

# **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

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

# Obsah

Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát .....	1
Zisk na akciu .....	1
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku .....	2
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii .....	3
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní .....	4
Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz peňažných tokov .....	5
<b>Poznámky ku skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke .....</b>	<b>6</b>
<b>Výkonnosť / Výnos .....</b>	<b>8</b>
1. Vykazovanie podľa segmentov .....	8
2. Čisté úrokové výnosy .....	10
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	11
4. Výnosy z dividend .....	11
5. Čistý zisk z obchodovania .....	11
6. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu .....	12
7. Všeobecné administratívne náklady .....	12
8. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov .....	12
9. Ostatné prevádzkové výsledky .....	13
10. Daň z príjmov .....	13
<b>Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach .....</b>	<b>14</b>
<b>Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote .....</b>	<b>14</b>
11. Hotovosť a peňažné ekvivalenty .....	14
12. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote .....	14
13. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky .....	18
14. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote .....	19
<b>Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát .....</b>	<b>23</b>
15. Derivátové finančné nástroje .....	23
16. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát .....	23
<b>Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti .....</b>	<b>24</b>
17. Reálna hodnota finančných nástrojov .....	24
18. Zabezpečovacie účtovníctvo .....	26
19. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov .....	28
20. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie .....	28
<b>Riadenie rizika a kapitálu .....</b>	<b>29</b>
21. Riadenie rizika .....	29
22. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky .....	29
23. Úverové riziko .....	32
24. Trhové riziko .....	50
25. Riziko likvidity .....	52
26. Operačné riziko .....	53
27. Ostatné aktíva .....	55
<b>Prenájom (lízing) .....</b>	<b>56</b>
28. Skupina ako prenajímateľ .....	56
<b>Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania .....</b>	<b>57</b>
29. Ostatné záväzky .....	57
30. Rezervy .....	57
31. Podmienené záväzky .....	58
<b>Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy .....</b>	<b>59</b>
32. Vlastné imanie .....	59
<b>Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch .....</b>	<b>60</b>
33. Dcérske spoločnosti .....	60
34. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov .....	60
<b>Ostatné zverejňované záležitosti .....</b>	<b>61</b>
35. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi .....	61
36. Udalosti po dátume súvahy .....	63
<b>PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA .....</b>	<b>63</b>

## Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

Eur tis.	Pozn.	2023	2024
Čisté úrokové výnosy	2	256 401	275 797
Úrokové výnosy		339 370	449 745
Ostatné úrokové výnosy		19 587	29 768
Úrokové náklady		(77 156)	(160 142)
Ostatné úrokové náklady		(25 400)	(43 574)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	100 718	113 267
Výnosy z poplatkov a provízií		108 676	120 112
Náklady z poplatkov a provízií		(7 958)	(6 845)
Výnosy z dividend	4	542	459
Čistý zisk z obchodovania	5	10 997	8 326
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		1 512	834
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		529	850
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu	6	217	240
Personálne náklady	7	(86 664)	(93 688)
Ostatné administratívne náklady	7	(57 243)	(64 222)
Odpisy a amortizácia	7	(17 377)	(17 164)
Zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		2	-
Ostatný zisk/ (strata) z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(141)	15
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	8	(22 479)	(22 779)
Ostatné prevádzkové výsledky	9	(7 060)	478
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 447)	-
<b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>		<b>179 954</b>	<b>202 413</b>
Daň z príjmov	10	(40 260)	(79 839)
<b>Čistý zisk po zdanení</b>		<b>139 694</b>	<b>122 574</b>
<b>Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel</b>		<b>(115)</b>	<b>(43)</b>
<b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>		<b>139 809</b>	<b>122 617</b>

## Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obehu. Zriadený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 32 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.	139 809	122 617
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
<b>Základný a zriadený zisk na akciu</b>	<b>Eur</b>	<b>659</b>	<b>578</b>

Poznámky na stranách 6 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky.

## Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

Eur tis.	2023	2024
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>139 694</b>	<b>122 574</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		
<b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>	<b>(1)</b>	<b>4</b>
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	(1)	5
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	(1)
<b>Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>	<b>154</b>	<b>(115)</b>
Precenenie z kurzového rozdielu	154	(115)
Zisk / (strata) za účtovné obdobie	154	(115)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu</b>	<b>153</b>	<b>(111)</b>
<b>Celkový komplexný výsledok</b>	<b>139 847</b>	<b>122 463</b>
<b>Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinových vlastníkov</b>	<b>(115)</b>	<b>(43)</b>
<b>Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>	<b>139 962</b>	<b>122 506</b>

Poznámky na stranách 6 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky.

## Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 30. júnu 2024

Eur tis.	Pozn.	31.12.2023	30.06.2024
<b>Aktíva</b>			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	11	3 030 858	2 289 836
Finančné aktíva držané na obchodovanie	15	60 289	52 203
Deriváty	15	60 289	52 203
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16	19 438	21 178
Kapitálové nástroje	16	11 922	13 537
Dlhové cenné papiere	16	7 516	7 641
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	12	22 527 144	22 868 835
Poskytnuté ako zabezpečenie	20	4 664 039	3 577 951
Dlhové cenné papiere	12	4 121 181	4 377 032
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	10 032	20 863
Úvery a pohľadávky voči klientom	12	18 395 931	18 470 940
Pohľadávky z finančného lízingu	28	347 323	357 096
Zabezpečovacie deriváty	18	24 424	13 013
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		144 648	140 952
Investície do nehnuteľností		1 173	1 059
Dlhodobý nehmotný majetok		18 588	17 834
Investície v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch	34	50 583	64 615
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	10	40	5 679
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		70 201	70 447
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	13	133 614	140 635
Ostatné aktíva	27	31 206	49 524
<b>Aktíva spolu</b>		<b>26 459 529</b>	<b>26 092 906</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	15	56 596	48 850
Deriváty		56 596	48 850
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	14	23 668 712	23 434 575
Vklady bánk	14	1 247 163	277 603
Vklady klientov	14	17 580 176	18 115 134
Vydané dlhové cenné papiere	14	4 658 119	4 828 580
Ostatné finančné záväzky	14	183 254	213 258
Záväzky z lízingu		20 156	20 410
Zabezpečovacie deriváty	18	64 227	63 125
Rezervy	30	32 401	29 024
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		19 746	2
Ostatné záväzky	29	133 086	160 120
Vlastné imanie		2 464 605	2 336 800
Menšinové podiely	32	8 645	(310)
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	32	2 455 960	2 337 110
Základné imanie	32	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	32	79 795	79 795
Ostatné fondy	32	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	32	1 645 680	1 526 941
Dodatočné kapitálové nástroje	32	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	32	(619)	(730)
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>26 459 529</b>	<b>26 092 906</b>

Poznámky na stranách 6 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky.

## Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

Eur tis.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
<b>K 01.01.2024</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 645 680</b>	<b>23</b>	<b>646</b>	<b>(1 288)</b>	<b>480 000</b>	<b>2 455 960</b>	<b>8 645</b>	<b>2 464 605</b>
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(236 016)	-	-	-	-	(236 016)	-	(236 016)
Zmeny v konsolidačnom poli	-	-	-	(57)	-	-	-	-	(57)	6	(51)
Ostatné zmeny	-	-	-	(5 283)	-	-	-	-	(5 283)	(8 918)	(14 201)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	122 617	4	(115)	-	-	122 506	(43)	122 463
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	122 617	-	-	-	-	122 617	(43)	122 574
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	4	(115)	-	-	(111)	-	(111)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	4	-	-	-	4	-	4
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	(115)	-	-	(115)	-	(115)
<b>K 30.06.2024</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 526 941</b>	<b>27</b>	<b>531</b>	<b>(1 288)</b>	<b>480 000</b>	<b>2 337 110</b>	<b>(310)</b>	<b>2 336 800</b>
<b>Eur tis.</b>	<b>Základné imanie</b>	<b>Zákonný rezervný fond</b>	<b>Ostatné fondy</b>	<b>Nerozdelený zisk</b>	<b>Precenenie na reálnu hodnotu</b>	<b>Precenenie z kurzových rozdielov</b>	<b>Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov</b>	<b>Dodatočné kapitálové nástroje</b>	<b>Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti</b>	<b>Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov</b>	<b>Spolu</b>
<b>K 01.01.2023</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 467 619</b>	<b>24</b>	<b>887</b>	<b>(954)</b>	<b>380 000</b>	<b>2 178 475</b>	<b>1 806</b>	<b>2 180 281</b>
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(115 456)	-	-	-	-	(115 456)	-	(115 456)
Nárast kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	100 000	100 000	-	100 000
Ostatné zmeny	-	-	-	31	-	-	-	-	31	-	31
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	139 809	(1)	154	-	-	139 962	(115)	139 847
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	139 809	-	-	-	-	139 809	(115)	139 694
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	(1)	154	-	-	153	-	153
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	154	-	-	154	-	154
<b>K 30.06.2023</b>	<b>212 000</b>	<b>79 795</b>	<b>39 104</b>	<b>1 492 003</b>	<b>23</b>	<b>1 041</b>	<b>(954)</b>	<b>480 000</b>	<b>2 303 012</b>	<b>1 691</b>	<b>2 304 703</b>

Poznámky na stranách 6 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky.

## Skrátený priebežný konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2024

Eur tis.	2023	2024
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>139 694</b>	<b>122 574</b>
Nepenažné úpravy položiek v čistom zisku/strate za rok:		
Alokácia a uvoľnenie rezerv (vrátane rezerv na riziká)	11 810	13 009
Odpisy, amortizácia a znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	17 254	17 135
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	298	(1 109)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	665 414	(229 542)
Úprava reálnej hodnoty – zabezpečenie	10 344	1 552
Ostatné úpravy	(1 913)	(1 317)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	566	8 086
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Kapitálové nástroje	(1 918)	(701)
Dlhové cenné papiere	560	(125)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote		
Dlhové cenné papiere	44 938	(50 165)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(30 641)	(10 831)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(547 449)	(100 527)
Pohľadávky z finančného lízingu	(36 402)	(9 773)
Zabezpečovacie deriváty	916	11 411
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(1 519)	(7 021)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(25 393)	(23 955)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(327)	(7 746)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		
Vklady bánk	117 490	(969 560)
Vklady klientov	104 150	567 776
Ostatné finančné záväzky	44 899	15 838
Zabezpečovacie deriváty	1 677	(1 102)
Rezervy	6 660	6 393
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(31 959)	7 288
<b>Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností</b>	<b>489 149</b>	<b>(642 412)</b>
Dividendy prijaté od pridružených spoločností a ostatných investícií	542	460
Obstaranie pridružených spoločností a spoločných podnikov	(772)	(13 378)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(12 927)	(12 980)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	525	473
<b>Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností</b>	<b>(12 632)</b>	<b>(25 425)</b>
Dividendy vyplatené	(115 454)	(236 016)
Splatenie podriadeného dlhu	-	-
Emisia dlhopisov	(9 128)	193 732
Splatenie dlhopisov	(8 683)	(22 607)
Záväzky z lízingu	(7 427)	(8 337)
<b>Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností</b>	<b>(40 692)</b>	<b>(73 228)</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>	<b>1 254 543</b>	<b>3 030 858</b>
Peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	489 147	(642 412)
Peňažné toky použité na investičné činnosti	(12 632)	(25 425)
Peňažné toky použité na finančné činnosti	(40 692)	(73 228)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	300	43
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia</b>	<b>1 690 666</b>	<b>2 289 836</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend</b>	<b>883 603</b>	<b>(53 400)</b>
Zaplatená daň z príjmov	(40 753)	(111 098)
Zaplatené úroky	570 954	(195 176)
Prijaté úroky	352 860	252 414
Prijaté dividendy	542	460

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

Poznámky na stranách 6 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky.

## Poznámky ku skrátenej priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierke

### Všeobecné informácie

Skupina Slovenskej sporiteľne, a.s. (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“) so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika a dcérskych spoločností. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

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

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

Predstavenstvo Banky malo k 30. júnu 2024 piatich členov:

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

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

Dozorná rada Banky mala k 30. júnu 2024 šiestich členov:

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

Skupina 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.

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka predstavuje zvierku Banky a jej dcérskych spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke č. 33.

### Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

#### a) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

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

Základné účtovné zásady použité pri zostavovaní tejto skrátenej priebežnej konsolidovanej 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 konsolidovaná účtovná zvierka je zostavená na základe predpokladu, že skupina bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.



## Slovenská sporiteľňa, a. s.

### Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

---

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

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

Táto skrátená priebežná individuálna účtovná zvierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zvierke a mala by byť čítaná spolu s konsolidovanou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok. Konsolidovaná 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 konsolidovanej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2023 a položky konsolidovaného výkazu ziskov a strát a konsolidovaného výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2023.

Táto skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka nie je auditovaná.

## b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

### Prepočet cudzích mien

Táto skrátená konsolidovaná 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. Každá jednotka v skupine si určuje svoju vlastnú funkčnú menu a položky zahrnuté do účtovnej zvierky každej jednotky sa oceňujú v tejto funkčnej mene. Ku dňu vydania tejto konsolidovanej účtovnej zvierky iba spoločnosť Holding Card Service s.r.o. v rámci skupiny používala funkčnú menu, ktorá nie je Euro, ale české koruny. Táto spoločnosť je konsolidovaná na základe zohľadnenia vlastného imania v konsolidovanej účtovnej zvierke.

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

### i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k dátumom pôvodných transakcií, t.j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítavajú výmennými kurzami 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. 23 Úverové riziko)

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

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

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

## Výkonnosť / Výnos

### 1. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina 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 skupiny. Pri vykazovaní podľa segmentov skupina dodržiava štandardy skupiny Erste vytvorené na zjednotenie prezentácie, oceňovania a riadenia v skupine.

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

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

## Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka

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
<b>Eur tis.</b>										
Čisté úrokové výnosy	201 789	233 574	68 758	74 619	4 751	5 056	(18 897)	(37 452)	256 401	275 797
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	78 501	88 694	16 578	18 741	7 492	8 936	(1 853)	(3 104)	100 718	113 267
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	542	459	542	459
Čistý zisk z obchodovania	2 409	2 327	3 408	3 006	2 650	1 973	2 530	1 020	10 997	8 326
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	1 512	834	1 512	834
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	-	454	-	-	-	-	529	396	529	850
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	217	240	217	240
Všeobecné administratívne náklady	(131 137)	(142 978)	(27 863)	(30 404)	(2 625)	(2 550)	341	858	(161 284)	(175 074)
Zisk z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-
Ostatný zisk / (strata) z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(141)	15	(141)	15
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(11 501)	(18 368)	(11 107)	(4 654)	(31)	(19)	160	262	(22 479)	(22 779)
Ostatné prevádzkové výsledky	(363)	-	(11)	(344)	(90)	3	(6 596)	819	(7 060)	478
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(364)	-	(342)	-	(90)	-	(3 651)	-	(4 447)	-
<b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>	<b>139 698</b>	<b>163 703</b>	<b>49 763</b>	<b>60 964</b>	<b>12 147</b>	<b>13 399</b>	<b>(21 654)</b>	<b>(35 653)</b>	<b>179 954</b>	<b>202 413</b>
Daň z príjmov	(29 336)	(34 282)	(10 459)	(12 802)	(2 551)	(2 814)	2 086	(29 941)	(40 260)	(79 839)
<b>Čistý zisk po zdanení</b>	<b>110 362</b>	<b>129 421</b>	<b>39 304</b>	<b>48 162</b>	<b>9 596</b>	<b>10 585</b>	<b>(19 568)</b>	<b>(65 594)</b>	<b>139 694</b>	<b>122 574</b>
<b>Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel</b>	-	-	-	-	-	-	(115)	(43)	(115)	(43)
<b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>	<b>110 362</b>	<b>129 421</b>	<b>39 304</b>	<b>48 162</b>	<b>9 596</b>	<b>10 585</b>	<b>(19 453)</b>	<b>(65 551)</b>	<b>139 809</b>	<b>122 617</b>
Prevádzkové výnosy	282 701	325 049	88 744	96 365	14 893	15 966	(15 422)	(37 607)	370 916	399 773
Prevádzkové náklady	(131 137)	(142 978)	(27 863)	(30 404)	(2 625)	(2 550)	341	858	(161 284)	(175 074)
<b>Prevádzkové výsledky</b>	<b>151 564</b>	<b>182 071</b>	<b>60 881</b>	<b>65 961</b>	<b>12 268</b>	<b>13 416</b>	<b>(15 081)</b>	<b>(36 749)</b>	<b>209 632</b>	<b>224 699</b>
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 574 357	3 062 840	6 175 688	6 097 536	2 072	99 766	300 200	565 115	10 052 317	9 825 257
Priemerne alokovaný kapitál**	487 822	453 648	525 934	611 109	7 304	15 482	462 170	447 305	1 483 230	1 527 544
Pomer nákladov k výnosom	46,39%	43,99%	31,40%	31,55%	17,62%	15,97%	2,21%	2,28%	43,48%	43,79%
Návratnosť alokovaného kapitálu	22,62%	28,53%	7,47%	7,88%	131,38%	68,37%	-4,21%	-14,65%	9,41%	8,03%
Celkové aktíva (eop)	12 136 133	12 475 230	6 474 101	6 511 546	105 406	155 455	6 029 695	6 950 675	24 745 335	26 092 906
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 080 764	13 679 977	2 830 491	3 649 001	801 823	870 319	5 727 554	5 556 809	22 440 632	23 756 106
<b>Straty a opravné položky na straty</b>	<b>(11 501)</b>	<b>(18 368)</b>	<b>(11 107)</b>	<b>(4 654)</b>	<b>(31)</b>	<b>(19)</b>	<b>160</b>	<b>262</b>	<b>(22 479)</b>	<b>(22 779)</b>
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(11 724)	(18 667)	(15 271)	(4 581)	(31)	(26)	160	268	(26 866)	(23 006)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	223	299	4 164	(73)	-	7	-	(6)	4 387	227

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

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

## 2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	339 370	449 745
Netermínované vklady	24 857	47 190
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	265 842	347 935
Dlhové cenné papiere	48 671	54 620
<b>Úrokové výnosy</b>	<b>339 370</b>	<b>449 745</b>
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	12
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 586	21 020
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	1 117	3 153
Ostatné aktíva	3 862	5 577
Negatívny úrok z finančných záväzkov	10	6
<b>Ostatné úrokové výnosy</b>	<b>19 587</b>	<b>29 768</b>
<b>Úrokové a ostatné úrokové výnosy</b>	<b>358 957</b>	<b>479 513</b>
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote	(77 156)	(160 142)
Vklady bánk a klientov	(42 229)	(95 876)
Vydané dlhové cenné papiere	(34 927)	(64 266)
<b>Úrokové náklady</b>	<b>(77 156)</b>	<b>(160 142)</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 659)	(20 112)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(11 844)	(23 413)
Ostatné záväzky	103	(49)
<b>Ostatné úrokové náklady</b>	<b>(25 400)</b>	<b>(43 574)</b>
<b>Úrokové a ostatné úrokové náklady</b>	<b>(102 556)</b>	<b>(203 716)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>256 401</b>	<b>275 797</b>

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

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

V roku 2024 úrokové náklady z finančných záväzkov v amortizovanej hodnote z cielenej dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO III) boli vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 9,5 mil. Eur). Viac informácií nájdete v poznámke č. 14 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	2 657	(543)	3 239	(206)
Vlastné emisie	567	-	780	-
Príkazy na prevod	255	(519)	309	(206)
Iné	1 835	(24)	2 150	-
Správa finančných nástrojov	2 140	(937)	2 623	(1 176)
Iné	2 140	(937)	2 623	(1 176)
Platobné služby	56 829	(4 256)	60 827	(4 206)
Platobné karty	26 373	(2 374)	26 093	(2 481)
Bežné účty	30 456	(1 882)	32 017	-
Iné	-	-	2 717	(1 725)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	34 250	(61)	40 120	(48)
Kolektívne investovanie	11 309	-	14 031	-
Poistné produkty (ako agent)	22 939	(61)	26 089	(48)
Iné	2	-	-	-
Úverová činnosť	12 117	(614)	12 866	(347)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	2 763	(5)	3 454	(4)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	1 897	-	1 773	-
Iné úverové produkty	7 457	(609)	7 639	(343)
Iné	683	(1 547)	437	(862)
<b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií</b>	<b>108 676</b>	<b>(7 958)</b>	<b>120 112</b>	<b>(6 845)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>100 718</b>		<b>113 267</b>	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré skupina získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých skupina drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 17 659,1 mil. Eur (2023: 14 092,3 mil. Eur).

### 4. Výnosy z dividend

Eur tis.	2023	2024
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	542	459
<b>Výnosy z dividend</b>	<b>542</b>	<b>459</b>

### 5. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	2023	2024
Obchodovanie s cennými papiermi	2 242	1 549
Obchodovanie s derivátmi	8 470	7 239
Výsledky zabezpečovacích transakcií	285	(462)
<b>Čistý zisk z obchodovania</b>	<b>10 997</b>	<b>8 326</b>

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

## 6. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu. Prevádzkové náklady na investície do nehnuteľností sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 9 Ostatné prevádzkové výsledky.

Výnosy z prenájmu plynú z prenajímaných priestorov klasifikovaných ako investície do nehnuteľností.

Eur tis.	2023	2024
Investície do nehnuteľností	193	230
Ostatný operatívny lízing	24	10
<b>Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu</b>	<b>217</b>	<b>240</b>

## 7. Všeobecné administratívne náklady

### Personálne náklady

K 30. júnu 2024 mala skupina 3 491 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2023 mala skupina 3 520 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

### Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2023	2024
<b>Personálne náklady</b>	<b>(86 664)</b>	<b>(93 688)</b>
Mzdy a platy	(61 559)	(67 419)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(22 000)	(24 308)
Ostatné personálne náklady	(3 105)	(1 961)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(57 243)</b>	<b>(64 222)</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 394)	(2 540)
Náklady na IT	(26 254)	(29 351)
Prenájom a správa budov	(8 985)	(9 345)
Prevádzkové a administratívne náklady	(5 376)	(6 409)
Reklama a marketing	(6 011)	(6 662)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 661)	(2 862)
Ostatné administratívne náklady	(5 562)	(7 053)
<b>Odpisy a amortizácia</b>	<b>(17 377)</b>	<b>(17 164)</b>
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(3 400)	(2 161)
Budovy využívané vlastníkom	(9 172)	(9 493)
Investície do nehnuteľností	(113)	(105)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(4 692)	(5 405)
<b>Všeobecné administratívne náklady</b>	<b>(161 284)</b>	<b>(175 074)</b>

## 8. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2023	2024
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(25 652)	(22 045)
Čistá tvorba opravných položiek	(24 676)	(21 408)
Odpisy pohľadávok	(1 092)	(719)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	116	82
Finančný leasing	(1 214)	(961)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 235)	(973)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	21	12
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	4 387	227
<b>Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov</b>	<b>(22 479)</b>	<b>(22 779)</b>

## 9. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2023	2024
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>(8 676)</b>	<b>(3 519)</b>
Čistá tvorba ostatných rezerv	(536)	-
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 447)	-
Rezolučný fond	(4 447)	-
Ostatné dane	(171)	(190)
Ostatné	(3 522)	(3 329)
<b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>	<b>1 616</b>	<b>3 997</b>
Čisté rozpustenie ostatných rezerv	-	2 222
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	47	343
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	1 569	1 432
<b>Ostatné prevádzkové výsledky</b>	<b>(7 060)</b>	<b>478</b>

### Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2024 nebudú vyberať pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF. Príspevky by sa zbierali iba v prípade špecifických okolností alebo opatrení na riešenie, ktoré zahŕňajú použitie SRF. SRB bude každoročne vykonávať overenie na cieľovej úrovni, aby potvrdilo, že dostupné finančné prostriedky v SRF predstavujú aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií v členských štátoch zúčastnených na SRM. Ak to bude nariaďovať výsledok takéhoto cvičenia, SRB obnoví pravidelný výber príspevkov do SRF. Bankové odvetvie bude zodpovedajúcim spôsobom informované. Vykázaná hodnota k 30.06.2023 v hodnote 4,4 mil. Eur predstavovala ročný príspevok.

## 10. Daň z príjmov

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

### OECD Pillar 2 pravidlá

Na skupinu sa vzťahujú pravidlá OECD pre Pillar 2. Právna úprava pre Pillar 2 bola prijatá na Slovensku, v jurisdikcii, v ktorej skupina 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, skupina nemusí byť vystavená plateniu daní z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku. Skupina k 30.06.2024 nevykázala žiadnu súvisiacu splatnú daň. Skupina 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 skupine vzniká povinnosť platiť odvod počnúc odvodovým obdobím, ktorým je január 2024. Osobitný odvod sa vypočíta ako súčin sadzby odvodu a základu odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný podľa medzinárodných účtovných noriem upravený podľa § 17 ods. 1 písm. c) zákona č. 595/2003 z. z. o dani z príjmov vynásobený koeficientom, ktorý sa vypočíta ako podiel výnosov z činnosti v oblasti vykonávanej na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska k celkovým výnosom. Mesačná sadzba odvodu je pre účtovné obdobie 2024 vo výške 0,025, pre účtovné obdobie roku 2025 vo výške 0,0208, pre účtovné obdobie roku 2026 vo výške 0,0167, pre účtovné obdobie roku 2027 vo výške 0,0125 a pre účtovné obdobie roku 2028 a ostatné vo výške 0,00363.

## Finančné nástroje – Významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

V priebehu prvého polroka 2024 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou konsolidovanou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú konsolidovanú účtovnú zvierku čítať spolu s konsolidovanou 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

#### 11. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Pokladničná hotovosť	362 937	317 765
Účty v centrálnych bankách	2 658 750	1 956 930
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 171	15 141
<b>Hotovosť a peňažné ekvivalenty</b>	<b>3 030 858</b>	<b>2 289 836</b>

#### 12. 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	
<b>K 30.06.2024</b>											
Vládny sektor	3 852 341	-	-	-	3 852 341	(523)	-	-	-	(523)	3 851 818
Finančné inštitúcie	397 641	-	-	-	397 641	(304)	-	-	-	(304)	397 337
Ostatné finančné inštitúcie	531	10 353	-	-	10 884	(6)	(337)	-	-	(343)	10 541
Nefinančné inštitúcie	108 599	9 202	-	-	117 801	(74)	(391)	-	-	(465)	117 336
<b>Spolu</b>	<b>4 359 112</b>	<b>19 555</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 378 667</b>	<b>(907)</b>	<b>(728)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 635)</b>	<b>4 377 032</b>

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
<b>K 31.12.2023</b>											
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
<b>Spolu</b>	<b>4 093 731</b>	<b>29 082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 122 813</b>	<b>(841)</b>	<b>(791)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 632)</b>	<b>4 121 181</b>



## Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	30.06.2024
Úroveň 1	(841)	(35)	17	241	(288)	-	(907)
Úroveň 2	(791)	-	-	-	64	-	(728)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>(1 632)</b>	<b>(35)</b>	<b>17</b>	<b>241</b>	<b>(224)</b>	<b>-</b>	<b>(1 635)</b>

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	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>(1 904)</b>	<b>(83)</b>	<b>70</b>	<b>328</b>	<b>(43)</b>	<b>(1 632)</b>

## Úvery a pohľadávky voči bankám

## Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
<b>K 30.06.2024</b>											
Finančné inštitúcie	20 918	-	-	-	20 918	(55)	-	-	-	(55)	20 863
<b>Spolu</b>	<b>20 918</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 918</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(55)</b>	<b>20 863</b>

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

## Pohyb v opravných položkách

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

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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>

## Úvery a pohľadávky voči klientom

### Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
<b>K 30.06.2024</b>											
Vládny sektor	404 961	843	-	-	405 804	(611)	(25)	-	-	(636)	405 168
Ostatné finančné inštitúcie	282 481	49 410	69	-	331 960	(594)	(2 226)	(55)	-	(2 875)	329 085
Nefinančné inštitúcie	3 353 313	1 381 056	115 778	110 730	4 960 877	(13 553)	(64 861)	(58 637)	(23 680)	(160 731)	4 800 146
Domácnosti	12 421 770	480 595	233 599	6 791	13 142 755	(22 941)	(43 204)	(136 827)	(3 242)	(206 214)	12 936 541
<b>Spolu</b>	<b>16 462 525</b>	<b>1 911 904</b>	<b>349 446</b>	<b>117 521</b>	<b>18 841 396</b>	<b>(37 699)</b>	<b>(110 316)</b>	<b>(195 519)</b>	<b>(26 922)</b>	<b>(370 456)</b>	<b>18 470 940</b>

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

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
<b>K 31.12.2023</b>											
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	3 417 633	1 323 694	117 853	107 944	4 967 124	(13 657)	(65 517)	(56 781)	(22 175)	(158 130)	4 808 994
Domácnosti	12 344 573	480 689	218 179	6 290	13 049 731	(21 867)	(40 444)	(126 896)	(2 978)	(192 185)	12 857 546
<b>Spolu</b>	<b>16 487 579</b>	<b>1 810 108</b>	<b>336 119</b>	<b>114 252</b>	<b>18 748 058</b>	<b>(36 818)</b>	<b>(106 420)</b>	<b>(183 735)</b>	<b>(25 154)</b>	<b>(352 127)</b>	<b>18 395 931</b>

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	30.06.2024
<b>Úroveň 1</b>	<b>(36 818)</b>	<b>(16 547)</b>	<b>326</b>	<b>12 714</b>	<b>2 563</b>	<b>63</b>	<b>(37 699)</b>
Vládny sektor	(728)	(61)	-	14	164	-	(611)
Ostatné finančné inštitúcie	(566)	(123)	-	23	72	-	(594)
Nefinančné inštitúcie	(13 657)	(9 359)	42	1 986	7 425	10	(13 553)
Domácnosti	(21 867)	(7 004)	284	10 691	(5 098)	53	(22 941)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(106 420)</b>	<b>(1 531)</b>	<b>157</b>	<b>(39 501)</b>	<b>36 837</b>	<b>142</b>	<b>(110 316)</b>
Vládny sektor	(20)	-	-	(12)	7	-	(25)
Ostatné finančné inštitúcie	(439)	-	-	(1 558)	(229)	-	(2 226)
Nefinančné inštitúcie	(65 517)	(1 329)	100	(24 804)	26 664	25	(64 861)
Domácnosti	(40 444)	(202)	57	(13 127)	10 395	117	(43 204)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(183 735)</b>	<b>(567)</b>	<b>6 382</b>	<b>(8 477)</b>	<b>(11 476)</b>	<b>2 354</b>	<b>(195 519)</b>
Ostatné finančné inštitúcie	(58)	-	40	(1)	(37)	1	(55)
Nefinančné inštitúcie	(56 781)	(548)	790	(2 797)	607	92	(58 637)
Domácnosti	(126 896)	(19)	5 552	(5 679)	(12 046)	2 261	(136 827)
<b>POCI</b>	<b>(25 154)</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>(2 326)</b>	<b>336</b>	<b>(26 922)</b>
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	1	-	-
Nefinančné inštitúcie	(22 175)	-	50	-	(1 559)	4	(23 680)
Domácnosti	(2 978)	-	172	-	(768)	332	(3 242)
<b>Spolu</b>	<b>(352 127)</b>	<b>(18 645)</b>	<b>7 087</b>	<b>(35 264)</b>	<b>25 598</b>	<b>2 895</b>	<b>(370 456)</b>

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
<b>Úroveň 1</b>	<b>(42 630)</b>	<b>(36 295)</b>	<b>769</b>	<b>15 092</b>	<b>26 229</b>	<b>17</b>	<b>(36 818)</b>
Vládny sektor	(524)	(49)	1	97	(253)	-	(728)
Ostatné finančné inštitúcie	(240)	(222)	2	1 652	(1 758)	-	(566)
Nefinančné inštitúcie	(14 110)	(23 948)	184	4 029	20 186	2	(13 657)
Domácnosti	(27 756)	(12 076)	582	9 314	8 054	15	(21 867)
<b>Úroveň 2</b>	<b>(109 256)</b>	<b>(1 427)</b>	<b>458</b>	<b>(33 600)</b>	<b>37 159</b>	<b>246</b>	<b>(106 420)</b>
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)
<b>Úroveň 3</b>	<b>(158 695)</b>	<b>(204)</b>	<b>12 090</b>	<b>(8 587)</b>	<b>(33 414)</b>	<b>5 075</b>	<b>(183 735)</b>
Ostatné finančné inštitúcie	(91)	-	23	-	10	-	(58)
Nefinančné inštitúcie	(42 428)	(133)	1 419	(2 202)	(14 135)	698	(56 781)
Domácnosti	(116 176)	(71)	10 648	(6 385)	(19 289)	4 377	(126 896)
<b>POCI</b>	<b>(31 466)</b>	<b>-</b>	<b>358</b>	<b>-</b>	<b>5 714</b>	<b>240</b>	<b>(25 154)</b>
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(29 358)	-	172	-	6 991	20	(22 175)
Domácnosti	(2 107)	-	186	-	(1 277)	220	(2 978)
<b>Spolu</b>	<b>(342 047)</b>	<b>(37 926)</b>	<b>13 675</b>	<b>(27 095)</b>	<b>35 688</b>	<b>5 578</b>	<b>(352 127)</b>

## Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
<b>K 30.06.2024</b>								
Vládny sektor	418	283	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	44 970	209	37	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	416 676	235 035	14 394	2 672	10 806	49	61	-
Domácnosti	165 622	94 034	38 638	9 142	19 781	11 628	298	86
<b>Spolu</b>	<b>627 686</b>	<b>329 561</b>	<b>53 069</b>	<b>11 814</b>	<b>30 587</b>	<b>11 677</b>	<b>359</b>	<b>86</b>
<b>K 31.12.2023</b>								
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
<b>Spolu</b>	<b>602 737</b>	<b>681 140</b>	<b>88 336</b>	<b>14 547</b>	<b>62 487</b>	<b>9 994</b>	<b>2 716</b>	<b>80 647</b>

## 13. 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	
<b>K 30.06.2024</b>											
Vládny sektor	1 884	-	-	-	1 884	(3)	-	-	-	(3)	1 881
Finančné inštitúcie	1 588	2	-	-	1 590	-	-	-	-	-	1 590
Ostatné finančné inštitúcie	3 093	-	-	-	3 093	(16)	-	-	-	(16)	3 077
Nefinančné inštitúcie	130 558	4 388	4 585	522	140 053	(467)	(919)	(4 165)	(447)	(5 998)	134 055
Domácnosti	32	-	-	-	32	-	-	-	-	-	32
<b>Spolu</b>	<b>137 155</b>	<b>4 390</b>	<b>4 585</b>	<b>522</b>	<b>146 652</b>	<b>(486)</b>	<b>(919)</b>	<b>(4 165)</b>	<b>(447)</b>	<b>(6 017)</b>	<b>140 635</b>

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
<b>K 31.12.2023</b>											
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	124 706	1 973	4 397	580	131 656	(893)	(726)	(4 054)	(444)	(6 117)	125 539
Domácnosti	33	-	-	-	33	(1)	-	-	-	(1)	32
<b>Spolu</b>	<b>132 788</b>	<b>1 973</b>	<b>4 397</b>	<b>580</b>	<b>139 738</b>	<b>(900)</b>	<b>(726)</b>	<b>(4 054)</b>	<b>(444)</b>	<b>(6 124)</b>	<b>133 614</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

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

**Pohyb v opravných položkách**

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

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

**Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami**

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

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

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Jednodňové vklady	6 198	7 825
Termínované vklady	1 230 613	213 173
Repo obchody	10 352	56 605
<b>Vklady bánk</b>	<b>1 247 163</b>	<b>277 603</b>

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

## Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

Úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v prvom polroku 2024 pred ich splatením boli vo výške 9,8 mil. Eur (2023: 9,5 mi. Eur). Podrobnosti o príslušných splatených tranžiach sú uvedené v poznámke č. 20 Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie.

### Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
<b>Jednodňové vklady</b>	<b>14 377 137</b>	<b>14 474 274</b>
Úsporné vklady	3 856 388	4 290 175
Domácnosti	3 856 388	4 290 175
Iné ako úsporné vklady	10 520 749	10 184 099
Vládny sektor	200 923	211 116
Ostatné finančné spoločnosti	250 798	291 116
Nefinančné spoločnosti	2 527 981	2 294 403
Domácnosti	7 541 047	7 387 464
<b>Termínované vklady</b>	<b>3 203 039</b>	<b>3 640 860</b>
Vklady s určeným dátumom splatnosti	3 203 039	3 640 860
Úsporné vklady	704 209	437 242
Domácnosti	704 209	437 242
Iné ako úsporné vklady	2 498 830	3 203 618
Vládny sektor	101 348	122 959
Ostatné finančné spoločnosti	555 654	565 990
Nefinančné spoločnosti	791 499	1 147 828
Domácnosti	1 050 329	1 366 841
<b>Vklady klientov</b>	<b>17 580 176</b>	<b>18 115 134</b>
Vládny sektor	302 271	334 075
Ostatné finančné spoločnosti	806 452	857 106
Nefinančné spoločnosti	3 319 480	3 442 231
Domácnosti	13 151 973	13 481 722

### Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Podriadené záväzky	15 802	15 959
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 888	30 799
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	4 611 429	4 781 822
Dlhopisy	1 473 841	1 654 196
Kryté dlhopisy	3 137 588	3 127 626
<b>Vydané dlhové cenné papiere</b>	<b>4 658 119</b>	<b>4 828 580</b>

### Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 374
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	5,92%	33	100 000	EUR	3 357	3 355
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 230
<b>Spolu</b>							<b>15 802</b>	<b>15 959</b>

### Podriadené záväzky

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

## Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

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

### Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 skupina vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 4,95% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. júnu 2024 hodnotu 30,8 mil. Eur (2023: 30,9 mil. Eur).

### Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 452	5 444
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	483 091	483 911
Dlhopisy	február 2020	február 2024	-	170	100 000	EUR	17 000	-
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 227	4 201
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 788	4 769
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 510	4 498
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 834	100 022
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	4,92%	1 000	100 000	EUR	103 045	102 826
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	-	1 299	1 000	USD	1 180	-
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	152 886	152 754
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	18 290	18 284
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 411	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 614	6 614
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 898
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 043	10 116
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 046	9 006
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 564	100 208
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 405	4 436
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	-	4 608	1 000	EUR	4 416	-
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 494	4 509
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	240 577	242 954
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 350	4 355
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 496	4 513
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 533	4 547
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	242 756	247 021
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 071	8 966
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 959	4 977
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	479 248	473 532
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 624	1 000	EUR	19 922	19 671
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	29 662	1 000	EUR	30 149	29 610
Dlhopisy	júl 2022	december 2029	5,00%	285	200 000	USD	49 118	49 712
Dlhopisy	september 2022	september 2025	3,00%	61 891	1 000	EUR	61 798	62 807
Kryté dlhopisy	október 2022	apríl 2028	3,50%	5 000	100 000	EUR	519 982	505 417
Dlhopisy	október 2022	apríl 2026	3,30%	49 487	1 000	EUR	50 857	49 765

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2023	2024
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,35%	4 995	1 000	USD	4 555	4 803
Dlhopisy	október 2022	október 2034	4,88%	320	100 000	EUR	33 590	33 756
Dlhopisy	október 2022	október 2025	4,63%	250	100 000	EUR	25 172	25 761
Dlhopisy	október 2022	október 2025	3,90%	50	100 000	EUR	5 036	5 133
Dlhopisy	november 2022	november 2025	4,50%	3 759	1 000	USD	3 417	3 605
Dlhopisy	november 2022	november 2024	3,50%	49 190	1 000	EUR	49 905	50 194
Dlhopisy	november 2022	máj 2026	5,51%	1 340	100 000	EUR	134 988	134 968
Kryté dlhopisy	január 2023	január 2026	3,25%	5 000	100 000	EUR	513 388	506 665
Dlhopisy	február 2023	február 2026	3,75%	73 763	1 000	EUR	76 920	74 772
Dlhopisy	február 2023	február 2025	4,45%	4 984	1 000	USD	4 678	4 725
Dlhopisy	jún 2023	jún 2026	4,50%	1 819	50 000	EUR	92 547	90 434
Kryté dlhopisy	august 2023	september 2027	3,88%	5 000	100 000	EUR	504 679	514 589
Dlhopisy	júl 2023	júl 2029	4,85%	343	100 000	EUR	14 431	34 969
Dlhopisy	september 2023	september 2033	5,41%	100	100 000	EUR	9 651	9 886
Dlhopisy	september 2023	september 2027	4,75%	398	50 000	EUR	20 010	19 908
Dlhopisy	október 2023	október 2028	5,38%	3 310	100 000	EUR	302 167	343 631
Dlhopisy	november 2023	november 2027	4,75%	996	50 000	EUR	50 210	51 178
Dlhopisy	január 2024	január 2034	4,10%	50	100 000	EUR	-	5 099
Dlhopisy	február 2024	február 2034	4,70%	20	100 000	EUR	-	1 935
Dlhopisy	február 2024	február 2028	4,00%	517	50 000	EUR	-	26 256
Dlhopisy	marec 2024	marec 2028	4,00%	800	50 000	EUR	-	40 410
Dlhopisy	marec 2024	august 2029	4,41%	100	100 000	EUR	-	10 072
Dlhopisy	marec 2024	marec 2030	5,56%	146	100 000	EUR	-	14 843
Dlhopisy	apríl 2024	apríl 2027	4,00%	91	50 000	EUR	-	4 581
Dlhopisy	máj 2024	máj 2027	4,89%	100	100 000	EUR	-	9 961
Dlhopisy	máj 2024	máj 2029	4,17%	200	100 000	EUR	-	19 944
Dlhopisy	jún 2024	jún 2027	4,76%	100	100 000	EUR	-	9 913
Dlhopisy	jún 2021	júl 2031	0,15%	1	1 000	EUR	1 074	1 077
<b>Spolu</b>							<b>4 611 429</b>	<b>4 781 822</b>

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

**Ostatné finančné záväzky**

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



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

### 15. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Eur tis.	31.12.2023		30.06.2024	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	11 922	-	13 537
Dlhové cenné papiere	-	7 516	-	7 641
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 516	-	7 641
<b>Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>		<b>19 438</b>		<b>21 178</b>

## Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

### 17. Reálna hodnota finančných nástrojov

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

#### Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

Eur tis.	31.12.2023				30.06.2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
<b>Aktíva</b>								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	30 553	29 736	60 289	-	52 203	-	52 203
Deriváty	-	30 553	29 736	60 289	-	52 203	-	52 203
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	19 438	19 438	-	-	21 178	21 178
Kapitálové nástroje	-	-	11 922	11 922	-	-	13 537	13 537
Dlhové cenné papiere	-	-	7 516	7 516	-	-	7 641	7 641
Zabezpečovacie deriváty	-	24 424	-	24 424	-	13 013	-	13 013
<b>Aktíva celkom</b>	<b>-</b>	<b>54 977</b>	<b>49 174</b>	<b>104 151</b>	<b>-</b>	<b>65 216</b>	<b>21 178</b>	<b>86 394</b>
<b>Závazky</b>								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 732	7 864	56 596	-	48 850	-	48 850
Deriváty	-	48 732	7 864	56 596	-	48 850	-	48 850
Zabezpečovacie deriváty	-	64 227	-	64 227	-	63 125	-	63 125
<b>Závazky celkom</b>	<b>-</b>	<b>112 959</b>	<b>7 864</b>	<b>120 823</b>	<b>-</b>	<b>111 975</b>	<b>-</b>	<b>111 975</b>

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

#### Opis oceňovacieho procesu finančných nástrojov v rámci úrovne 3

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

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

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

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

## Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

## Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tis.	01.01.2024	Zisky / (straty) - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod z úrovne 3	30.06.2024
<b>Aktíva</b>					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	29 736	-	-	(29 736)	-
Deriváty	29 736	-	-	(29 736)	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 438	982	758	-	21 178
Kapitálové nástroje	11 922	1 365	250	-	13 537
Dlhové cenné papiere	7 516	(383)	508	-	7 641
<b>Aktíva celkom</b>	<b>49 174</b>	<b>982</b>	<b>758</b>	<b>(29 736)</b>	<b>21 178</b>
<b>Pasíva</b>					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 864	-	-	(7 864)	-
Deriváty	7 864	-	-	(7 864)	-
<b>Pasíva celkom</b>	<b>7 864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 864)</b>	<b>-</b>

Eur tis.	01.01.2023	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Prevod z úrovne 3	30.06.2023
<b>Aktíva</b>					
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	16 246	1 676	641	-	18 563
Kapitálové nástroje	9 694	1 670	247	-	11 611
Dlhové cenné papiere	6 552	6	394	-	6 952
<b>Aktíva celkom</b>	<b>16 246</b>	<b>1 676</b>	<b>641</b>	<b>-</b>	<b>18 563</b>

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

## Zisky/(straty) vo výkaze ziskov a strát z nástrojov úrovne 3 držaných ku koncu vykazovaného obdobia

Eur tis.	2023	2024
<b>Aktíva</b>		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-
Deriváty	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 676	1 231
Kapitálové nástroje	1 670	1 615
Dlhové cenné papiere	6	(384)
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 676</b>	<b>1 231</b>
<b>Pasíva</b>		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-
Deriváty	-	-
<b>Pasíva celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>30.06.2024</b>					
<b>Aktíva</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	2 289 836	2 289 836	317 765	1 972 071	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 868 835	22 018 805	3 819 788	304 905	17 894 112
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 863	20 900	-	-	20 900
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 470 940	17 864 499	-	-	17 864 499
z toho: úvery na bývanie	10 710 405	10 358 752	-	-	10 358 752
z toho: spotrebné úvery	1 589 942	1 537 740	-	-	1 537 740
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 170 593	5 968 007	-	-	5 968 007
Cenné papiere	4 377 032	4 133 406	3 819 788	304 905	8 713
Pohľadávky z finančného lízingu	357 096	345 665	-	-	345 665
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	140 635	136 990	-	-	136 990
<b>Závazky</b>					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 434 575	23 397 538	2 357 638	2 221 467	18 818 433
Vklady bánk	277 603	279 491	-	-	279 491
Vklady klientov	18 115 134	18 111 390	-	-	18 111 390
Vydané dlhové cenné papiere	4 828 580	4 807 566	2 357 638	2 221 467	228 461
Ostatné finančné záväzky	213 258	199 091	-	-	199 091
<b>31.12.2023</b>					
<b>Aktíva</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	3 030 858	3 030 858	362 937	2 667 921	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	22 527 144	21 862 457	3 662 129	256 859	17 943 469
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 032	10 032	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 395 931	17 924 822	-	-	17 924 822
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	6 165 310	6 157 858	-	-	6 157 858
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	133 614	132 097	-	-	132 097
<b>Závazky</b>					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23 668 712	23 664 732	2 346 354	1 923 992	19 394 386
Vklady bánk	1 247 163	1 247 163	-	-	1 247 163
Vklady klientov	17 580 176	17 580 616	-	-	17 580 616
Vydané dlhové cenné papiere	4 658 119	4 653 699	2 346 354	1 923 992	383 353
Ostatné finančné záväzky	183 254	183 254	-	-	183 254

## 18. Zabezpečovacie účtovníctvo

### Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

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

## Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál
<b>30.06.2024</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>76 138</b>	<b>(4 111)</b>	<b>2 429 767</b>
Úrokové riziko aktíva	13 013	1 285	291 224
Úrokové riziko záväzky	63 125	(5 396)	2 138 543
<b>Spolu</b>	<b>76 138</b>	<b>(4 111)</b>	<b>2 429 767</b>
<b>31.12.2023</b>			
<b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>	<b>88 651</b>	<b>46 711</b>	<b>1 928 104</b>
Úrokové riziko aktíva	24 424	(7 909)	291 223
Úrokové riziko záväzky	64 227	54 620	1 636 881
<b>Spolu</b>	<b>88 651</b>	<b>46 711</b>	<b>1 928 104</b>

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

## Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2024 mala skupina 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, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas prvého polroka 2024 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,3 mil. Eur (2023: čistá strata 0,1 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 1,3 mil. Eur (2023: čistý zisk 0,1 mil. Eur).

## Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Skupina 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 14 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. júnu 2024 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 138,5 mil. Eur (2023: 1 637,7 mil. Eur).

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

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

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

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

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

	31.12.2023			30.06.2024		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	10 373	10 352	21	56 476	56 990	(514)
<b>Spolu</b>	<b>10 373</b>	<b>10 352</b>	<b>21</b>	<b>56 476</b>	<b>56 990</b>	<b>(514)</b>

## 20. Finančné aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

### Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

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

<b>Eur tis.</b>	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
<b>K 30.06.2024</b>								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	247 256	59 367	71 349	102 818	13 722	215 018	56 605	158 413
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 330 695	-	-	3 330 695	-	3 063 335	-	3 063 335
<b>Poskytnuté zabezpečenie</b>	<b>3 577 951</b>	<b>59 367</b>	<b>71 349</b>	<b>3 433 513</b>	<b>13 722</b>	<b>3 278 353</b>	<b>56 605</b>	<b>3 221 748</b>

<b>Eur tis.</b>	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
<b>K 31.12.2023</b>								
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
<b>Poskytnuté zabezpečenie</b>	<b>4 937 680</b>	<b>11 041</b>	<b>64 986</b>	<b>3 462 527</b>	<b>1 399 126</b>	<b>4 271 010</b>	<b>10 352</b>	<b>4 260 658</b>

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

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

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

## Riadenie rizika a kapitálu

### 21. Riadenie rizika

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

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

### 22. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

#### Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 Skupina 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)<sup>1</sup>. Smernica CRD IV aj smernica CRD V<sup>2</sup> 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 skupine 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 skupinou 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 konsolidovanú účtovnú zvierku a konsolidované prudenciálne hodnoty skupiny je 31. december každý kalendárny rok.

---

<sup>1</sup> 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).

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

## Rozsah pôsobnosti konsolidácie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zoznam dcérskych a pridružených spoločností, ich metódu konsolidácie a klasifikáciu podľa CRR:

Názov subjektu	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia podľa článku 4 (27) CRR
LANED a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	úverová inštitúcia	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, s.r.o.	ostatné finančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb
Monilogi s.r.o.	nefinančné korporácie	spoločný podnik	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
SLSP Social Finance, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	metóda vlastného imania	Nie je subjekt finančného sektora
Dostupný Domov j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Nie je subjekt finančného sektora
Dostupný Nájom j.s.a.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Nie je subjekt finančného sektora
SLSP Seed Starter, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	metóda vlastného imania	Nie je subjekt finančného sektora

K 30. júnu 2024 bolo 10 spoločností konsolidovaných podľa IFRS. K 30. júnu 2024 bolo 9 spoločností konsolidovaných podľa regulačných kapitálových požiadaviek, okrem subjektov, na ktoré sa vzťahuje čl. 19 ods. 1 a 2 nariadenia CRR).

Osem subjektov je zahrnutých do regulačného rozsahu konsolidácie na základe použitia metódy vlastného imania. Šesť z nich je konsolidovaných na základe zohľadnenia vlastného imania aj podľa rozsahu konsolidácie štandardu IFRS. Tieto subjekty zahŕňajú nasledovné spoločnosti: Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Holding Card Service, spol. s r.o., Monilogi s.r.o., Dostupný Domov j.s.a. a Dostupný Nájom j.s.a.

## Konsolidované 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.).

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

Dodatočne k minimálnej úrovni kapitálovej primeranosti a požiadavke na kapitálové vankúše, skupina 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), skupina k 30. júnu 2024 uplatňuje požiadavku 2. piliera (P2R) vo výške 1,5 %. Minimálny pomer CET1 5,34 % zahŕňa minimálnu požiadavku 4,5 % Pillar 1 a požiadavku Pillar 2 vo výške 0,84 % (56,25 % z 1,5 %) k 30. júnu 2024.



## Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

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

	31.12.2023	30.06.2024
<b>Pillar 1</b>		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)</b>	<b>5,99%</b>	<b>5,99%</b>
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%
<b>Pillar2</b>		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
<b>Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2</b>	<b>11,33%</b>	<b>11,33%</b>
<b>Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2</b>	<b>13,12%</b>	<b>13,12%</b>
<b>Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2</b>	<b>15,49%</b>	<b>15,49%</b>

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 skupinu nerelevantné pozície boli vynechané):

v tis. Eur	31.12.2023	30.6.2024
<b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	1 451 234	1 515 270
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(592)	(702)
<b>Vlastný kapitál tier 1 pred regulatónnymi úpravami</b>	<b>1 662 642</b>	<b>1 726 568</b>
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	(194)	(194)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(1 193)	(1 457)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	(13 026)	(13 262)
Ostatné nehmotné aktíva	(12 783)	(12 024)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	(435)	(2 005)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)	(15 194)	(22 779)
<b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>	<b>1 619 817</b>	<b>1 674 847</b>
<b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>		
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	480 000	480 000
<b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>	<b>480 000</b>	<b>480 000</b>
<b>Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)</b>	<b>2 099 817</b>	<b>2 154 847</b>
<b>Tier 2 kapitál (T2)</b>		
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	15 177	13 613
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	54 427	53 405
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	(5 251)	(5 249)
<b>Tier 2 kapitál (T2)</b>	<b>64 353</b>	<b>61 769</b>
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>2 164 170</b>	<b>2 216 616</b>
<b>Kapitálová požiadavka</b>	<b>864 798</b>	<b>856 541</b>
<b>Podiel kapitálu CET1</b>	<b>14,98%</b>	<b>15,64%</b>
<b>Podiel kapitálu T1</b>	<b>19,42%</b>	<b>20,13%</b>
<b>Celkový podiel kapitálu</b>	<b>20,02%</b>	<b>20,70%</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

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

Eur tis.	31.12.2023		30.6.2024	
	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
<b>Hodnota rizikovej pozície celkom</b>	<b>10 809 973</b>	<b>864 798</b>	<b>10 706 759</b>	<b>856 541</b>
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	10 042 612	803 409	9 867 310	789 385
Štandardizovaný prístup	894 151	71 532	904 292	72 343
IRB prístup	9 071 148	725 692	8 900 851	712 069
Sekuritizačné pozície	77 313	6 185	62 167	4 973
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	11 110	889	22 052	1 764
Operačné riziko	750 152	60 012	812 868	65 030
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	6 099	488	4 529	362

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

## 23. Úverové riziko

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

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

30.06.2024 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	15 141	-	-	-	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 240 981	38 661	111 044	195 519	26 922	-	-	22 868 835
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	55	-	-	-	-	-	20 863
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 841 397	37 700	110 316	195 519	26 922	-	-	18 470 940
z toho: úvery na bývanie	10 808 977	10 684	19 061	66 519	2 308	-	-	10 710 405
z toho: spotrebné úvery	1 681 535	10 758	18 571	62 208	56	-	-	1 589 942
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 350 885	16 258	72 684	66 792	24 558	-	-	6 170 593
Dlhové cenné papiere	4 378 666	906	728	-	-	-	-	4 377 032
Pohľadávky z finančného lízingu	362 687	811	1 745	2 753	282	-	-	357 096
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	146 652	486	919	4 165	447	-	-	140 635
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 641	-	-	-	-	-	-	7 641
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	52 203	-	-	-	-	-	-	52 203
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	13 013	-	-	-	-	-	-	13 013
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>23 838 318</b>	<b>39 958</b>	<b>113 708</b>	<b>202 437</b>	<b>27 651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 454 564</b>
Podsúvahové položky	4 933 312	2 619	6 112	2 138	672	1 841	-	4 919 930
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>28 771 630</b>	<b>42 577</b>	<b>119 820</b>	<b>204 575</b>	<b>28 323</b>	<b>1 841</b>	<b>-</b>	<b>28 374 494</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

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

31.12.2023 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Mimo posudzovania IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 880 932	37 688	107 211	183 735	25 154	-	22 527 144
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	28	-	-	-	-	10 032
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 748 059	36 819	106 420	183 735	25 154	-	18 395 931
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	6 363 438	16 246	71 108	64 294	23 099	-	6 188 691
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	139 738	900	726	4 054	444	-	133 614
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	-	-	7 516
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	24 424	-	-	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>23 474 011</b>	<b>39 178</b>	<b>109 410</b>	<b>190 303</b>	<b>25 638</b>	<b>-</b>	<b>23 109 482</b>
Podsúvahové položky	4 724 673	3 274	5 313	2 259	1 015	1 499	4 711 313
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>28 198 684</b>	<b>42 452</b>	<b>114 723</b>	<b>192 562</b>	<b>26 653</b>	<b>1 499</b>	<b>27 820 795</b>

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

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

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

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

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
<b>30.06.2024</b>							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	15 141	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 258 145	418 559	342 843	5 078 679	13 142 755	23 240 981
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	20 918	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	405 804	-	331 960	4 960 878	13 142 755	18 841 397
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 808 977	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 681 535	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	405 804	-	331 960	4 960 878	652 243	6 350 885
Dlhové cenné papiere	-	3 852 341	397 641	10 883	117 801	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 251	-	75 166	284 742	1 528	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	1 883	1 590	3 093	140 053	33	146 652
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 641	-	-	7 641
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	23 950	-	28 248	5	52 203
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	13 013	-	-	-	13 013
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>-</b>	<b>4 261 279</b>	<b>472 253</b>	<b>428 743</b>	<b>5 531 722</b>	<b>13 144 321</b>	<b>23 838 318</b>
Podsúvahové položky	-	170 169	81 030	194 321	4 133 484	354 308	4 933 312
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>-</b>	<b>4 431 448</b>	<b>553 283</b>	<b>623 064</b>	<b>9 665 206</b>	<b>13 498 629</b>	<b>28 771 630</b>

Eur tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
<b>31.12.2023</b>							
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	4 066 635	371 874	328 417	5 064 275	13 049 731	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	10 060	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	428 623	-	302 580	4 967 125	13 049 731	18 748 059
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	4 967 125	665 110	6 363 438
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	131 656	33	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 516	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	26 173	-	34 115	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	24 424	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>-</b>	<b>4 069 005</b>	<b>436 002</b>	<b>412 576</b>	<b>5 505 192</b>	<b>13 051 236</b>	<b>23 474 011</b>
Podsúvahové položky	-	122 717	47 091	374 405	3 800 658	379 802	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>-</b>	<b>4 191 722</b>	<b>483 093</b>	<b>786 981</b>	<b>9 305 850</b>	<b>13 431 038</b>	<b>28 198 684</b>

## 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	
<b>30.06.2024</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 141	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 403 974	3 296 001	1 176 906	364 100	23 240 981
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 015 273	3 285 118	1 176 906	364 100	18 841 397
z toho: úvery na bývanie	8 763 907	1 434 521	463 494	147 055	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	848 532	515 362	237 185	80 456	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 402 834	1 335 235	476 227	136 589	6 350 885
Dlhové cenné papiere	4 367 783	10 883	-	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	163 466	183 063	11 032	5 126	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	50 858	67 960	22 727	5 107	146 652
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 641	-	-	-	7 641
Deriváty - držané na obchodovanie	51 996	73	134	-	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	13 013	-	-	-	13 013
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 706 089</b>	<b>3 547 097</b>	<b>1 210 799</b>	<b>374 333</b>	<b>23 838 318</b>
Podsúvahové položky	3 932 505	781 495	204 482	14 830	4 933 312
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 638 594</b>	<b>4 328 592</b>	<b>1 415 281</b>	<b>389 163</b>	<b>28 771 630</b>

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
<b>31.12.2023</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 226 238	3 135 144	1 171 447	348 103	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	-	2	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 104 022	3 125 013	1 170 921	348 103	18 748 059
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	4 562 871	1 203 844	461 641	135 082	6 363 438
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	66 822	48 852	19 087	4 977	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 648 688</b>	<b>3 268 001</b>	<b>1 200 343</b>	<b>356 979</b>	<b>23 474 011</b>
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	18 473	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 512 795</b>	<b>3 914 254</b>	<b>1 396 183</b>	<b>375 452</b>	<b>28 198 684</b>

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>30.06.2024</b>						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 141	-	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 842 553	1 931 460	349 446	117 522	-	23 240 981
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 462 524	1 911 905	349 446	117 522	-	18 841 397
z toho: úvery na bývanie	10 400 547	259 921	143 294	5 215	-	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	1 432 749	168 231	80 386	169	-	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 629 228	1 483 753	125 766	112 138	-	6 350 885
Dlhové cenné papiere	4 359 111	19 555	-	-	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	322 804	34 758	4 404	721	-	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	137 155	4 390	4 585	522	-	146 652
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 641	7 641
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	52 203	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	13 013	13 013
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>21 317 653</b>	<b>1 970 608</b>	<b>358 435</b>	<b>118 765</b>	<b>72 857</b>	<b>23 838 318</b>
Podsúvahové položky	1 517 852	130 096	6 650	4 600	3 274 114	4 933 312
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 835 505</b>	<b>2 100 704</b>	<b>365 085</b>	<b>123 365</b>	<b>3 346 971</b>	<b>28 771 630</b>

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 591 369	1 839 192	336 119	114 252	-	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 058	2	-	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 487 580	1 810 108	336 119	114 252	-	18 748 059
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	4 743 576	1 383 944	126 448	109 470	-	6 363 438
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	132 788	1 973	4 397	580	-	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 516	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	60 289	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	24 424	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>21 046 354</b>	<b>1 876 181</b>	<b>344 254</b>	<b>114 993</b>	<b>92 229</b>	<b>23 474 011</b>
Podsúvahové položky	1 518 759	117 279	5 905	5 686	3 077 044	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 565 113</b>	<b>1 993 460</b>	<b>350 159</b>	<b>120 679</b>	<b>3 169 273</b>	<b>28 198 684</b>

„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 konsolidovaná účtovná zvierka

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

30.06.2024	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				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									
Eur tis.		z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	621 239	-	29 563	39 563	-	9	486 732	1 177 106
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	582 744	29 045	10 803	2 326	-	26 677	882 437	1 534 032
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	478 944	-	28 042	18 225	-	-	1 135 236	1 660 447
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	235 224	-	3 728	15 701	-	-	340 318	594 971
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	342 643	-	12 639	13 542	-	175	160 373	529 372
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	387 376	9 202	9 560	20 966	-	-	191 750	618 854
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	188 533	-	10 467	17 997	-	-	281 269	498 266
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	567 107	79 554	230 503	6 948	-	321	376 343	1 260 776
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	128 582	-	2 052	675	-	2	98 324	229 635
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	300 382	-	17 073	5 205	-	-	145 190	467 850
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	193 347	-	3 670	218	-	95	41 978	239 308
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 326 174	10 353	3 687	243	-	968	232 919	1 574 344
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	373 411	3 852 340	735	10	-	-	57 479	4 283 975
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	15 141	20 918	-	-	71 932	398 172	33	5 032	7 641	36 964	182 719	738 552
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 808 977	1 681 535	552 834	-	132	1	-	5	320 245	13 363 729
XVI. Iné	-	-	-	-	413	-	-	-	-	-	-	413
<b>Spolu</b>	<b>15 141</b>	<b>20 918</b>	<b>10 808 977</b>	<b>1 681 535</b>	<b>6 350 885</b>	<b>4 378 666</b>	<b>362 687</b>	<b>146 652</b>	<b>7 641</b>	<b>65 216</b>	<b>4 933 312</b>	<b>28 771 630</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná závierka

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								
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	624 485	-	30 453	37 281	-	57	469 591	1 161 867	
II. Verejnospoločenské služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	617 595	29 269	9 837	2 946	-	29 741	711 765	1 401 153	
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	9 756	-	66	160 615	506 017	
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	409 325	9 355	10 038	17 015	-	97	206 711	652 541	
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	9 477	-	-	101 485	364 439	
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	184 930	-	1 756	342	-	254	34 315	221 597	
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	-	-	127 679	362 337	122	6 979	7 516	50 870	275 251	849 986	
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	
<b>Spolu</b>	<b>9 172</b>	<b>10 060</b>	<b>10 783 029</b>	<b>1 601 592</b>	<b>6 363 438</b>	<b>4 122 813</b>	<b>351 940</b>	<b>139 738</b>	<b>7 516</b>	<b>84 713</b>	<b>4 724 673</b>	<b>28 198 684</b>	



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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>30.06.2024</b>					
I. Prírodné zdroje a komodity	654 151	409 168	88 365	25 422	1 177 106
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 405 109	101 671	23 895	3 357	1 534 032
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 094 233	361 050	173 913	31 251	1 660 447
IV. Automobilový priemysel	456 604	113 615	18 797	5 955	594 971
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	240 853	161 024	88 711	38 784	529 372
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	392 736	162 780	55 108	8 230	618 854
VII. Strojárstvo	254 839	168 056	65 150	10 221	498 266
VIII. Doprava/Preprava	995 302	239 759	17 255	8 460	1 260 776
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	183 027	34 875	7 558	4 175	229 635
X. Zdravotná starostlivosť a služby	289 760	124 405	49 899	3 786	467 850
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	138 758	58 224	39 049	3 277	239 308
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 267 901	261 976	32 020	12 447	1 574 344
XIII. Verejná správa	4 177 089	92 470	14 416	-	4 283 975
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	703 327	27 780	7 215	230	738 552
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 384 492	2 011 739	733 930	233 568	13 363 729
XVI. Iné	413	-	-	-	413
<b>Spolu</b>	<b>22 638 594</b>	<b>4 328 592</b>	<b>1 415 281</b>	<b>389 163</b>	<b>28 771 630</b>

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>31.12.2023</b>					
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	4 200	1 401 153
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	237 431	132 686	101 248	34 652	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	444 017	141 711	58 435	8 378	652 541
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	229 909	91 739	40 096	2 695	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	118 413	65 407	35 633	2 144	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 355 597	235 694	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	837 013	2 019	7 760	3 194	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 334 312	1 992 047	741 440	218 872	13 286 671
XVI. Iné	41	49	-	-	90
<b>Spolu</b>	<b>22 512 795</b>	<b>3 914 254</b>	<b>1 396 183</b>	<b>375 452</b>	<b>28 198 684</b>

## Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>30.06.2024</b>						
I. Prírodné zdroje a komodity	648 650	170 203	23 302	1 688	333 263	1 177 106
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	759 837	217 050	1 357	2 581	553 207	1 534 032
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	475 544	147 583	26 420	2 681	1 008 219	1 660 447
IV. Automobilový priemysel	271 834	16 223	5 877	70	300 967	594 971
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	264 083	136 228	34 067	4 373	90 621	529 372
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	431 294	70 443	7 925	478	108 714	618 854
VII. Strojárstvo	236 746	43 906	6 364	5 937	205 313	498 266
VIII. Doprava/Preprava	946 658	52 809	8 053	407	252 849	1 260 776
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	148 678	8 491	4 027	64	68 375	229 635
X. Zdravotná starostlivosť a služby	329 427	49 239	3 692	578	84 914	467 850
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	99 441	101 960	3 204	10 649	24 054	239 308
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	778 020	610 307	11 288	87 431	87 298	1 574 344
XIII. Verejná správa	4 259 455	1 073	-	-	23 447	4 283 975
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	503 591	28 982	229	25	205 725	738 552
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 681 834	446 207	229 280	6 403	5	13 363 729
XVI. Iné	413	-	-	-	-	413
<b>Spolu</b>	<b>22 835 505</b>	<b>2 100 704</b>	<b>365 085</b>	<b>123 365</b>	<b>3 346 971</b>	<b>28 771 630</b>

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>						
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	4 200	-	570 584	1 401 153
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	272 032	115 706	30 739	3 695	83 845	506 017
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	446 823	66 003	8 098	356	131 261	652 541
VII. Strojárstvo	261 797	41 497	5 622	7 622	184 160	500 698
VIII. Doprava/Preprava	919 201	52 481	8 259	401	225 224	1 205 566
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 772	24 837	2 076	65	61 306	217 056
X. Zdravotná starostlivosť a služby	263 046	44 186	2 535	441	54 231	364 439
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	89 459	96 826	2 096	11 235	21 981	221 597
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	814 898	637 955	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	619 382	4 775	3 193	25	222 611	849 986
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 617 076	448 785	214 725	6 084	1	13 286 671
XVI. Iné	90	-	-	-	-	90
<b>Spolu</b>	<b>22 565 113</b>	<b>1 993 460</b>	<b>350 159</b>	<b>120 679</b>	<b>3 169 273</b>	<b>28 198 684</b>

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

30.06.2024	Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	20 518	10 728 461	1 653 091	6 123 966	3 748 487	362 687	100 737	-	27 674	4 456 332	27 221 953	
Stredná a Východná Európa	13 197	400	22 838	14 967	184 608	82 607	-	19 222	-	36 154	358 576	732 569	
Rakúsko	12 906	-	3 932	725	19	-	-	2 293	-	35 573	23 710	79 158	
Česká republika	163	400	7 891	822	183 343	77 618	-	11 801	-	579	286 396	569 013	
Maďarsko	123	-	35	309	1 005	-	-	4 531	-	2	44 988	50 993	
Chorvátsko	-	-	-	15	1	4 989	-	36	-	-	517	5 558	
Rumunsko	5	-	665	361	14	-	-	460	-	-	2 038	3 543	
Srbsko	-	-	10 315	12 735	226	-	-	101	-	-	927	24 304	
Ostatné krajiny EU	205	-	2 292	323	42 094	542 367	-	22 974	3 216	1 388	93 725	708 584	
Iné priemyselné krajiny	1 739	-	3 680	298	5	5 205	-	1 379	4 425	-	21 128	37 859	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	-	51 706	12 856	212	-	-	2 340	-	-	3 551	70 665	
<b>Spolu</b>	<b>15 141</b>	<b>20 918</b>	<b>10 808 977</b>	<b>1 681 535</b>	<b>6 350 885</b>	<b>4 378 666</b>	<b>362 687</b>	<b>146 652</b>	<b>7 641</b>	<b>65 216</b>	<b>4 933 312</b>	<b>28 771 630</b>	

31.12.2023	Eur tis.	Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	10 033	10 709 377	1 580 197	6 186 299	3 657 868	351 940	85 421	-	33 799	4 337 104	26 952 038	
Stredná a Východná Európa	8 438	27	21 482	11 546	134 253	78 088	-	22 586	-	49 518	285 046	610 984	
Rakúsko	7 709	14	3 656	619	19	-	-	6 190	-	49 196	25 791	93 194	
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	
<b>Spolu</b>	<b>9 172</b>	<b>10 060</b>	<b>10 783 029</b>	<b>1 601 592</b>	<b>6 363 438</b>	<b>4 122 813</b>	<b>351 940</b>	<b>139 738</b>	<b>7 516</b>	<b>84 713</b>	<b>4 724 673</b>	<b>28 198 684</b>	

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

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
<b>30.06.2024</b>					
Slovenská republika	21 338 687	4 180 673	1 316 480	386 113	27 221 953
Stredná a Východná Európa	628 438	54 797	47 511	1 823	732 569
Rakúsko	75 030	2 669	1 275	184	79 158
Česká republika	501 315	28 221	38 818	659	569 013
Maďarsko	37 182	13 098	664	49	50 993
Chorvátsko	5 003	304	251	-	5 558
Rumunsko	762	2 070	630	81	3 543
Srbsko	9 146	8 435	5 873	850	24 304
Ostatné krajiny EU	605 830	65 945	36 234	575	708 584
Iné priemyselné krajiny	29 498	6 056	2 193	112	37 859
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	36 141	21 121	12 863	540	70 665
<b>Spolu</b>	<b>22 638 594</b>	<b>4 328 592</b>	<b>1 415 281</b>	<b>389 163</b>	<b>28 771 630</b>

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
<b>31.12.2023</b>					
Slovenská republika	21 493 952	3 791 480	1 296 769	369 837	26 952 038
Stredná a Východná Európa	509 572	60 652	36 318	4 442	610 984
Rakúsko	89 197	1 634	2 362	1	93 194
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
<b>Spolu</b>	<b>22 512 795</b>	<b>3 914 254</b>	<b>1 396 183</b>	<b>375 452</b>	<b>28 198 684</b>

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu
						Expozícia pre kreditné riziko
<b>30.06.2024</b>						
Slovenská republika	21 707 061	2 090 518	362 480	123 274	2 938 620	27 221 953
Stredná a Východná Európa	440 266	6 930	1 514	70	283 789	732 569
Rakúsko	19 417	343	123	62	59 213	79 158
Česká republika	386 906	4 260	420	4	177 423	569 013
Maďarsko	6 843	14	49	1	44 086	50 993
Chorvátsko	5 048	-	-	-	510	5 558
Rumunsko	1 452	18	74	-	1 999	3 543
Srbsko	20 600	2 295	848	3	558	24 304
Ostatné krajiny EU	609 974	271	441	18	97 880	708 584
Iné priemyselné krajiny	12 439	95	112	-	25 213	37 859
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	65 765	2 890	538	3	1 469	70 665
<b>Spolu</b>	<b>22 835 505</b>	<b>2 100 704</b>	<b>365 085</b>	<b>123 365</b>	<b>3 346 971</b>	<b>28 771 630</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>						
Slovenská republika	21 716 565	1 987 231	345 171	120 518	2 782 553	26 952 038
Stredná a Východná Európa	326 346	3 245	3 941	159	277 293	610 984
Rakúsko	17 942	330	1	1	74 920	93 194
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
<b>Spolu</b>	<b>22 565 113</b>	<b>1 993 460</b>	<b>350 159</b>	<b>120 679</b>	<b>3 169 273</b>	<b>28 198 684</b>

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

**Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia**

30.06.2024		Úvery bez zníženia hodnoty						Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	15 141	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	614 196	574 592	25 289	7 716	5 091	1 508	22 262 685	364 100	23 240 981
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	20 918	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	614 196	574 592	25 289	7 716	5 091	1 508	17 863 101	364 100	18 841 397
z toho: úvery na bývanie	163 092	141 931	12 142	4 290	3 572	1 157	10 498 830	147 055	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	73 229	63 258	6 022	2 941	773	235	1 527 850	80 456	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	377 875	369 403	7 125	485	746	116	5 836 421	136 589	6 350 885
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	4 378 666	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	15 488	14 046	1 265	158	19	-	342 073	5 126	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 638	9 696	877	7	-	1 058	129 907	5 107	146 652
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 641	-	7 641
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	52 203	-	52 203
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	13 013	-	13 013
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>641 322</b>	<b>598 334</b>	<b>27 431</b>	<b>7 881</b>	<b>5 110</b>	<b>2 566</b>	<b>22 822 663</b>	<b>374 333</b>	<b>23 838 318</b>
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 926 523	6 789	4 933 312
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>641 322</b>	<b>598 334</b>	<b>27 431</b>	<b>7 881</b>	<b>5 110</b>	<b>2 566</b>	<b>27 749 186</b>	<b>381 122</b>	<b>28 771 630</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

## Skrátaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

31.12.2023		Úvery bez zníženia hodnoty						Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61- 90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	9 172	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	410 724	378 523	18 531	8 244	3 932	1 494	22 122 105	348 103	22 880 932
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	17 989 261	348 103	18 748 059
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	6 017 177	135 082	6 363 438
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	120 383	4 977	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 516	-	7 516
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	60 289	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	24 424	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>430 899</b>	<b>396 589</b>	<b>19 298</b>	<b>8 595</b>	<b>4 190</b>	<b>2 227</b>	<b>22 686 133</b>	<b>356 979</b>	<b>23 474 011</b>
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 718 496	6 177	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>430 899</b>	<b>396 589</b>	<b>19 298</b>	<b>8 595</b>	<b>4 190</b>	<b>2 227</b>	<b>27 404 629</b>	<b>363 156</b>	<b>28 198 684</b>

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>30.06.2024</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 141	-	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 246 462	3 151 099	865 124	-	22 262 685
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 857 761	3 140 216	865 124	-	17 863 101
z toho: úvery na bývanie	8 755 976	1 415 855	326 999	-	10 498 830
z toho: spotrebné úvery	847 600	507 818	172 432	-	1 527 850
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 254 185	1 216 543	365 693	-	5 836 421
Dlhové cenné papiere	4 367 783	10 883	-	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	159 819	173 942	8 312	-	342 073
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	46 900	62 795	20 212	-	129 907
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 641	-	-	-	7 641
Deriváty - držané na obchodovanie	51 996	73	134	-	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	13 013	-	-	-	13 013
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 540 972</b>	<b>3 387 909</b>	<b>893 782</b>	<b>-</b>	<b>22 822 663</b>
Podsúvahové položky	3 932 505	781 495	204 482	8 041	4 926 523
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 473 477</b>	<b>4 169 404</b>	<b>1 098 264</b>	<b>8 041</b>	<b>27 749 186</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátaná priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
<b>31.12.2023</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 162 552	3 028 354	931 199	-	22 122 105
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 031	-	-	-	10 031
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 040 363	3 018 223	930 675	-	17 989 261
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	4 506 525	1 121 660	388 992	-	6 017 177
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	62 250	41 877	16 256	-	120 383
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	59 895	326	68	-	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	24 424	-	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>18 579 549</b>	<b>3 151 291</b>	<b>955 293</b>	<b>-</b>	<b>22 686 133</b>
Podsúvahové položky	3 864 107	646 253	195 840	12 296	4 718 496
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>22 443 656</b>	<b>3 797 544</b>	<b>1 151 133</b>	<b>12 296</b>	<b>27 404 629</b>

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

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
<b>30.06.2024</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	15 141	-	-	15 141
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 889 546	787 157	5 095 975	13 468 303	23 240 981
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	20 918	-	-	20 918
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 206	368 598	4 967 290	13 468 303	18 841 397
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 808 977	10 808 977
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 681 535	1 681 535
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 206	368 598	4 967 290	977 791	6 350 885
Dlhové cenné papiere	3 852 340	397 641	128 685	-	4 378 666
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 251	350 651	10 785	362 687
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	1 668	1 600	143 068	316	146 652
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 641	-	7 641
Deriváty - držané na obchodovanie	-	23 950	28 248	5	52 203
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	13 013	-	-	13 013
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>3 891 214</b>	<b>842 112</b>	<b>5 625 583</b>	<b>13 479 409</b>	<b>23 838 318</b>
Podsúvahové položky	112 091	138 489	4 238 852	443 880	4 933 312
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>4 003 305</b>	<b>980 601</b>	<b>9 864 435</b>	<b>13 923 289</b>	<b>28 771 630</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
<b>31.12.2023</b>					
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	-	9 172	-	-	9 172
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 675 443	763 066	5 072 429	13 369 994	22 880 932
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	10 060	-	-	10 060
Úvery a pohľadávky voči klientom	37 432	391 192	4 949 441	13 369 994	18 748 059
z toho: úvery na bývanie	1	-	-	10 783 028	10 783 029
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 601 592	1 601 592
z toho: korporátne úvery a ostatné	37 431	391 192	4 949 441	985 374	6 363 438
Dlhové cenné papiere	3 638 011	361 814	122 988	-	4 122 813
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 299	338 852	11 789	351 940
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	460	4 969	133 941	368	139 738
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 516	-	7 516
Deriváty - držané na obchodovanie	-	26 174	34 114	1	60 289
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	24 424	-	-	24 424
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>3 675 903</b>	<b>829 104</b>	<b>5 586 852</b>	<b>13 382 152</b>	<b>23 474 011</b>
Podsúvahové položky	61 823	107 985	4 080 281	474 584	4 724 673
<b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>	<b>3 737 726</b>	<b>937 089</b>	<b>9 667 133</b>	<b>13 856 736</b>	<b>28 198 684</b>

## Vojna na Ukrajine

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

V júni 2022 skupina 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 skupina rozhodla zaviesť dodatočné stage overlays. Boli identifikované dve oblasti, kde aktuálna situácia môže mať vplyv. Dostupnosť plynu a energie vplýva na klientov s energeticky náročným výrobným procesom alebo na klientov závislých na odbere plynu ako ich primárnom vstupe do výrobného procesu. Zraniteľnosť týchto klientov vyplýva zo závislosti na plyne, obmedzenými možnosťami náhrady plynu za inú komoditu, hedžingu cien plynu a iných energetických vstupov do výroby. Odvetvia výroba a spracovanie kovov, výroba chemikálií a chemických produktov boli identifikované ako potenciálne najviac postihnuté. Na druhej strane celý sektor dodávky elektriny a plynu môže byť postihnutý vo viacerých oblastiach: nedostatkom komodity ako takej, cenami na burzách, výzvy na úhrady, cenové stropy, nepriazeň počasia pri hydro elektrárňach, dodatočné zdanenie, atď. Všetci klienti patriaci do týchto odvetví a sektorov boli zmigrovaní do Úrovne 2.

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

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

Aktuálne skupina aplikuje iba Cyklické overlays.



**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

Klienti patriaci do cyklických odvetví a zároveň hodnota jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania > 250 bazických bodov sú v Cyklických overlays a ich expozície sú migrované do Úrovne 2.

**Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance**

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

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
<b>30.06.2024</b>					
Hrubá expozícia	19 371 654	4 386 307	80 357	4 933 312	28 771 630
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	380 610	-	-	9 154	389 764
Bezproblémové expozície	18 997 321	4 386 307	80 357	4 918 482	28 382 467
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	259 567	-	-	9 020	268 587
Opravné položky pre bezproblémové expozície	170 155	1 634	-	10 698	182 487
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	14 061	-	-	284	14 345
Nesplácané expozície	374 333	-	-	14 830	389 163
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	121 043	-	-	134	121 177
Opravné položky pre problémové expozície	211 967	-	-	2 683	214 650
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	62 065	-	-	4	62 069

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
<b>31.12.2023</b>					
Hrubá expozícia	19 249 797	4 130 329	93 885	4 724 673	28 198 684
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	366 008	-	-	7 006	373 014
Bezproblémové expozície	18 892 818	4 130 329	93 885	4 706 200	27 823 232
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	242 280	-	-	6 993	249 273
Opravné položky pre bezproblémové expozície	164 744	1 632	-	10 178	176 554
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	13 340	-	-	143	13 483
Nesplácané expozície	356 979	-	-	18 473	375 452
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	123 728	-	-	14	123 742
Opravné položky pre problémové expozície	198 152	-	-	3 181	201 333
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	60 295	-	-	5	60 300

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

## Kolaterál

## Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.06.2024	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	15 141	-	-	-	-	-	15 141	15 141	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 240 981	183 884	263 347	11 657 412	377 013	12 297 772	10 943 209	22 262 685	614 196	364 100
Úvery a pohľadávky voči bankám	20 918	-	-	-	-	-	20 918	20 918	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 841 397	183 884	253 258	11 657 412	377 013	12 287 683	6 553 714	17 863 101	614 196	364 100
z toho: úvery na bývanie	10 808 977	137 785	-	10 231 454	23	10 231 477	577 500	10 498 830	163 092	147 055
z toho: spotrebné úvery	1 681 535	298	-	305	-	305	1 681 230	1 527 850	73 229	80 456
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 350 885	45 801	253 258	1 425 653	376 990	2 055 901	4 294 984	5 836 421	377 875	136 589
Dlhové cenné papiere	4 378 666	-	10 089	-	-	10 089	4 368 577	4 378 666	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	362 687	2 194	-	-	242 181	242 181	120 506	342 073	15 488	5 126
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	146 652	10	41	58	37	136	146 516	129 907	11 638	5 107
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 641	-	-	-	-	-	7 641	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	52 203	-	-	-	-	-	52 203	-	-	-
Deriváty	13 013	-	-	-	-	-	13 013	-	-	-
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>23 838 318</b>	<b>186 088</b>	<b>263 388</b>	<b>11 657 470</b>	<b>619 231</b>	<b>12 540 089</b>	<b>11 298 229</b>	<b>22 749 806</b>	<b>641 322</b>	<b>374 333</b>
Podsúvahové položky	4 933 312	1 001	-	186 342	170 646	356 988	4 576 324	1 652 408	-	6 789
<b>Spolu expozícia za kreditné riziko</b>	<b>28 771 630</b>	<b>187 089</b>	<b>263 388</b>	<b>11 843 812</b>	<b>789 877</b>	<b>12 897 077</b>	<b>15 874 553</b>	<b>24 402 214</b>	<b>641 322</b>	<b>381 122</b>

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná 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 znehodnotený	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotený	Úverovo znehodnotený
Eur tis.										
Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady	9 172	-	-	-	-	-	9 172	9 172	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	22 880 932	181 191	295 954	11 691 224	398 140	12 385 318	10 495 614	22 122 105	410 724	348 103
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 060	-	13	-	-	13	10 047	10 031	29	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	18 748 059	181 191	285 844	11 691 224	398 140	12 375 208	6 372 851	17 989 261	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	6 363 438	42 435	285 844	1 485 276	398 117	2 169 237	4 194 201	6 017 177	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	139 738	-	-	-	-	-	139 738	120 383	14 378	4 977
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 516	-	-	-	-	-	7 516	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	60 289	-	-	-	-	-	60 289	-	-	-
Deriváty	24 424	-	-	-	-	-	24 424	-	-	-
<b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>	<b>23 474 011</b>	<b>182 743</b>	<b>295 954</b>	<b>11 691 224</b>	<b>636 136</b>	<b>12 623 314</b>	<b>10 850 697</b>	<b>22 593 904</b>	<b>430 899</b>	<b>356 979</b>
Podsúvahové položky	4 724 673	961	-	130 498	112 953	243 451	4 481 222	1 641 453	-	6 177
<b>Spolu expozícia za kreditné riziko</b>	<b>28 198 684</b>	<b>183 704</b>	<b>295 954</b>	<b>11 821 722</b>	<b>749 089</b>	<b>12 866 765</b>	<b>15 331 919</b>	<b>24 235 357</b>	<b>430 899</b>	<b>363 156</b>

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

## 24. 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 skupiny, 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 skupiny (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 jednoduchým oneskorením, ktoré umožňuje pozorovať, či sa skutočne prejavia modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednoduchová 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 skupiny. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy skupina 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 objavia na trhu. VaR model iba odhaduje maximálnu možnú stratu s 99% pravdepodobnosťou, stresová udalosť s pravdepodobnosťou menej ako 1% nie je zahrnutá do VaR výsledku. V rámci stresového testovania sa vytvárajú scenáre, v ktorých sa významné trhové faktory extrémne menia. Tato zmena v 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 skupina 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 skupiny (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). Skupina 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 skupinu predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú. Skupina 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. Skupina je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Skupina 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 skupiny hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomickou hodnotou výkazu o finančnej situácii a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja výkazu o finančnej situácii, ekonomického 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. Skupina aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

## 25. Riziko likvidity

Cieľom likviditnej stratégie skupiny 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 skupine 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 skupina nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že skupina 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 skupiny. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štruktúrne 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 štruktúrne 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 skupiny.

Riadenie rizika likvidity vykonáva Strategické riadenie rizík (SRM). Riadenie štruktúrnej 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 skupina 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 skupina 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 skupina prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

### Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

Skupina 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

Skupina 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 skupina vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie skupina 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 skupine 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, skupina pozorne monitoruje prílev a úbytok krátkodobej likvidity a svoju dostupnú vyrovnávaciu kapacitu.

### **Vyvažovacia kapacita**

Skupina 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 vie skupina 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.

## **26. Operačné riziko**

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



## Použité metódy a nástroje

Metódy kvantitatívneho merania sú založené na interných údajoch o skúsenostiach so stratami, ktoré sa zhromažďujú v skupine 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 skupina získava od popredného neziskového konzorcia.

Supina 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. Skupina 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. Skupina 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.

Skupina využíva skupinový poisťný program, ktorý znížil náklady na uspokojenie tradičných potrieb skupiny 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 skupiny a na prístup na externý trh.

Použité kvantitatívne a kvalitatívne metódy spolu s poisťovacou stratégiou a modelovacími prístupmi opísanými vyššie tvoria rámec riadenia operačného rizika skupiny. Informácie o operačnom riziku sa pravidelne predkladajú predstavenstvu v rozličných správach vrátane štvrťročných 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 skupinu.

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.



## 27. Ostatné aktíva

<b>Eur tis.</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>30.06.2024</b>
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 317	17 967
Zamestnanci	2 050	3 932
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	11 775	2 654
Ostatné pohľadávky	11 064	24 971
Z toho: náklady budúcich období	9 338	21 162
<b>Ostatné aktíva</b>	<b>31 206</b>	<b>49 524</b>

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

### Aktíva v správe

Skupina 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 skupiny.

## Prenájom (lízing)

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

## 28. Skupina 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	
<b>K 30.06.2024</b>											
Vládny sektor	1 251	-	-	-	1 251	(26)	-	-	-	(26)	1 225
Ostatné finančné inštitúcie	75 166	-	-	-	75 166	(86)	-	-	-	(86)	75 080
Nefinančné inštitúcie	245 163	34 684	4 173	721	284 741	(694)	(1 745)	(2 596)	(282)	(5 317)	279 424
Domácnosti	1 222	74	231	-	1 527	(4)	-	(156)	-	(160)	1 367
<b>Spolu</b>	<b>322 802</b>	<b>34 758</b>	<b>4 404</b>	<b>721</b>	<b>362 685</b>	<b>(810)</b>	<b>(1 745)</b>	<b>(2 752)</b>	<b>(282)</b>	<b>(5 589)</b>	<b>357 096</b>

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
<b>K 31.12.2023</b>											
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
<b>Spolu</b>	<b>313 025</b>	<b>35 016</b>	<b>3 738</b>	<b>161</b>	<b>351 940</b>	<b>(590)</b>	<b>(1 473)</b>	<b>(2 514)</b>	<b>(40)</b>	<b>(4 617)</b>	<b>347 323</b>

#### Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2024	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	30.06.2024
Úroveň 1	(590)	(79)	1	22	(164)	(810)
Úroveň 2	(1 473)	-	1	(125)	(148)	(1 745)
Úroveň 3	(2 514)	-	23	(41)	(220)	(2 752)
POCI	(40)	-	-	-	(242)	(282)
<b>Spolu</b>	<b>(4 617)</b>	<b>(79)</b>	<b>25</b>	<b>(144)</b>	<b>(774)</b>	<b>(5 589)</b>

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	(395)	(161)	16	129	(179)	-	(590)
Úroveň 2	(510)	-	3	(1 176)	210	-	(1 473)
Úroveň 3	(2 726)	-	302	(112)	(133)	155	(2 514)
POCI	(11)	-	-	-	(29)	-	(40)
<b>Spolu</b>	<b>(3 642)</b>	<b>(161)</b>	<b>321</b>	<b>(1 159)</b>	<b>(131)</b>	<b>155</b>	<b>(4 617)</b>

**Presuny medzi úrovňami**

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

**Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania****29. Ostatné záväzky**

<b>Eur tis.</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>30.06.2024</b>
Vysporiadanie záväzkov klientov	33 518	40 532
Dodávatelia	46 212	74 674
Zamestnanci a sociálny fond	37 987	28 768
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	14 982	14 785
Ostatné záväzky	387	1 361
<b>Ostatné záväzky</b>	<b>133 086</b>	<b>160 120</b>

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

Položka „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.

**30. 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 konsolidovaná účtovná zvierka

V rámci podnikania Skupiny možno rozlíšiť tieto triedy rezerv:

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

## Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

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

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

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

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

## Rezervy na prebiehajúce právne spory a ostatné rezervy

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

## 31. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov skupina 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 skupiny (pozri poznámku 23 Úverové riziko).

## Súdne konania

Skupina 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 skupiny.

## Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

### 32. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2023	30.06.2024
Základné imanie	212 000	212 000
Zákonný rezervný fond	79 795	79 795
Ostatné fondy	39 104	39 104
Nerozdelený zisk	1 645 680	1 526 941
Dodatočné kapitálové nástroje	480 000	480 000
Ostatné položky vlastného imania	(619)	(730)
<b>Vlastníci materskej spoločnosti</b>	<b>2 455 960</b>	<b>2 337 110</b>
Menšinové podiely	8 645	(310)
<b>Spolu</b>	<b>2 464 605</b>	<b>2 336 800</b>

K 30.06.2024 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 voliteľné dni vyrovnania
EUR 100,000,000 Undated Fixed to Fixed AT1 Notes	AT0000A35Y77	100 000 000	EUR	27.6.2023	9,43% p.a.	M/S + 618 bps	Ročne	27.6.2028 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnania

#### Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

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

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

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

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

## Investície v dcérskych, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

### 33. Dcérske spoločnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do dcérskych spoločností.

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

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

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

### Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2024

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

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

### 34. 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 konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
<b>Pridružené spoločnosti</b>								
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	(19 275)	(19 275)	29 942	29 942	11 760	11 760
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	99	106	102	109
Holding Card Service s.r.o.	7 049	7 049	-	-	2 497	2 497	9 546	9 546
Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	11 391	11 391	339	339	(1 120)	(1 120)	10 610	10 610
Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o.)	18 002	18 002	-	-	16	16	18 018	18 018
<b>Spolu</b>	<b>37 538</b>	<b>37 538</b>	<b>(18 936)</b>	<b>(18 936)</b>	<b>31 434</b>	<b>31 441</b>	<b>50 036</b>	<b>50 043</b>

## Slovenská sporiteľňa, a. s.

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad účtovných hodnôt investícií do spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky konsolidané		Vlastné imanie konsolidované		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
<b>Joint venture</b>								
Monilogi s.r.o.	1 924	2 032	-	-	(1 377)	(1 047)	547	985
<b>Spolu</b>	<b>1 924</b>	<b>2 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 377)</b>	<b>(1 047)</b>	<b>547</b>	<b>985</b>

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

Eur tis.	Monilogi s.r.o.		Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (PSS)		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Dostupný Nájom j.s.a. (pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)	
	2023	2024	2023	2024	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		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Spracovanie hotovosti		Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnutelností a služby spojené s nájomom		Prenájom nehnutelností a služby spojené s nájomom	
Výška podielu	26,00%	28,00%	9,98%		33,33%		21,78%		49,88%	49,94%	49,88%	
Hlasovacie práva	26,00%	28,00%	35,00%		33,33%		21,78%		49,88%	49,94%	49,88%	
IFRS klasifikácia	Spoločný podnik		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	

## Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2024

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

## Ostatné zverejňované záležitosti

### 35. 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. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má skupina kontrolu, pridružené spoločnosti a spoločné podniky, v ktorých má skupina významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**

Skrátená priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

**Súvahové expozície so spriaznenými stranami**

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
<b>Aktíva</b>						
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	7 709	12 907	730	291	-	-
Deriváty	26 167	23 948	6	2	-	-
Zabezpečovacie deriváty	23 027	11 626	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 265	5 263
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 330	1 562	46	417	10 030	20 518
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	3 327	2 216	-	-
Ostatné aktíva	35	71	-	8 176	-	-
<b>Spolu</b>	<b>61 268</b>	<b>50 114</b>	<b>4 109</b>	<b>11 102</b>	<b>15 295</b>	<b>25 781</b>
<b>Záväzky</b>						
Deriváty držané na obchodovanie	32 586	27 334	-	-	-	-
Vklady bánk	10 567	60 327	3 423	1 099	113	106
Vklady klientov	-	-	7 305	5 931	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	506 803	504 567	2 899	2 893	-	-
Zabezpečovacie deriváty	64 227	63 125	-	-	-	-
Ostatné záväzky	307	231	2 340	4 638	-	-
<b>Spolu</b>	<b>614 490</b>	<b>655 584</b>	<b>15 967</b>	<b>14 561</b>	<b>113</b>	<b>106</b>

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

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti a spoločné podniky	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Výnosové úroky	10 055	14 657	17	7	355	627
Nákladové úroky	(14 479)	(27 458)	(51)	(48)	(1)	-
Výnosy z dividend	-	-	520	435	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	529	476	8 865	10 593	2	3
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	(2 584)	6 325	(1 625)	49	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 617)	(1 848)	(10 910)	(11 773)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	404	123	313	292	-	-
<b>Spolu</b>	<b>(7 692)</b>	<b>(7 725)</b>	<b>(2 871)</b>	<b>(445)</b>	<b>356</b>	<b>630</b>

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

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

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 30. júnu 2024 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 32 Vlastné imanie).

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

K 30.06.2024 a ani v roku 2023 skupina nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.



## 36. Udalosti po dátume súvahy

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

## PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



RNDr. Milan Hain, PhD.

Člen predstavenstva  
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 29. júla 2024