z úrovne 2	432	222
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	302	229
Do úrovne 3 z úrovne 1	302	65
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	164

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

28. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Vysporiadanie záväzkov klientov	33 518	27 148
Dodávatelia	45 907	1 459
Zamestnanci a sociálny fond	37 874	41 367
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	14 882	96 062
Ostatné záväzky	468	19 683
Ostatné záväzky	132 649	185 719

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

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

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

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

29. Rezervy

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

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

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

V rámci podnikania Banky možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Programy so stanovenými zamestaneckými požitkami	7 691	7 440
Prebiehajúce právne spory	11 351	11 398
Úverové záväzky a poskytnuté finančné záruky v rozsahu pôsobnosti IFRS 9	11 860	11 684
Záväzky a poskytnuté záruky mimo rozsahu pôsobnosti IFRS 9	1 499	1 467
Ostatné rezervy	-	2 673
Rezervy	32 401	34 662

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.	01.01.2024	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.3.2024
Úroveň 1	3 274	5 438	(1 853)	(3 439)	(212)	3 208
Úroveň 2	5 313	-	(1 373)	158	1 081	5 179
Úroveň 3	2 259	-	(386)	395	183	2 451
POCI	1 014	-	(450)	282	-	846
Spolu	11 860	5 438	(4 062)	(2 604)	1 052	11 684

Z toho rezervy na finančné záruky predstavujú sumu 0,5 miliónov Eur k 31. marcu 2024.

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

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

Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

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

30. Podmienené záväzky

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

Súdne konania

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

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

31. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2023	31.3.2024
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 631 835	1 464 525
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(1 290)	(1 290)
Vlastníci materskej spoločnosti	2 441 444	2 274 134
Spolu	2 441 444	2 274 134

K 31.3.2024 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2023: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voľiteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Dividendy za rok 2023 boli vyplatené v marci 2024 v sume 218 mil. Eur na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 27. marca 2024.

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

Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

32. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	21 052	34 322	-	-	21 052	34 322
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	1 697	1 697	-	-	1 697	1 697
Spolu	48 559	61 829	-	-	48 559	61 829

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.		LANED a.s.		SLSP Seed Starter, s.r.o.	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Obstarávanie		Poradenská činnosť		Realitná spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
Hlasovacie práva	51,00%		60,40%		100,00%		100,00%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2024

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

33. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

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

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do pridružených spoločností :

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024
Pridružené spoločnosti								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	-	-	-	-	7 049	7 049
Spolu	8 145	8 145	-	-	-	-	8 145	8 145

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacia cena		Opravné položky		Vlastné imanie		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024
Joint venture								
Monilogi s.r.o.	1 924	1 924	-	-	-	-	1 924	1 924
Spolu	1 924	1 924	-	-	-	-	1 924	1 924

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

Eur tis.	Monilogi s.r.o.		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (PSS)		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Sídlo spoločnosti	Mlynské nivy 1 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	26,00%		9,98%		33,33%		21,78%	
Hlasovacie práva	26,00%		35,00%		33,33%		21,78%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

Počas prvého štvrtroku 2024 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch.

Ostatné zverejňované záležitosti

34. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

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

Súvahové expozície so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024	31.12.2023	31.3.2024
Aktíva								
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 709	13 754	730	252	-	-	-	-
Deriváty	26 167	27 290	6	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	23 027	23 621	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 011	4 968	5 265	5 349
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 330	6 014	46	136	-	-	10 030	24 914
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	3 327	2 161	18 266	17 804	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	55 912	56 017	-	-
Ostatné aktíva	35	15	-	10 519	-	-	-	-
Spolu	61 268	70 694	4 109	13 068	79 189	78 789	15 295	30 263
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	32 586	30 148	-	21	-	-	-	-
Vklady bánk	10 567	50 781	3 423	3 834	-	-	113	139
Vklady klientov	-	-	7 305	10 210	9 450	9 985	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	506 803	513 486	2 899	2 898	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	64 227	73 361	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	56 950	55 655	-	-
Ostatné záväzky	307	587	2 340	3 237	18	37	-	-
Spolu	614 490	668 363	15 967	20 200	66 418	65 677	113	139

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Výnosové úroky	4 138	7 354	7	6	199	260	121	315
Nákladové úroky	(5 114)	(13 655)	(21)	(32)	(605)	(578)	(1)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	565	436	4 493	4 982	-	-	1	1
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	876	(606)	(1 138)	203	-	-	-	-
Čistý zisk / (strata) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	60	(70)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(629)	(766)	(6 456)	(6 040)	(219)	(278)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(1 423)	(1 420)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	115	123	200	149	30	65	-	-
Spolu	(49)	(7 114)	(2 915)	(732)	(1 958)	(2 021)	121	316

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

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2023: 2,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur (2023: 0,2 mil. Eur), ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

K 31.3.2024 a ani v roku 2023 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

35. Udalosti po dátume súvahy

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


PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Pavel Cetkovsky

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 25. apríla 2024