

# **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

**Individuálna účtovná závierka  
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi  
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou  
za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

### Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

---

#### Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2021, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 23. februára 2022.

#### Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2021;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021;
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2021; a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

---

#### Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

#### Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neauditorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 sú uvedené v bode č. 39 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

---

## Náš prístup k auditu

### Prehľad

---

#### Hladina významnosti

Celková hladina významnosti za Banku je 12,56 milióna EUR a predstavuje približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.

---

#### Kľúčové záležitosti auditu

Odhad opravných položiek k úverom.

---

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k individuálnej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

#### Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Celková hladina významnosti</b>                        | 12,56 milióna EUR                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Ako sme ju stanovili</b>                               | Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti</b> | Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov a po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií vykázaných Bankou počas rokov 2021, 2020 a 2019. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu. Nedávny ekonomický vývoj v dôsledku COVID-19 pandémie viedol k medziročnej volatilitě zisku pred zdanením Banky. Trojročný priemerný zisk pred zdanením po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje stabilné kritérium pre určenie hladiny významnosti. |

### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

| Kľúčové záležitosti auditu                                                                                                                                                                                                                                                                           | Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Odhad opravných položiek k úverom</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Ako je uvedené v bodoch č. 13, č. 14 a č. 31 poznámok k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 342 076 tisíc EUR. | Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.                                                                                                             |
| Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok                                                      | Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Overili sme, či modely používané na kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.                                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Vzorka úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom,                                                                                                                                                                |

| Kľúčové záležitosti auditu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre výpočet opravných položiek k úverom podľa modelov očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.</p> <p>Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i aplikácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia.</p> <p>V roku 2021 bol odhad opravných položiek k úverom aj naďalej ovplyvňovaný COVID-19 pandémiou, čiastočným zotavením ekonomickej aktivity a naďalej pretrvávajúcou neistotou vplyvu pandémie na ekonomiku a vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky.</p> <p>Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.</p> | <p>ktoré boli individuálne vypočítané. Posúdili sme predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež externé a interné ocenenie prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.</p> <p>Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.</p> <p>Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na COVID-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a aplikované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a posunov v rizikových parametroch z dôvodu COVID-19 pandémie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy.</p> |

## Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k nej), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, s individuálnou účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

---

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

---

### Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadne finančných informácií účtovných jednotiek a obchodných aktivít v rámci Banky, aby sme vyjadrili názor na individuálnu účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a výkon auditu Banky. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

## Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

### Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky päť rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2021 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo dňa 24. marca 2021.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Mgr. Martin Gallovič.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
SKAU licencia č. 161

Mgr. Martin Gallovič  
UDVA licencia č. 1180

24. februára 2022  
Bratislava, Slovenská republika





# Obsah

|                                                                                                      |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Individuálny výkaz ziskov a strát .....                                                              | 1          |
| Zisk na akciu .....                                                                                  | 1          |
| Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku .....                                      | 2          |
| Individuálny výkaz o finančnej situácii .....                                                        | 3          |
| Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní .....                                                     | 4          |
| Individuálny výkaz peňažných tokov .....                                                             | 6          |
| <b>Poznámky k individuálnym účtovným výkazom .....</b>                                               | <b>8</b>   |
| <b>VÝKONNOSŤ / VÝNOS .....</b>                                                                       | <b>13</b>  |
| 1. Vykazovanie podľa segmentov .....                                                                 | 13         |
| 2. Čisté úrokové výnosy .....                                                                        | 16         |
| 3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....                                                         | 17         |
| 4. Výnosy z dividend .....                                                                           | 18         |
| 5. Čistý zisk/strata z obchodovania .....                                                            | 19         |
| 6. Zisk/strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát .....   | 19         |
| 7. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu .....                     | 20         |
| 8. Všeobecné administratívne náklady .....                                                           | 20         |
| 9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov .....                                             | 21         |
| 10. Ostatné prevádzkové výsledky .....                                                               | 22         |
| 11. Daň z príjmov .....                                                                              | 23         |
| <b>Finančné nástroje – Významné účtovné zásady .....</b>                                             | <b>28</b>  |
| <b>Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote .....</b>                                     | <b>34</b>  |
| 12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty .....                                                             | 34         |
| 13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote .....                                          | 35         |
| 14. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky .....                                         | 47         |
| 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote .....                                         | 50         |
| <b>Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát .....</b>                   | <b>55</b>  |
| 16. Derivátové finančné nástroje .....                                                               | 56         |
| 17. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát .....         | 57         |
| <b>Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti .....</b>                                        | <b>57</b>  |
| 18. Reálna hodnota finančných nástrojov .....                                                        | 57         |
| 19. Zabezpečovacie účtovníctvo .....                                                                 | 66         |
| 20. Započítanie finančných nástrojov .....                                                           | 69         |
| 21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov .....                 | 70         |
| 22. Zábezpeky .....                                                                                  | 72         |
| <b>Riadenie rizika a kapitálu .....</b>                                                              | <b>73</b>  |
| 23. Riadenie rizika .....                                                                            | 73         |
| 24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky .....                                                     | 79         |
| 25. Úverové riziko .....                                                                             | 82         |
| 26. Trhové riziko .....                                                                              | 131        |
| 27. Riziko likvidity .....                                                                           | 133        |
| 28. Operačné riziko .....                                                                            | 137        |
| <b>Dlhodobý majetok a iné investície .....</b>                                                       | <b>142</b> |
| 29. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie ..... | 142        |
| 30. Nehmotný majetok .....                                                                           | 145        |
| 31. Ostatné aktíva .....                                                                             | 146        |
| <b>Prenájom (lízing) .....</b>                                                                       | <b>147</b> |
| <b>Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania .....</b>                          | <b>152</b> |
| 32. Ostatné záväzky .....                                                                            | 152        |
| 33. Rezervy .....                                                                                    | 153        |
| 34. Podmienené záväzky .....                                                                         | 157        |
| <b>Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy .....</b>                                           | <b>158</b> |
| 35. Vlastné imanie .....                                                                             | 158        |
| 36. Dcérske spoločnosti .....                                                                        | 160        |
| 37. Investície do pridružených spoločností .....                                                     | 162        |
| <b>Ostatné zverejňované záležitosti .....</b>                                                        | <b>164</b> |
| 38. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi .....                                   | 164        |
| 39. Poplatky za audit a daňové poradenstvo .....                                                     | 165        |
| 40. Analýza zostatkových splatností .....                                                            | 166        |
| 41. Udalosti po dátume súvahy .....                                                                  | 167        |
| <b>PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA .....</b>                                                       | <b>167</b> |

## Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

| Eur tis.                                                                                              | Pozn . | 2020           | 2021           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------|----------------|
| Čisté úrokové výnosy                                                                                  | 2      | 434 048        | 428 292        |
| Úrokové výnosy                                                                                        |        | 445 560        | 421 720        |
| Ostatné úrokové výnosy                                                                                |        | 18 127         | 39 478         |
| Úrokové náklady                                                                                       |        | (21 580)       | (18 202)       |
| Ostatné úrokové náklady                                                                               |        | (8 059)        | (14 704)       |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                   | 3      | 147 340        | 174 347        |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                         |        | 170 523        | 194 615        |
| Náklady z poplatkov a provízií                                                                        |        | (23 183)       | (20 268)       |
| Výnosy z dividend                                                                                     | 4      | 647            | 620            |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                                                                    | 5      | 8 224          | 9 795          |
| Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát           | 6      | 1 510          | (706)          |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu                                 | 7      | 265            | 262            |
| Personálne náklady                                                                                    | 8      | (157 554)      | (154 482)      |
| Ostatné administratívne náklady                                                                       | 8      | (92 589)       | (104 273)      |
| Odpisy a amortizácia                                                                                  | 8      | (39 736)       | (36 819)       |
| Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote                  |        | 1              | 1              |
| Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát |        | (16)           | (2 643)        |
| Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov                                                       | 9      | (107 939)      | (1 099)        |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                          | 10     | (40 801)       | (352)          |
| <i>Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií</i>                                            |        | (37 751)       | (4 665)        |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>                                              |        | <b>153 400</b> | <b>312 943</b> |
| Daň z príjmov                                                                                         | 11     | (38 767)       | (73 515)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                          |        | <b>114 633</b> | <b>239 428</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. Zriedený 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. 35 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

|                                                            |            | 2020       | 2021         |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------|
| Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | Eur tis.   | 114 633    | 239 428      |
| Počet vydaných akcií                                       | ks         | 212 000    | 212 000      |
| <b>Zisk na akciu</b>                                       | <b>Eur</b> | <b>541</b> | <b>1 129</b> |

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Podrobné rozdelenie položiek dane z príjmov v rámci ostatného komplexného výsledku sa nachádza v poznámke č. 11 Daň z príjmov.

| Eur tis.                                                                   | 2020    | 2021    |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Čistý zisk po zdanení                                                      | 114 633 | 239 428 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku                                       |         |         |
| Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát            | 7 834   | (59)    |
| Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | (1 012) | (74)    |
| Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov                               | 10 690  | -       |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať       | (1 844) | 15      |
| Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát              | -       | -       |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu                                 | 7 834   | (59)    |
| Celkový komplexný výsledok                                                 | 122 467 | 239 369 |

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31.decembru 2021

| Eur tis.                                                                           | Pozn. | 31.12.2020        | 31.12.2021        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                      |       |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                                                     | 12    | 1 717 486         | 2 907 420         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                             | 16    | 59 994            | 47 874            |
| Deriváty                                                                           |       | 59 994            | 47 874            |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 17    | 15 287            | 21 064            |
| Kapitálové nástroje                                                                |       | 7 547             | 7 155             |
| Dlhové cenné papiere                                                               |       | 7 740             | 13 909            |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                  | 13    | 18 285 464        | 19 518 537        |
| Poskytnuté ako zabezpečenie                                                        |       | 3 540 330         | 4 323 689         |
| Dlhové cenné papiere                                                               |       | 3 679 704         | 3 911 658         |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                     |       | 49                | 49 983            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                   |       | 14 605 711        | 15 556 896        |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                    | 31    | 241 012           | 233 435           |
| Zabezpečovacie deriváty                                                            | 19    | 34 345            | 16 454            |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie                       | 29    | 119 345           | 110 972           |
| Investície do nehnuteľností                                                        | 29    | 1 898             | 1 518             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                          | 30    | 18 947            | 18 947            |
| Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach                               | 36,37 | 75 753            | 37 002            |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov                                              | 11    | -                 | -                 |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov                                              | 11    | 75 666            | 67 843            |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                 | 14    | 81 597            | 128 930           |
| Ostatné aktíva                                                                     | 31    | 20 947            | 35 692            |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                |       | <b>20 747 741</b> | <b>23 145 688</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>                                                    |       |                   |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                            | 16    | 56 524            | 46 131            |
| Deriváty                                                                           |       | 56 524            | 46 131            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                 | 15    | 18 709 308        | 20 853 049        |
| Vklady bánk                                                                        |       | 1 710 255         | 2 893 347         |
| Vklady klientov                                                                    |       | 14 924 817        | 15 977 315        |
| Vydané dlhové cenné papiere                                                        |       | 2 051 731         | 1 945 861         |
| Ostatné finančné záväzky                                                           |       | 22 505            | 36 526            |
| Závazky z lízingu                                                                  |       | 39 878            | 32 333            |
| Zabezpečovacie deriváty                                                            | 19    | 48 373            | 31 844            |
| Rezervy                                                                            | 33    | 31 836            | 43 214            |
| Závazok zo splatnej dane z príjmov                                                 | 11    | 21 908            | 2 193             |
| Ostatné záväzky                                                                    | 32    | 79 910            | 110 892           |
| Vlastné imanie                                                                     |       | 1 760 004         | 2 026 032         |
| Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti                     | 35    | 1 760 004         | 2 026 032         |
| Základné imanie                                                                    |       | 212 000           | 212 000           |
| Dodatočné kapitálové nástroje                                                      |       | 300 000           | 380 000           |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy                                                   |       | 1 248 004         | 1 434 032         |
| <b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>                                              |       | <b>20 747 741</b> | <b>23 145 688</b> |

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

|                                                                                    | Základné imanie | Nerozdelený zisk a ostatné fondy |               |                  | Precenenie na reálnu hodnotu | Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | Dodatočné kapitálové nástroje | Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | Spolu            |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                    |                 | Zákonný rezervný fond            | Ostatné fondy | Nerozdelený zisk |                              |                                                                            |                               |                                                                |                  |
| <b>Eur tis.</b>                                                                    |                 |                                  |               |                  |                              |                                                                            |                               |                                                                |                  |
| <b>K 01.01.2021</b>                                                                | <b>212 000</b>  | <b>79 795</b>                    | <b>39 104</b> | <b>1 130 796</b> | <b>-</b>                     | <b>(1 691)</b>                                                             | <b>300 000</b>                | <b>1 760 004</b>                                               | <b>1 760 004</b> |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu                   | -               | -                                | -             | (53 926)         | -                            | -                                                                          | -                             | (53 926)                                                       | (53 926)         |
| Nárast kapitálu                                                                    | -               | -                                | -             | -                | -                            | -                                                                          | 80 000                        | 80 000                                                         | 80 000           |
| Ostatné zmeny                                                                      | -               | -                                | -             | 585              | -                            | -                                                                          | -                             | 585                                                            | 585              |
| Komplexný zisk za vykazované obdobie                                               | -               | -                                | -             | 239 428          | -                            | (59)                                                                       | -                             | 239 369                                                        | 239 369          |
| Čistý zisk za vykazované obdobie                                                   | -               | -                                | -             | 239 428          | -                            | -                                                                          | -                             | 239 428                                                        | 239 428          |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku                                               | -               | -                                | -             | -                | -                            | (59)                                                                       | -                             | (59)                                                           | (59)             |
| Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | -               | -                                | -             | -                | -                            | (59)                                                                       | -                             | (59)                                                           | (59)             |
| <b>K 31.12.2021</b>                                                                | <b>212 000</b>  | <b>79 795</b>                    | <b>39 104</b> | <b>1 316 883</b> | <b>-</b>                     | <b>(1 750)</b>                                                             | <b>380 000</b>                | <b>2 026 032</b>                                               | <b>2 026 032</b> |

K 31. decembru 2021 je vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výške 0,0 mil. Eur (2020: -17,5 mil. Eur) a vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,2 mil. Eur). Viac informácií k odloženým daniam sa nachádza v poznámke č. 11.

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

|                                                                                       | Základné imanie | Nerozdelený zisk a ostatné fondy |               |                  | Precenenie na reálnu hodnotu | Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | Dodatočné kapitálové nástroje | Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | Spolu     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------|
|                                                                                       |                 | Zákonný rezervný fond            | Ostatné fondy | Nerozdelený zisk |                              |                                                                            |                               |                                                                |           |
| Eur tis.                                                                              |                 |                                  |               |                  |                              |                                                                            |                               |                                                                |           |
| K 01.01.2020                                                                          | 212 000         | 79 795                           | 39 104        | 1 034 655        | 65 963                       | (891)                                                                      | 150 000                       | 1 580 626                                                      | 1 580 626 |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu                      | -               | -                                | -             | (93 089)         | -                            | -                                                                          | -                             | (93 089)                                                       | (93 089)  |
| Nárast kapitálu                                                                       | -               | -                                | -             | -                | -                            | -                                                                          | 300 000                       | 300 000                                                        | 300 000   |
| Pokles kapitálu                                                                       | -               | -                                | -             | -                | -                            | -                                                                          | (150 000)                     | (150 000)                                                      | (150 000) |
| Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku | -               | -                                | -             | 74 597           | (74 597)                     | -                                                                          | -                             | -                                                              | -         |
| Komplexný zisk za vykazované obdobie                                                  | -               | -                                | -             | 114 633          | 8 634                        | (800)                                                                      | -                             | 122 467                                                        | 122 467   |
| Čistý zisk za vykazované obdobie                                                      | -               | -                                | -             | 114 633          | -                            | -                                                                          | -                             | 114 633                                                        | 114 633   |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku                                                  | -               | -                                | -             | -                | 8 634                        | (800)                                                                      | -                             | 7 834                                                          | 7 834     |
| Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov    | -               | -                                | -             | -                | -                            | (800)                                                                      | -                             | (800)                                                          | (800)     |
| K 31.12.2020                                                                          | 212 000         | 79 795                           | 39 104        | 1 130 796        | -                            | (1 691)                                                                    | 300 000                       | 1 760 004                                                      | 1 760 004 |

Viac informácií k transakciám vykázaným v riadku „nárast kapitálu“ a „pokles kapitálu“ súvisiacich s vydaním AT1 nástrojov je v poznámke 35 .

V priebehu roka 2020 banka predala svoj podiel v spoločnosti Mastercard Incorporated a Visa Inc. z dôvodu, že pominuli dôvody držby tohto podielu ako strategického obchodného rozhodnutia banky. Okrem toho banka reklasifikovala aj konvertibilné akcie triedy C spoločnosti Visa Inc. z kapitálového nástroja v kategórii „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ na dlhový nástroj v kategórii „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v dôsledku prehodnotenia klasifikácie po nových technických interpretáciách zmluvných prvkov.

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

| Eur tis.                                                                                 | 2020            | 2021           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Zisk pred daňou z príjmov</b>                                                         | <b>153 400</b>  | <b>312 942</b> |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                             |                 |                |
| Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu                             | 107 918         | 1 172          |
| Rezervy na záväzky a iné záväzky                                                         | (1 989)         | 2 681          |
| Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto                                       | (1 812)         | (1 546)        |
| Odpisy a amortizácia                                                                     | 39 736          | 36 819         |
| Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku                                             | 2 749           | 161            |
| Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov       | (87)            | (113)          |
| Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie                                  | (3 268)         | 17 085         |
| Transfer prijatých dividend do investičných činností                                     | (724)           | (608)          |
| Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach                                     | -               | (11 022)       |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b> | <b>295 923</b>  | <b>357 571</b> |
| <b>(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:</b>                                        |                 |                |
| Povinné minimálne rezervy v NBS                                                          | (1 266 247)     | (1 129 869)    |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                   | (18 571)        | 12 120         |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát       | (8 441)         | (5 084)        |
| Kapitálové nástroje                                                                      | (83)            | 504            |
| Dlhové cenné papiere                                                                     | (8 358)         | (5 588)        |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku     | (10 406)        | -              |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                        | (1 022 859)     | (1 284 631)    |
| Dlhové cenné papiere                                                                     | (153 206)       | (250 137)      |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                           | 6               | (49 934)       |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                         | (869 659)       | (984 560)      |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                          | (27 821)        | 7 138          |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                  | (11 325)        | 17 891         |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                       | 25 096          | (47 333)       |
| Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti                                                   | 12 128          | (15 186)       |
| <b>Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>                                     |                 |                |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                  | 20 504          | (10 393)       |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                       | 1 932 072       | 2 250 697      |
| Vklady bánk                                                                              | 1 446 968       | 1 183 092      |
| Vklady klientov                                                                          | 506 814         | 1 053 584      |
| Ostatné finančné záväzky                                                                 | (21 710)        | 14 021         |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                  | 332             | (16 529)       |
| Rezervy                                                                                  | 12 397          | 8 520          |
| Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti                                                  | (63)            | 29 307         |
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov</b>  | <b>(67 281)</b> | <b>174 219</b> |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

| Eur tis.                                                                                                               | 2020             | 2021            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov</b>                                | <b>(67 281)</b>  | <b>174 219</b>  |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                                                | (50 793)         | (83 240)        |
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností</b>                                                     | <b>(118 074)</b> | <b>90 979</b>   |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                            |                  |                 |
| Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií                            | 724              | 608             |
| Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností                                                                        | (27 858)         | (1 000)         |
| Výnosy z likvidácie dcérskych a pridružených spoločností                                                               | -                | 25 925          |
| Výnosy zo zlúčenia dcérskych a pridružených spoločností                                                                | -                | 24 848          |
| Výnosy z predaja investícií                                                                                            | 94 560           | -               |
| Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku                                                                    | (21 616)         | (20 843)        |
| Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku                                                              | 3 815            | 796             |
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitie na) investičných činností</b>                                                      | <b>49 625</b>    | <b>30 334</b>   |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                              |                  |                 |
| Dividendy vyplatené                                                                                                    | (93 089)         | (53 926)        |
| Emisia certifikátu AT1                                                                                                 | 150 000          | 80 000          |
| Čerpanie podriadeného dlhu                                                                                             | -                | -               |
| Splatenie podriadeného dlhu                                                                                            | (10 000)         | (10 000)        |
| Emisia podriadeného dlhu                                                                                               | 30 000           | -               |
| Emisia dlhopisov                                                                                                       | 161 739          | 231 347         |
| Splatenie dlhopisov                                                                                                    | (205 455)        | (295 591)       |
| Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov                                                                                    | -                | -               |
| Závazky z lízingu                                                                                                      | (13 968)         | (13 753)        |
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitie na) finančných činností</b>                                                        | <b>19 227</b>    | <b>(61 923)</b> |
| Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty                                                          | (980)            | 675             |
| <b>Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                                     | <b>(50 202)</b>  | <b>60 065</b>   |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>                                                  | <b>413 554</b>   | <b>363 352</b>  |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia</b>                                                     | <b>363 352</b>   | <b>423 417</b>  |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)</b> | <b>386 115</b>   | <b>350 792</b>  |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                                                | (50 793)         | (83 240)        |
| Zaplatené úroky                                                                                                        | (12 631)         | (43 752)        |
| Prijaté úroky                                                                                                          | 448 815          | 477 177         |
| Prijaté dividendy                                                                                                      | 724              | 608             |

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 15.

Poznámky na stranách 8 až 167 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky



## Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

### Všeobecné informácie

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

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

K 31. decembru 2021 na základe akcionárskych zmlúv nadácia DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (ďalej len „Nadácia ERSTE“) vlastní, spolu so svojimi partnermi, podiel v spoločnosti Erste Group Bank AG a predstavuje jej hlavného akcionára. Ultimátnou materskou spoločnosťou pre Slovenskú sporiteľňu, a.s. je Erste Group Bank AG.

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2021 štyroch členov:

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

Mgr. Zdeněk Románek sa na základe vlastného rozhodnutia vzdal funkcie člena predstavenstva k 30.11.2021.

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom banky. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa. V roku 2021 nebol určený podpredseda predstavenstva.

Dozorná rada banky mala k 31. decembru 2021 piatich členov:

Ing. Stefan Dörfler (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen) a JUDr. Beatrica Melichárová (členka).

Bývalej členke dozornej rady Mgr. Alene Adamcovej (zástupca zamestnancov v dozornej rade) uplynul mandát k 2. novembru 2021.

K 31.12.2021 sa vzdali funkcie členov dozornej rady Ing. Stefan Dörfler z dôvodu, že sa stal predsedom dozornej rady v inej banke zo skupiny EGB a JUDr. Beatrica Melichárová (zástupca zamestnancov v dozornej rade) na základe vlastného rozhodnutia.

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

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

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená a schválená na zverejnenie predstavenstvom ku dňu podpisu tejto správy. Táto individuálna účtovná závierka podlieha schváleniu dozornou radou (zo dňa 23. februára 2022), ako aj valným zhromaždením (zo dňa 22. marca 2022).

### Významné účtovné zásady

#### a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za rok končiaci sa 31. decembra 2021.

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

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

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

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ. V dôsledku krízy spôsobenej ochorením COVID-19 vydala Európska centrálna banka, ako aj niektoré lokálne národné banky, odporúčania na obmedzenie vyplácania dividend. Banka však mohla vyplatiť dividendy svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámkach č. 35. Banka nemá žiadne ďalšie významné obmedzenia týkajúce sa jej schopnosti pristupovať k aktívam alebo ich používať a uhrádzať záväzky banky.

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

## **b) Zverejnenie informácií vo vzťahu k pandémie COVID-19**

V individuálnej účtovnej závierke banky sú hľadiská a významné vplyvy pandémie COVID-19 uvádzané v tých kapitolách, ku ktorým je ich možné tematicky priradiť. Prehľad o týchto zverejnených informáciách je uvedený v nasledujúcich častiach:

V kapitole „c) Účtovné metódy a metódy oceňovania“ sú uvedené informácie o metódach účtovania a oceňovania používaných pre verejné moratóriá a odklad splátok, verejné záruky vrátane významných vplyvov týchto tém na individuálnu účtovnú závierku za rok 2021.

Kapitola „d) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady“ obsahuje informácie o kľúčových zdrojoch neistoty v odhadoch vo svetle pandémie COVID-19.

Poznámka 25 Úverové riziko obsahuje samostatnú podkapitolu „COVID-19“, ktorá vysvetľuje posúdenia vplyvu pandémie na meranie ECL, analýzy citlivosti a informácie o úverových expozíciách podliehajúcich určitým opatreniam COVID-19.

## **c) Účtovné metódy a metódy oceňovania**

### **Prepočet cudzích mien**

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

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

### **i. Transakcie a zostatky v cudzej mene**

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k 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.

## Spôsob účtovania záležitostí súvisiacich s COVID-19

### i. Verejné moratóriá a odklad splátok

V súvislosti so šírením COVID-19 prijala slovenská vláda viacero opatrení zameraných na riešenie ekonomických následkov epidémie na jednotlivcov, domácnosti a podniky. Medzi tieto opatrenia patria verejné moratóriá na splácanie úverov, povolených prečerpaní a hypoték. Navyše, banka ponúka zákazníkom čeliacim nedostatku likvidity aj opätovné prerokovanie splátkových kalendárov a platobných prázdnin na dobrovoľnej báze.

Verejné moratóriá sa vo všeobecnosti týkajú zákazníkov, ktorí náležite splácali svoje úvery, a ich expozícií existujúcich ešte pred vypuknutím pandémie COVID-19. Verejné moratóriá sú založené na opt-in prístupe, čo znamená, že zákazníci musia banku požiadať o úľavy pri splátkach. Rozsah lehôt odkladu splátok bol pôvodne stanovený na 3 až 9 mesiacov. Počas obdobia moratória sa z neuhradeného zostatku aj naďalej kumulujú úroky. Napriek tomu však vzniká ekonomická strata ako dôsledok nárastu opravných položiek. Avšak z účtovného hľadiska sa nevykazujú straty z modifikácií z dôvodu nevýznamnosti.

Moratóriá pozmeňujú zmluvné peňažné toky súvisiaceho finančného aktíva, kvôli čomu sa považujú za zmluvné modifikácie v zmysle IFRS 9. Platia účtovné zásady uvedené v kapitole „Finančné nástroje – Významné účtovné zásady“, časť „Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií“.

Verejné moratóriá a odklad splátok uplatňované v banke neviedli k odúčtovaniu. Hlavným dôvodom je, že moratóriá a odklad splátok sú zvyčajne kratšie ako jeden rok a vo väčšine prípadov zmluvný úrok naďalej narastá počas fázy pozastavenia splátok. Preto vplyv súčasnej hodnoty modifikácie (diskontovaný efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou) je menší ako 10 %.

Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie, ak sa nejaká vyskytla, vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Pre finančné aktíva v úrovniach 2 a 3 a pre finančné aktíva klasifikované ako POCI je zisk alebo strata z modifikácie, ak nejaká existuje, vykázaná v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

V súvislosti s hodnotením významných zvýšení kreditného rizika (SICR) banka nepovažuje samotné verejné moratóriá a odklad splátok za automatické spúšťače SICR, ale uplatňuje svoje špecifické pravidlá posúdenia pozostávajúce z kvalitatívnych informácií a kvantitatívnych limitov. Podrobnosti o tomto zhodnotení a ďalšie posúdenia odhadu očakávanej úverovej straty vo svetle pandémie COVID-19 sú opísané v poznámke 25 Úverové riziko.

Platnosť väčšiny moratórií uplynula v januári a februári a banka rozpustila približne 8 mil. EUR opravných položiek v segmente Súkromných osôb a približne 16 mil. EUR v segmente Firemných klientov.

### ii. Verejné záruky

V snahe zmierniť ekonomické dopady pandémie COVID-19 poskytuje slovenská vláda verejné záruky za expozície bánk. Príslušné účtovné zásady pre finančné záruky sú uvedené v poznámke 33 Rezervy, časť Finančné záruky. Finančné záruky prijaté v súvislosti s verejnými opatreniami súvisiacimi s COVID-19 sa zvyčajne týkali nových úverových nástrojov. Preto sa považujú za neoddeliteľnú súčasť. Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Prémie uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znížovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku. Existencia takýchto nástrojov na znížovanie úverového rizika nemá vplyv na hodnotenie významných zvýšení úverového rizika (SICR).

### iii. Znehodnotenie finančných nástrojov

Jeden z faktorov prispievajúcich k alokácii zníženia hodnoty v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ možno priamo pripísať zmenám v makroprostredí a opatreniam manažmentu na identifikáciu najviac postihnutých portfólií v dôsledku pandémie COVID-19. Pozorované zhoršenia úverových portfólií, ktoré boli tiež výrazne zapríčinené situáciou ohľadom COVID-19, sú hlavným dôvodom zvýšenej alokácie znehodnotenia v roku 2020. V roku 2021 však boli zaznamenané priaznivé pozitívne efekty v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ v dôsledku pozitívneho vývoja úverového rizika klientov.

Podrobnosti o vplyvoch COVID-19 na odhad očakávaných úverových strát sú popísané v poznámke 25 Úverové riziko.

## d) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 18 Reálna hodnota finančných nástrojov)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka 25 Úverové riziko)

Pandémia COVID-19 zvýšila úroveň neistoty. Dôsledky pre ekonomiku, ako aj opatrenia prijaté vládami a regulačnými orgánmi pravdepodobne ovplyvnia finančnú výkonnosť a pozíciu banky, vrátane významných vplyvov na očakávané úverové straty, ako aj dopady na prevádzkové výnosy a posúdenia znehodnotenia iných nefinančných aktív. Všetky negatívne vplyvy, ktoré bolo možné primerane odhadnúť, boli vykázané ku konca roka 2021. Banka bude aj naďalej pozorne sledovať vývoj a vykáže akékoľvek vplyvy podľa ďalšieho vývoja situácie.

## e) 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 2021. Čo sa týka nových štandardov a interpretácií a ich novelizácií, nižšie sú uvedené iba tie, ktoré sú relevantné pre podnikanie banky.

### Účinné štandardy a interpretácie

Nasledujúce novelizácie štandardov nadobudli účinnosť vo finančnom roku 2021 a boli prijaté Európskou úniou:

- Novelizácie IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16: Reforma referenčných úrokových sadzieb – Fáza 2
- Novelizácia IFRS 16 Lízingy: Úľavy na nájme týkajúce sa pandémie COVID-19 po 30. júni 2021

Aplikácia vyššie uvedených novelizácií v roku 2021 nemala významný vplyv na účtovnú závierku skupiny.

### Štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné

Štandardy a novelizácie uvedené nižšie vydala rada IASB, avšak ešte nenadobudli účinnosť.

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré už boli prijaté Európskou Úniou:

- Ročné vylepšenia k IFRS – cyklus 2018-2020
- IFRS 17: Poistné zmluvy

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte neboli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou Úniou:

- Novelizácie IAS 1: Zverejnenie účtovných zásad
- Novelizácie IAS 8: Definícia účtovných odhadov
- Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu: Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúcich z jednej transakcie

**Ročné vylepšenia k IFRS – cyklus 2018-2020.** V máji 2020 vydala rada IASB súbor novelizácií viacerých štandardov. Novelizácie IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2022. Dodatok k IFRS 9 objasňuje, že iba poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom sú zahrnuté do uplatňovania „10-percentného“ testu na ukončenie vykazovania finančného záväzku. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku skupiny.

**IFRS 17: Poistné zmluvy.** IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. IFRS 17 definuje princípy vykazovania, oceňovania, uvádzania a zverejňovania poistných zmlúv, ktoré spadajú do rozsahu tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť, aby účtovná jednotka poskytovala relevantné informácie, ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie predstavujú základ pre používateľov účtovnej uzávierky na posúdenie vplyvu poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, jej finančné výsledky a peňažné toky. Banka aktuálne vyhodnocuje, či niektoré z jej zmlúv nespádajú do pôsobnosti IFRS 17. Keď sa uvedené vyjasní, banka odhadne vplyv na svoju účtovnú závierku.

**Novelizácie IAS 1: Zverejnenie účtovných zásad.** Novelizácie IAS 1 boli vydané vo februári 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Novelizácie stanovujú, že účtovná jednotka je povinná zverejniť svoje informácie o významných účtovných zásadách. Bolo pridané usmernenie vysvetľujúce, ako môže účtovná jednotka identifikovať informácie o významných účtovných zásadách a uvádzať príklady, kedy sú informácie o účtovných zásadách pravdepodobne významného charakteru. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku banky. Môžu však byť vyžadované revízie zverejnených účtovných zásad.

**Novelizácie IAS 8: Definícia účtovných odhadov.** Novelizácie IAS 8 boli vydané vo februári 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Novelizácie objasňujú, ako by spoločnosti mali rozlišovať zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku skupiny.

**Novelizácie IAS 12 Dane z príjmu:** Odložená daň týkajúca sa aktív a pasív vyplývajúca z jednej transakcie. Novelizácie IAS 12 boli vydané v marci 2021 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce od alebo po 1. januári 2023. Dodatky určujú, že výnimka z prvotného vykázania stanovená v IAS 12.15(b) a IAS 12.24 sa nevzťahuje na transakcie, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vzniknú rovnaké sumy odpočítateľných a zdaniteľných dočasných rozdielov. Banka neočakáva výrazný vplyv aplikácie týchto novelizácií na účtovnú závierku banky.

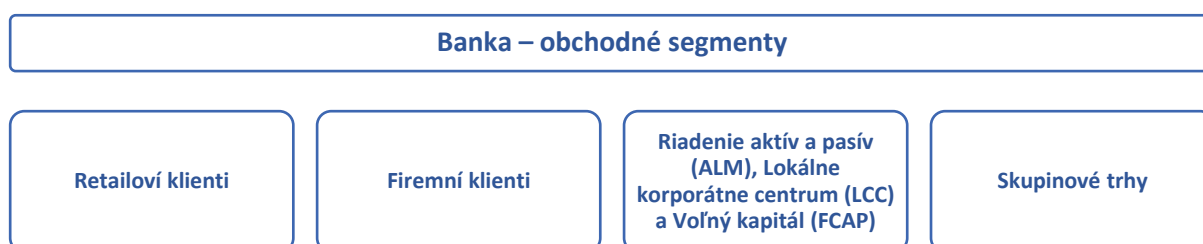
## VÝKONNOSŤ / VÝNOS

### 1. Vykazovanie podľa segmentov

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

#### Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov pozostáva zo štyroch obchodných segmentov, ktoré zodpovedajú štruktúre riadenia banky a jej internému podávaniu správ o riadení v roku 2021.



Pri vymedzení segmentov/obchodných línií banka používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z určitého segmentu/obchodnej línie. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priradzuje príslušnému account manažérovi.

**Retailový segment** zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, klientmi zo slobodných profesií, mikropodnikateľmi, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krízového predaja (napr. poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, napr. prostredníctvom pobočkovej siete a digitálneho bankovníctva. Retail sa delí na 8 regiónov a 200 pobočiek (stav k 31. decembru 2021).

**Firemný segment** zahŕňa obchodné činnosti spojené s firemnými klientmi s rôznym obratom (malé a stredné podniky a veľkí podnikoví klienti), a tiež so subjektmi komerčného financovania nehnuteľností a subjektmi verejného sektora.

**Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP)** zahŕňa na jednej strane riadenie aktív a pasív banky vzhľadom na neistotu peňažných tokov, náklady finančných prostriedkov a výnosov z investícií s cieľom určiť optimálne vyváženie medzi rizikom, výnosom a likviditou. Navyše obsahuje finančné transakcie, zabezpečovacie činnosti, investície do iných cenných papierov ako tých, ktoré sa držia na účely obchodovania, riadenie vlastných emisií a devízové pozície. Na druhej strane tento segment zahŕňa aj lokálne firemné centrum, do ktorého patria všetky vedľajšie obchodné bankové činnosti, ako napríklad podiely, ktoré neslúžia na dosahovanie zisku, vnútrogrupinové eliminácie v rámci príslušnej čiastkovej banky, dividendy, náklady na refinancovanie podielov, všetky položky súvahy, ktoré nesúvisia s bankovníctvom (napr. dlhodobý majetok) a ktoré nemožno priradiť k iným obchodným segmentom. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonziliačné rozdiely k účtovnému výsledku. Do tohto segmentu patrí aj Voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imanom podľa IFRS a priemerným vlastným imanom alokovaným na jednotlivé segmenty.

**Segment Skupinové trhy (GM)** zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie banky v oblasti treasury. Tento segment sa člení na Trading and market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI):

- Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) - zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie (čo môže platiť aj pre obchody ALM). Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20% kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (GMFI)- zahŕňa spoločnosti ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem banky, centrálné banky, rozvojové banky, investičné banky, investičné fondy, makléri, poisťovne, dôchodkové fondy, úverové družstvá, stavebné spoločnosti, správcové spoločnosti, vládne dlhové agentúry, štátne investičné fondy, burzy.

## Oceňovanie

Individuálny výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu banky pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment banky sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej závierky.

Úrokové výnosy sa nevykazujú oddelene od úrokových nákladov pre jednotlivé vykazované segmenty. Tieto ocenenia sa vykazujú na základe čistej hodnoty v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“, pretože úrokové výnosy a úrokové náklady sa nezahŕňajú do ocenenia zisku alebo straty segmentu, ktoré kontroluje hlavný riadiaci článok prevádzky, ani sa mu inak pravidelne nepredkladajú. Hlavný riadiaci článok prevádzky sa pri posudzovaní výkonnosti segmentov a rozhodovaní o zdrojoch, ktoré sa im majú prideliť, opiera iba o čistý úrokový výnos. Čistý príjem z poplatkov a provízií a iný prevádzkový výsledok sa vykazujú v čistom vyjadrení podľa pravidelného vykazovania hlavnému riadiacemu článku prevádzky.

Kapitálová spotreba jednotlivých segmentov je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu banky s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovni úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika. V súlade s interným vykazovaním, ktoré sa pravidelne pripravuje pre predstavenstvo, sa pre každý segment uvádzajú celkové aktíva, celkové pasíva, ako aj rizikovo vážené aktíva a alokovaný kapitál. Celkový priemerný alokovaný kapitál banky sa rovná priemernému celkovému vlastnému kapitálu banky. Pri meraní a posudzovaní ziskovosti jednotlivých segmentov v rámci banky sa používajú kľúčové ukazovatele, ako napríklad návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio).

Návratnosť alokovaného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov (C/I ratio) sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho lízingu).

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| Obchodné segmenty                                                                               | Retailový segment |                 | Segment Corporates |               | Segment Skupinové trhy |               | Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál |               | Spolu            |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|--------------------|---------------|------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|----------------|
| Eur tis.                                                                                        | 2020              | 2021            | 2020               | 2021          | 2020                   | 2021          | 2020                                                                    | 2021          | 2020             | 2021           |
| Čisté úrokové výnosy                                                                            | 317 216           | 259 565         | 84 747             | 92 081        | 1 506                  | 784           | 30 579                                                                  | 75 862        | 434 048          | 428 292        |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                             | 123 300           | 141 398         | 20 043             | 24 056        | 9 703                  | 14 259        | (5 706)                                                                 | (5 366)       | 147 340          | 174 347        |
| Výnosy z dividend                                                                               | -                 | -               | -                  | -             | -                      | -             | 647                                                                     | 620           | 647              | 620            |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                                                              | 3 179             | 4 309           | 2 592              | 3 808         | 1 991                  | 2 416         | 462                                                                     | (738)         | 8 224            | 9 795          |
| Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS                     | -                 | -               | -                  | -             | -                      | -             | 1 510                                                                   | (706)         | 1 510            | (706)          |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu                         | -                 | -               | -                  | -             | -                      | -             | 265                                                                     | 262           | 265              | 262            |
| Všeobecné administratívne náklady                                                               | (248 891)         | (250 692)       | (33 967)           | (37 722)      | (5 008)                | (4 801)       | (2 013)                                                                 | (2 359)       | (289 879)        | (295 574)      |
| Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote            | -                 | -               | -                  | -             | -                      | -             | 1                                                                       | 1             | 1                | 1              |
| Ostatný zisk / strata z finančných instrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS        | -                 | -               | -                  | -             | -                      | -             | (16)                                                                    | (2 643)       | (16)             | (2 643)        |
| Strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov                                              | (13 033)          | (12 259)        | (95 490)           | 11 515        | 47                     | 17            | 537                                                                     | (372)         | (107 939)        | (1 099)        |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                    | (24 904)          | (847)           | (3 807)            | (1 420)       | (1 693)                | (656)         | (10 397)                                                                | 2 571         | (40 801)         | (352)          |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                                             | (24 903)          | (846)           | (3 799)            | (1 119)       | (1 722)                | (656)         | (7 327)                                                                 | (2 044)       | (37 751)         | (4 665)        |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti</b>                                        | <b>156 867</b>    | <b>141 474</b>  | <b>(25 882)</b>    | <b>92 318</b> | <b>6 546</b>           | <b>12 019</b> | <b>15 869</b>                                                           | <b>67 132</b> | <b>153 400</b>   | <b>312 943</b> |
| Daň z príjmov                                                                                   | (32 919)          | (29 710)        | 5 436              | (19 387)      | (1 375)                | (2 524)       | (9 909)                                                                 | (21 894)      | (38 767)         | (73 515)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                    | <b>123 948</b>    | <b>111 764</b>  | <b>(20 446)</b>    | <b>72 931</b> | <b>5 171</b>           | <b>9 495</b>  | <b>5 960</b>                                                            | <b>45 238</b> | <b>114 633</b>   | <b>239 428</b> |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>                               | <b>123 948</b>    | <b>111 764</b>  | <b>(20 446)</b>    | <b>72 931</b> | <b>5 171</b>           | <b>9 495</b>  | <b>5 960</b>                                                            | <b>45 238</b> | <b>114 633</b>   | <b>239 428</b> |
| Prevádzkové výnosy                                                                              | 443 694           | 405 271         | 107 383            | 119 945       | 13 200                 | 17 460        | 27 757                                                                  | 69 934        | 592 034          | 612 610        |
| Prevádzkové náklady                                                                             | (248 891)         | (250 692)       | (33 967)           | (37 722)      | (5 008)                | (4 801)       | (2 013)                                                                 | (2 359)       | (289 879)        | (295 574)      |
| <b>Prevádzkové výsledky</b>                                                                     | <b>194 803</b>    | <b>154 579</b>  | <b>73 416</b>      | <b>82 223</b> | <b>8 192</b>           | <b>12 659</b> | <b>25 744</b>                                                           | <b>67 575</b> | <b>302 155</b>   | <b>317 036</b> |
| Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*                                                  | 3 036 640         | 3 693 551       | 4 012 681          | 4 134 638     | 6 332                  | 4 740         | 483 913                                                                 | 207 117       | 7 539 566        | 8 040 046      |
| Priemerne alokovaný kapitál**                                                                   | 419 823           | 462 059         | 361 790            | 453 948       | 5 682                  | 5 218         | 306 054                                                                 | 353 128       | 1 093 349        | 1 274 353      |
| Pomer nákladov k výnosom                                                                        | 56,09%            | 61,86%          | 31,63%             | 31,45%        | 37,94%                 | 27,50%        | 7,25%                                                                   | 3,37%         | 48,96%           | 48,25%         |
| Návratnosť alokovaného kapitálu                                                                 | 29,52%            | 24,19%          | -5,65%             | 16,07%        | 91,02%                 | 181,95%       | 1,95%                                                                   | 12,81%        | 10,48%           | 18,79%         |
| Celkové aktíva (eop)                                                                            | 10 782 824        | 11 447 922      | 4 300 739          | 4 577 766     | 19 455                 | 76 465        | 5 644 723                                                               | 7 043 535     | 20 747 741       | 23 145 688     |
| Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)                                                   | 13 182 843        | 14 021 083      | 1 508 373          | 1 683 274     | 310 261                | 348 205       | 3 986 260                                                               | 5 067 094     | 18 987 737       | 21 119 656     |
| <b>Straty a opravné položky na straty</b>                                                       | <b>(13 033)</b>   | <b>(12 260)</b> | <b>(95 490)</b>    | <b>11 515</b> | <b>47</b>              | <b>17</b>     | <b>537</b>                                                              | <b>(371)</b>  | <b>(107 939)</b> | <b>(1 099)</b> |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu | (12 356)          | (12 153)        | (85 227)           | 19 847        | 36                     | 17            | 537                                                                     | (374)         | (97 010)         | 7 337          |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk                                  | (677)             | (107)           | (10 263)           | (8 332)       | 11                     | -             | -                                                                       | 3             | (10 929)         | (8 436)        |

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

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



## 2. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy sa rozdeľujú do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby (EIR) bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové výnosy“ sa týkajú úrokových príjmov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Významné účtovné zásady“.

„Ostatné úrokové výnosy“ zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, pohľadávok z finančného lízingu a negatívneho úroku plynúceho z finančných záväzkov.

„Úrokové náklady“ sa týkajú úrokových nákladov z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítaných použitím efektívnej úrokovej miery, ako je opísané v časti „Finančné nástroje – Významné účtovné zásady“.

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív, záväzkov z lízingu, rezerv zaúčtovaných podľa IFRS 9 a IAS 37 (korekcia efektu časovej hodnoty peňazí z dôvodu uplynutia času) a čistých záväzkov zo stanovených programov (čisté úrokové náklady na záväzky vyplývajúce z platieb odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí) podľa IAS 19.

Podľa druhov finančných nástrojov úrokové výnosy a ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úrokové výnosy z úverov a pohľadávok voči bankám a klientom, účtov v bankách, dlhových cenných papierov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných aktív, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok a pohľadávok z finančného lízingu. Úrokové náklady a ostatné úrokové náklady zahŕňajú zaplatené úroky z vkladov klientov, vkladov bánk, vydaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných záväzkov a zaplatené úroky zo záväzkov z lízingu. Súčasťou čistého úrokového výnosu je aj úrok z derivátových finančných nástrojov.

Úrokový výnos zahŕňa aj zisky a straty z modifikácie vykázané vo finančných aktívach v úrovni 1. Okrem toho sa neamortizovaný zostatok prvotných poplatkov/transakčných nákladov po ukončení vykazovania aktív v úrovniach 1 a 2 zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe sa uvádza ako úrokový výnos k dátumu ukončenia vykazovania.

| Eur tis.                                                                           | 2020            | 2021            |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                            | 445 560         | 421 720         |
| Netermínované vklady                                                               | 9               | 4               |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom                                          | 350 188         | 333 251         |
| Dlhové cenné papiere                                                               | 95 363          | 88 465          |
| <b>Úrokové výnosy</b>                                                              | <b>445 560</b>  | <b>421 720</b>  |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -               | 6               |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                             | 15 152          | 14 959          |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko                                            | (9 409)         | (8 290)         |
| Ostatné aktíva                                                                     | 5 431           | 4 992           |
| Negatívny úrok z finančných záväzkov                                               | 6 953           | 27 811          |
| <b>Ostatné úrokové výnosy</b>                                                      | <b>18 127</b>   | <b>39 478</b>   |
| <b>Úrokové a ostatné úrokové výnosy</b>                                            | <b>463 687</b>  | <b>461 198</b>  |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou                          | (21 580)        | (18 202)        |
| Vklady bánk a klientov                                                             | (5 888)         | (4 813)         |
| Vydané dlhové cenné papiere                                                        | (15 692)        | (13 389)        |
| <b>Úrokové náklady</b>                                                             | <b>(21 580)</b> | <b>(18 202)</b> |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                            | (13 245)        | (12 869)        |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko                                            | 5 581           | 7 163           |
| Ostatné záväzky                                                                    | (34)            | 68              |
| Negatívny úrok z finančných aktív                                                  | (361)           | (9 066)         |
| <b>Ostatné úrokové náklady</b>                                                     | <b>(8 059)</b>  | <b>(14 704)</b> |
| <b>Úrokové a ostatné úrokové náklady</b>                                           | <b>(29 639)</b> | <b>(32 906)</b> |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                                        | <b>434 048</b>  | <b>428 292</b>  |

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 6,4 mil. Eur (2020: 7,5 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

Úrokové náklady z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote uvedené v položke riadku „Negatívny úrok z finančných aktív“ zahŕňajú aj jednorazové zisky z TLTRO III vo výške 27,8 mil. Eur (2020: 0 mil. Eur) ako dôsledok prehodnotenia očakávaní na splnenie zníženia úroku. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

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

### 3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá výnosy z poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných výnosov banka postupuje podľa päťkrokového modelu uvedeného v štandarde IFRS 15.

Výnosy z poplatkov a provízií sa oceňujú na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Banka vykazuje výnos až v momente presunu kontroly nad službou na zákazníka.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Patria sem poplatky za záväzky, poplatky za záruky a iné poplatky vyplývajúce z poskytovania úverov, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu a iné poplatky za správu a poradenstvo, ako aj poplatky z poistného makléřstva, sprostredkovania stavebnej spoločnosti a devízových

transakcií. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky za služby, ktoré sa uspokojujú počas určitého časového obdobia, ako sú pravidelné poplatky za karty.

Príjem z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako je zabezpečenie nadobudnutia a predaja akcií alebo iných cenných papierov v mene zákazníkov alebo devízových transakcií, ako aj príjem z provízií za služby, ako je predaj kolektívnych investícií a poistných produktov, sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie. Platobné služby čiastočne zahŕňajú poplatky na základe transakcií, ako sú poplatky za výber.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného nástroja v účtovnej závierke banky, môže patriť čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a čiastočne do rozsahu pôsobnosti IFRS 15. V takomto prípade banka najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá patrí do rozsahu pôsobnosti IFRS 9, a následne použije štandard IFRS 15 na zvyšnú časť zmluvy. Výnosy z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja, patria do rozsahu pôsobnosti IFRS 9 a zahŕňajú sa do čistých úrokových výnosov.

| Eur tis.                                                                         | 2020                          |                                | 2021                          |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                  | Výnosy z poplatkov a provízií | Náklady z poplatkov a provízií | Výnosy z poplatkov a provízií | Náklady z poplatkov a provízií |
| Cenné papiere                                                                    | 3 887                         | (1 415)                        | 4 147                         | (828)                          |
| Emisie                                                                           | 143                           | -                              | 127                           | -                              |
| Príkazy na prevod                                                                | 1 828                         | (1 408)                        | 991                           | (509)                          |
| Iné                                                                              | 1 916                         | (7)                            | 3 029                         | (319)                          |
| Správa finančných nástrojov                                                      | 2 457                         | (1 300)                        | 3 202                         | (1 840)                        |
| Kolektívne investovanie                                                          | 578                           | -                              | 810                           | -                              |
| Iné                                                                              | 1 879                         | -                              | 2 392                         | -                              |
| Platobné služby                                                                  | 98 862                        | (15 524)                       | 107 429                       | (10 356)                       |
| Platobné karty                                                                   | 38 698                        | (11 467)                       | 43 343                        | (6 858)                        |
| Iné                                                                              | 60 164                        | (4 057)                        | 64 086                        | (3 498)                        |
| Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta                                       | 48 239                        | (1 190)                        | 59 034                        | (91)                           |
| Kolektívne investovanie                                                          | 11 554                        | -                              | 20 367                        | -                              |
| Poistné produkty (ako agent)                                                     | 36 674                        | (1 190)                        | 38 643                        | (91)                           |
| Iné                                                                              | 11                            | -                              | 24                            | -                              |
| Úverová činnosť                                                                  | 16 711                        | (3 581)                        | 20 221                        | (5 078)                        |
| Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky                              | 4 029                         | (14)                           | 4 619                         | (12)                           |
| Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby                            | 3 229                         | -                              | 4 101                         | -                              |
| Iné úverové produkty                                                             | 9 453                         | (3 567)                        | 11 501                        | (5 066)                        |
| Iné                                                                              | 367                           | (173)                          | 582                           | (2 075)                        |
| <b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií</b> | <b>170 523</b>                | <b>(23 183)</b>                | <b>194 615</b>                | <b>(20 268)</b>                |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                                       | <b>147 340</b>                |                                | <b>174 348</b>                |                                |

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 13 762,4 mil. Eur (2020: 12 130 mil. Eur).

## 4. Výnosy z dividend

| Eur tis.                                                                   | 2020       | 2021       |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát   | 493        | 587        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 135        | 15         |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                    | 19         | 18         |
| <b>Výnosy z dividend</b>                                                   | <b>647</b> | <b>620</b> |

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

## 5. Čistý zisk/strata z obchodovania

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú určené ako nástroje na zabezpečenie. Čistý zisk/strata z obchodovania ďalej zahŕňa všetky neefektívne časti zaznamenané v rámci transakcií na zabezpečenie reálnej hodnoty. Patria sem aj devízové zisky a straty zo všetkých peňažných aktív a pasív a z menových konverzií.

Účtovné pravidlá vykazovania devízových ziskov a strát sú opísané v kapitole Významné účtovné zásady, Účtovné metódy a metódy oceňovania, Prepočet cudzích mien, i. Transakcie a zostatky v cudzej mene. Podrobné informácie o zabezpečovacom účtovníctve sú uvedené v poznámke č. 18 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Banka uplatňuje model obchodovania na centralizovaných finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG v rámci tohto modelu vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností banky (t. j. transakcie s retailovými, firemnými a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou obchodov a transakcií s akciovým rizikom na účely riadenia likvidity banky.

Zisky z obchodovania (z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/strata z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémii odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich nákladov a výnosov.

| Eur tis.                            | 2020         | 2021         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Obchodovanie s cennými papiermi     | 1 492        | 1 662        |
| Obchodovanie s derivátmi            | 6 393        | 8 191        |
| Výsledky zabezpečovacích transakcií | 339          | (58)         |
| <b>Čistý zisk z obchodovania</b>    | <b>8 224</b> | <b>9 795</b> |

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

## 6. Zisk/strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tejto položke sa uvádzajú zmeny reálnej hodnoty (tzv. clean price) neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát vrátane ziskov a strát pri ukončení ich vykazovania. Týka sa to neobchodovaných finančných aktív, ktoré sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

| Eur tis.                                                                                           | 2020           | 2021         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                | (1 510)        | (706)        |
| <b>Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b> | <b>(1 510)</b> | <b>(706)</b> |

## 7. 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. 10 Ostatné prevádzkové výsledky.

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

| Eur tis.                                                                       | 2020       | 2021       |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Investície do nehnuteľností                                                    | 265        | 262        |
| Ostatný operatívny lízing                                                      | -          | -          |
| <b>Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu</b> | <b>265</b> | <b>262</b> |

## 8. Všeobecné administratívne náklady

### Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, platy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, odvody a dane vzťahujúce sa na zamestnancov. Zahŕňajú aj náklady na služby spojené s platbami odstúpeného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí a prepočty záväzkov vyplývajúcich z pracovných výročí. Súčasťou personálnych nákladov môžu byť aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Náklady na programy so stanovenými príspevkami sú uvedené v tabuľke nižšie v riadku „Náklady na sociálne zabezpečenie“. Náklady na služby súvisiace s rezervami na odchodné a výročia boli vykázané vo výške 0,5 mil. Eur (2020: 0,6 mil. Eur), poistno-matematický zisk/strata z rezervy na výročia bola vykázaná vo výške 0,2 mil. Eur – zisk (2020: 0,5 mil. Eur – strata).

Podrobné informácie o odmeňovaní manažmentu vrátane odmeňovania spojeného s výkonom sú uvedené v poznámke č. 38 Transakcie so spriaznenými osobami.

K 31. decembru 2021 mala banka 3 632 zamestnancov, z toho boli štyria členovia predstavenstva. K 31. decembru 2020 mala banka 3 758 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Všetci zamestnanci banky, ktorí boli k 31. decembru 2021 v pracovnom pomere dlhšie ako 6 mesiacov, dostanú akcie Erste Group Bank AG v sume ekvivalentnej 350 Eur netto, ktorú je banka povinná poskytnúť svojim zamestnancom za predpokladu, že výročné valné zhromaždenie Erste Group Bank AG 2022 rozhodne o rozdelení dividend. Na základe počtu oprávnených zamestnancov boli preto zaúčtované personálne náklady vo výške 2,3 mil. Eur, ako aj príslušný záväzok v zmysle IFRS 2 Platby na základe podielov - s platbou na základe podielov.

### Ostatné administratívne náklady

Medzi ostatné administratívne náklady patria v prvom rade náklady na informačné technológie, na prenájom a správu budov, prevádzkové a administratívne náklady, náklady na reklamu a marketing, právne služby a iné poradenstvo. Táto položka obsahuje aj príspevky do Fondu ochrany vkladov. V ostatných administratívnych nákladoch sa môžu uvádzať aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu.

Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo prenájmy nízkonákladových v kategórii „Ostatné administratívne náklady“ v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 0,7 mil. Eur (2020: 0,8 mil. Eur).

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2021.

## Odpisy a amortizácia

Táto položka obsahuje odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investícií do nehnuteľností a amortizáciu nehmotného majetku. V položke „Odpisy a amortizácia“ sa uvádzajú aj odpisy aktív s právom na používanie podľa IFRS 16.

| Eur tis.                                 | 2020             | 2021             |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Personálne náklady</b>                | <b>(157 554)</b> | <b>(154 482)</b> |
| Mzdy a platy                             | (112 692)        | (108 288)        |
| Náklady na sociálne zabezpečenie         | (37 950)         | (38 096)         |
| Dlhodobé zamestnanecké požitky           | (1 068)          | (346)            |
| Ostatné personálne náklady               | (5 844)          | (7 752)          |
| <b>Ostatné administratívne náklady</b>   | <b>(92 589)</b>  | <b>(104 273)</b> |
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov       | (1 058)          | (9 426)          |
| Náklady na IT                            | (43 612)         | (48 069)         |
| Prenájom a správa budov                  | (12 459)         | (11 409)         |
| Prevádzkové a administratívne náklady    | (11 729)         | (11 513)         |
| Reklama a marketing                      | (14 247)         | (14 541)         |
| Náklady na právne a konzultačné služby   | (3 322)          | (3 087)          |
| Ostatné administratívne náklady          | (6 162)          | (6 228)          |
| <b>Odpisy a amortizácia</b>              | <b>(39 736)</b>  | <b>(36 819)</b>  |
| Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok  | (11 117)         | (7 448)          |
| Budovy využívané vlastníkom              | (19 968)         | (20 560)         |
| Investície do nehnuteľností              | (215)            | (206)            |
| Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok    | (8 436)          | (8 605)          |
| <b>Všeobecné administratívne náklady</b> | <b>(289 879)</b> | <b>(295 574)</b> |

## 9. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Položka „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných nástrojov, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Do tejto položky možno zahrnúť aj zisky a straty z modifikácie vykázané z finančných aktív v úrovni 2 a úrovni 3 a aktív POCI. Zisky a straty z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov sa týka tých nástrojov, o ktorých sa účtuje podľa IFRS 9. Ostatné straty zo zníženia hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú účtované podľa IFRS 9, sú uvedené v poznámke č. 8.

| Eur tis.                                                          | 2020             | 2021           |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                           | (95 717)         | 6 876          |
| Čistá tvorba/rozpustenie opravných položiek                       | (97 535)         | 10 314         |
| Odpisy pohľadávok                                                 | (775)            | (3 969)        |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok                                    | 2 593            | 531            |
| Finančný leasing                                                  | (1 293)          | 461            |
| Čistá tvorba/rozpustenie opravných položiek                       | (1 314)          | 459            |
| Odpisy pohľadávok                                                 | (7)              | (10)           |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok                                    | 28               | 12             |
| Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky | (10 929)         | (8 436)        |
| <b>Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov</b>         | <b>(107 939)</b> | <b>(1 099)</b> |

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na úverové riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach č. 13, 14, 33 a v kapitole Prenájom (lízingu) – časť Pohľadávky z finančného lízingu s položkou „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ v rámci výkazu ziskov a strát. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

| Eur tis.                                                                                                                          | 2020             | 2021           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Čisté pohyby z poznámok 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu</b>                     | <b>(57 662)</b>  | <b>39 789</b>  |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                                                                 | (44 345)         | 49 605         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                   | (1 242)          | 472            |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                                                                | (1 146)          | (1 852)        |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky                                                                                             | (10 929)         | (8 436)        |
| <b>Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie</b>                                                                   | <b>68 071</b>    | <b>48 493</b>  |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                                                                 | 65 987           | 48 038         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                   | -                | -              |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                                                                | 2 084            | 455            |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky                                                                                             | -                | -              |
| <b>Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie</b>                                                   | <b>(125 733)</b> | <b>(8 704)</b> |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                                                                 | (110 332)        | 1 567          |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                   | (1 242)          | 472            |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                                                                | (3 230)          | (2 307)        |
| Poskytnuté prísluby a finančné záruky                                                                                             | (10 929)         | (8 436)        |
| <b>Strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov</b>                                                                         | <b>(107 939)</b> | <b>(1 099)</b> |
| <b>Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu</b>   | <b>(125 733)</b> | <b>(8 704)</b> |
| Čistá tvorba opravných položiek                                                                                                   | (114 804)        | (268)          |
| Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky                                                           | (10 929)         | (8 436)        |
| <b>Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 13, 14, 33 a kapitoly Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu</b> | <b>17 794</b>    | <b>7 605</b>   |
| Korekcia unwinding                                                                                                                | 15 976           | 11 041         |
| Odpisy pohľadávok                                                                                                                 | (775)            | (3 979)        |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok                                                                                                    | 2 593            | 543            |

## 10. Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku banky.

V tejto položke sú zahrnuté straty zo znehodnotenia (príp. ich rozpustenie) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, investícií do nehnuteľností, ako aj zisk alebo strata z predaja takéhoto majetku.

Do tejto položky sú zahrnuté aj všetky straty zo zníženia hodnoty goodwillu. Hlavnými dôvodmi pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty sú zhrnuté nižšie:

- nie plne obsadené budovy, ktoré spôsobili nižšiu návratnosť,
- pravidelné oceňovanie majetku vo vlastnom užívaní k dátumu súvahy, a
- koncesie a iné nehmotné aktíva, pri ktorých sa v budúcnosti už neočakávajú merateľné ekonomické výhody.

Okrem toho iné prevádzkové výsledky zahŕňajú: náklady na ostatné dane; výnosy z rozpustenia rezerv a náklady na tvorbu rezerv; výnosy a straty z predaja z kapitálových nástrojov účtovaných metódou vlastného imania; ako aj zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií sa považujú za súčasť prevádzkového výsledku. Banka vykazuje záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v čase vzniku činnosti, ktorá je spúšťačom platby, v zmysle definície príslušného zákona. Vo výkaze ziskov a strát sú špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií vykazované v časti „Ostatné prevádzkové výsledky“.

| Eur tis.                                                              | 2020            | 2021            |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Ostatné prevádzkové náklady</b>                                    | <b>(50 874)</b> | <b>(32 835)</b> |
| Tvorba ostatných rezerv                                               | (6 308)         | (21 735)        |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                   | (37 751)        | (4 665)         |
| Banková daň                                                           | (33 757)        | -               |
| Rezolučný fond                                                        | (3 994)         | (4 665)         |
| Ostatné dane                                                          | (167)           | (148)           |
| Ostatné                                                               | (6 648)         | (6 287)         |
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>                                     | <b>10 073</b>   | <b>32 483</b>   |
| Rozpustenie ostatných rezerv                                          | 5 884           | 17 343          |
| Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill | 221             | 1 800           |
| Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov                   | 3 968           | 13 340          |
| <b>Ostatné prevádzkové výsledky</b>                                   | <b>(40 801)</b> | <b>(352)</b>    |

Náklady na prevádzku investičného nehnuteľného majetku (vrátane nákladov na opravy a údržbu) držaného pre účely príjmov z prenájmu dosiahli sumu 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur).

Likvidačný zostatok z likvidácie dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. je prezentovaný v riadku „Ostatné“ vo výške 11,0 mil. Eur.

### Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

V položke „Rezolučný fond“ sú vykázané príspevky do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) v sume 4,7 mil. Eur (2020: 4,0 mil. Eur). Tieto príspevky sú uhrádzané na základe Smernice EÚ o ozdravení a riešení krízových situácií, ktorá, okrem iného, stanovuje mechanizmus financovania ozdravenia úverových inštitúcií. V dôsledku toho sa od bánk vyžaduje každoročný príspevok do rezolučného fondu, ktorý je v prvom kroku vytvorený na úrovni štátu. Podľa týchto právnych predpisov, finančné prostriedky rezolučných fondov majú dosiahnuť do 31.12.2024 najmenej 1% sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií s povolením podnikat' v rámci Európskej únie. Tieto rezolučné fondy musia byť preto vybudované počas obdobia 10 rokov, počas ktorých budú príspevky rozložené čo najrovnomernejšie, až kým sa nedosiahne cieľová úroveň.

Banková daň bola zákonom číslo 353/2020 Z. z. zrušená k 1. januáru 2021.

## 11. Daň z príjmov

Splatné a odložené dane sú vykázané ako výnos alebo náklad a sú zahrnuté do zisku alebo straty príslušného obdobia. Ak však vznikli z transakcie alebo udalosti, ktorá je samotná vykazovaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku alebo vo vlastnom imaní, sú aj tieto dane vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní.

### Splatná daň

Pohľadávky a záväzky zo splatnej dane za bežný rok a predchádzajúce roky predstavujú očakávanú sumu, ktorú má správca dane vrátiť banke alebo ktorú má banka zaplatiť správcovi dane. V tejto účtovnej závierke boli pre účely výpočtu splatnej dane aplikované daňové zákony a sadzby platné k súvahovému dňu.

### Odložená daň

Odloženú daň predstavujú dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje pre daňovo odpočítateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému ich bude možné zúčtovať. Odložené dane sa nevykazujú v prípade dočasných rozdielov vzniknutých z počiatočného vykázania goodwillu.



Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a znižuje sa v rozsahu, v akom už nie je pravdepodobné, že budúci zdaniteľný zisk umožní umorenie odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti. Nevykázaná odložená daňová pohľadávka sa posudzuje ku každému súvahovému dňu a upravuje sa podľa toho, či je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na jej umorenie.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú daňovou sadzbou, o ktorej sa predpokladá, že bude platná v čase realizácie aktíva alebo vyrovnania záväzku, a to na základe daňových zákonov prijatých (alebo v podstate prijatých) k súvahovému dňu. Odložené daňové aktíva a záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožiteľný titul na ich započítanie a ak sa odložené dane vzťahujú na dane v správe rovnakého daňového úradu.

## Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Stanovenie daňového základu podlieha zo svojej podstaty určitému stupňu neistoty, keďže daňové zákony môžu byť interpretované na základe určitého názoru. Odložené daňové pohľadávky sú vykazované vo vzťahu k daňovým stratám a odpočítateľným dočasným rozdielom v rozsahu, v akom existuje pravdepodobnosť, že zdaniteľný zisk, voči ktorému môžu byť uplatnené, bude k dispozícii. Pre stanovenie sumy odložených daňových pohľadávok, ktoré môžu byť vykázané, sa vyžaduje úsudok založený na možnom načasovaní a úrovni budúcich zdaniteľných ziskov, spolu s budúcou stratégiou plánovania daní. Pre tieto účely je použité plánovacie obdobie 5 rokov.

| Eur tis.                          | 2020            | 2021            |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Náklady / výnosy zo splatnej dane | (52 540)        | (65 251)        |
| za rok                            | (52 540)        | (65 251)        |
| Náklady / výnosy z odloženej dane | 13 773          | (8 264)         |
| za rok                            | 13 773          | (8 264)         |
| <b>Spolu</b>                      | <b>(38 767)</b> | <b>(73 515)</b> |

Nasledujúca tabuľka zosúladzuje dane z príjmu uvedené vo výkaze ziskov a strát s výsledkom pred zdanením z pokračujúcich činností vynásobeným nominálnou slovenskou sadzbou dane.

| Eur tis.                                                                                      | 2020          | 2021          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Zisk pred zdanením                                                                            | 153 401       | 312 943       |
| Sadzba dane z príjmov                                                                         | 21%           | 21%           |
| Daň z príjmov za účtovný rok podľa slovenskej zákonnej sadzby dane (21 %)                     | 32 214        | 65 719        |
| Vplyv ziskov z investícií a iných príjmov oslobodených od dane                                | (2 546)       | (3 316)       |
| z toho - trvalo oslobodené od dane (príjmy) z dividend                                        | (105)         | (116)         |
| z toho - trvalo oslobodené od dane (príjem) z precenenia majetku                              | (1 048)       | (621)         |
| z toho - transakcia z účasti                                                                  | -             | (2 315)       |
| z toho - ostatné                                                                              | (1 393)       | (264)         |
| Zvýšenie daní z dôvodu neodpočítateľných výdavkov, dodatočná daň z podnikania a podobné prvky | 9 117         | 11 144        |
| z toho - trvalo neuznatelné výdavky súvisiace s pokutami, penálmi, súdnymi spormi a pod.      | -             | 12            |
| z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z finančných aktív                                      | 6 116         | 8 057         |
| z toho - trvalé rozdiely pochádzajúce z ostatných aktív                                       | 791           | 1 124         |
| z toho - transakcia z účasti                                                                  | -             | 33            |
| z toho - ostatné                                                                              | 2 210         | 1 918         |
| Daňové náklady / výnosy, ktoré nie sú pripísateľné vykazovanému obdobiu                       | (18)          | (32)          |
| <b>Spolu</b>                                                                                  | <b>38 767</b> | <b>73 515</b> |

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady dane z príjmu na každú zložku ostatných súčastí komplexného výsledku:

| Eur tis.                                                               | 2020               |                |                     | 2021               |              |                     |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------------|--------------|---------------------|
|                                                                        | Suma pred zdanením | Daň z príjmu   | Čistá suma bez dane | Suma pred zdanením | Daň z príjmu | Čistá suma bez dane |
| Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov                           | 10 690             | (2 245)        | 8 445               | -                  | -            | -                   |
| Zmena reálnej hodnoty dlhových nástrojov                               | -                  | -              | -                   | -                  | -            | -                   |
| Rezerva na kreditné riziko                                             | -                  | -              | -                   | -                  | -            | -                   |
| Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov                                | -                  | -              | -                   | -                  | -            | -                   |
| Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky | (1 014)            | 213            | (799)               | (74)               | 15           | (58)                |
| Precenenia z kurzových rozdielov                                       | -                  | -              | -                   | -                  | -            | -                   |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                            | <b>9 676</b>       | <b>(2 032)</b> | <b>7 646</b>        | <b>(74)</b>        | <b>15</b>    | <b>(58)</b>         |

Daň z príjmu v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku je ovplyvnená zohľadnením výsledku posúdenia návratnosti, ktorý je alokovaný k odloženým daňovým pohľadávkam spojeným s ostatnými súčastami komplexného výsledku. Alokácia výsledku posúdenia návratnosti je založená na metodike skupiny, ktorá alokuje nevymožiteľné odložené daňové pohľadávky k hospodárskemu výsledku a ostatným súčastiam komplexného výsledku. Tento postup proporcionálne odráža to, ako relevantné dočasné rozdiely vznikli z úpravy účtovných hodnôt príslušných položiek založenej na IFRS.

## Hlavné zložky odložených daňových pohľadávok a odložených daňových záväzkov

|                                                                      | Daňové pohľadávky |            | Daňové záväzky |            | Vykázané<br>cez výkaz<br>PL | Vykázané<br>cez<br>OCI | Cez ostatné<br>súčasť<br>vlastného<br>imania | Ostatné | Spolu   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|----------------|------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------------------------|---------|---------|
| Eur tis.                                                             | 31.12.2020        | 31.12.2021 | 31.12.2020     | 31.12.2021 | Netto rozdiel               |                        |                                              |         |         |
| Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:                  |                   |            |                |            |                             |                        |                                              |         |         |
| Aktíva                                                               |                   |            |                |            |                             |                        |                                              |         |         |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 88                | 88         | -              | -          | -                           | -                      | -                                            | -       | -       |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                    | 63 059            | 52 129     | -              | -          | 10 929                      | -                      | -                                            | -       | 10 929  |
| Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností                | -                 | -          | (830)          | (576)      | (254)                       | -                      | -                                            | -       | (254)   |
| Aktíva spojené s právom na užívanie                                  | 27                | 17         | -              | -          | 11                          | -                      | -                                            | -       | 11      |
| Ostatné aktíva                                                       | 1                 | -          | -              | -          | 1                           | -                      | -                                            | -       | 1       |
| Záväzky                                                              |                   |            |                |            |                             |                        |                                              |         |         |
| Dlhodobé zamestnanecké požitky (odlišné daňové ocenenie)             | 1 600             | 1 591      | -              | -          | 24                          | (15)                   | -                                            | -       | 9       |
| Ostatné rezervy (odlišné daňové ocenenie)                            | 3 743             | 5 560      | -              | -          | (1 817)                     | -                      | -                                            | -       | (1 817) |
| Ostatné záväzky                                                      | 7 978             | 8 823      | -              | -          | (840)                       | -                      | -                                            | (6)     | (846)   |
| Odložená daň spolu                                                   | 76 496            | 68 208     | (830)          | (576)      | 8 054                       | (15)                   | -                                            | (6)     | 8 033   |
| Umorenie daňových strát                                              | -                 | 631        | -              | -          | -                           | -                      | -                                            | (631)   | (631)   |
| Odložená daň spolu                                                   | 75 666            | 67 843     | -              | -          | 8 264                       | (15)                   | -                                            | (426)   | 7 823   |
| Splatná daň spolu                                                    | -                 | -          | (21 908)       | (2 193)    | 65 251                      | -                      | -                                            | -       | 65 251  |
| Dane spolu                                                           | 75 666            | 67 843     | (21 908)       | (2 193)    | 73 515                      | (15)                   | -                                            | (426)   | 73 074  |

|                                                                      | Daňové pohľadávky |               | Daňové záväzky  |                 | Vykázané<br>cez výkaz<br>PL | Vykázané<br>cez<br>OCI | Cez ostatné<br>súčasť<br>vlastného<br>imania | Ostatné  | Spolu           |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------------------------|----------|-----------------|
| Eur tis.                                                             | 31.12.2019        | 31.12.2020    | 31.12.2019      | 31.12.2020      | Netto rozdiel               |                        |                                              |          |                 |
| <b>Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:</b>           |                   |               |                 |                 |                             |                        |                                              |          |                 |
| <b>Aktíva</b>                                                        |                   |               |                 |                 |                             |                        |                                              |          |                 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -                 | 88            | -               | -               | (88)                        | -                      | -                                            | -        | (88)            |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                    | 51 014            | 63 059        | -               | -               | (12 044)                    | -                      | -                                            | -        | (12 044)        |
| Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností                | -                 | -             | (1 143)         | (830)           | (313)                       | -                      | -                                            | -        | (313)           |
| Aktíva spojené s právom na užívanie                                  | 75                | 27            | -               | -               | 47                          | -                      | -                                            | -        | 47              |
| Ostatné aktíva                                                       | 12                | 1             | -               | -               | 11                          | -                      | -                                            | -        | 11              |
| <b>Záväzky</b>                                                       |                   |               |                 |                 |                             |                        |                                              |          |                 |
| Dlhodobé zamestnanecké požitky                                       | 1 249             | 1 600         | -               | -               | (139)                       | (213)                  | -                                            | -        | (352)           |
| Ostatné rezervy                                                      | 1 454             | 3 743         | -               | -               | (2 289)                     | -                      | -                                            | -        | (2 289)         |
| Ostatné záväzky                                                      | 8 771             | 7 978         | -               | -               | 793                         | -                      | -                                            | -        | 793             |
| <b>Odložená daň spolu</b>                                            | <b>62 575</b>     | <b>76 496</b> | <b>(18 589)</b> | <b>(830)</b>    | <b>(13 934)</b>             | <b>1 844</b>           | <b>(19 592)</b>                              | <b>-</b> | <b>(31 682)</b> |
| Umorenie daňových strát                                              | 162               | -             | -               | -               | 162                         | -                      | -                                            | -        | 162             |
| <b>Odložená daň spolu</b>                                            | <b>44 146</b>     | <b>75 666</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>(13 772)</b>             | <b>1 844</b>           | <b>(19 592)</b>                              | <b>-</b> | <b>(31 520)</b> |
| <b>Splatná daň spolu</b>                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>      | <b>(2 076)</b>  | <b>(21 908)</b> | <b>52 540</b>               | <b>-</b>               | <b>-</b>                                     | <b>-</b> | <b>52 540</b>   |
| <b>Dane spolu</b>                                                    | <b>44 146</b>     | <b>75 666</b> | <b>(2 076)</b>  | <b>(21 908)</b> | <b>38 768</b>               | <b>1 844</b>           | <b>(19 592)</b>                              | <b>-</b> | <b>21 020</b>   |

Očakáva sa, že individuálnu pozíciu odložených daní banky v sume 67,8 mil. Eur k 31.12.2021 (2020: 75,7 mil. Eur) bude možné v blízkej budúcnosti získať späť. Tieto očakávania sú výsledkom posúdenia návratnosti ku koncu roka bankou. Tieto posudky porovnávajú čisté odpočítateľné dočasné rozdiely a existujúce fiškálne straty ku koncu roka po vzájomnom započítaní s odloženými daňovými záväzkami na individuálnej úrovni alebo na úrovni relevantnej skupiny daní – s predpoveďami daňového zisku pre celoskupinový zjednotený a nezmenený časový horizont maximálne 5 rokov, v závislosti od daňovej príslušnosti a aplikovateľných faktov a okolností. Ak je výsledok týchto posudkov negatívny, pozície odložených daňových pohľadávok nie sú zaznamenané a hodnota už existujúcich pozícií odložených daňových pohľadávok je primerane znížená.

## Finančné nástroje – Významné účtovné zásady

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strane a finančné pasívum alebo nástroj vlastného imania druhej strane. V súlade so štandardom IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a pasíva, vrátane derivatívnych finančných nástrojov, vykazujú v súvahe a oceňujú sa podľa kategórií, do ktorých boli zaradené.

### Metódy oceňovania finančných nástrojov

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód.

#### i. Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

Amortizovaná hodnota je hodnota, v ktorej je finančné aktívum alebo finančný záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní mínus splátky istiny, plus alebo mínus kumulovaná hodnota amortizácie za použitia metódy efektívnej úrokovej miery všetkých rozdielov medzi pôvodnou hodnotou k dátumu nadobudnutia / vydania a dátumom maturity. Pre finančné aktíva je táto hodnota ešte upravená o znehodnotenie.

Efektívna úroková miera (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (to znamená jeho amortizovanú hodnotu pred uplatnením znehodnotenia) alebo amortizovanú hodnotu finančného záväzku. Očakávané peňažné toky zahŕňajú všetky zmluvné podmienky finančných nástrojov bez očakávaných kreditných strát. Výpočet zahŕňa transakčné náklady, náklady na poskytnutie/nadobudnutie, ktoré sú integrálnou súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery (na rozdiel od finančných nástrojov oceňovaných trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) a všetky diskonty a prémie k nominálnej hodnote.

Pre nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené finančné aktíva (POCI, pozri časť Znehodnotenie finančných nástrojov) sa používa efektívna úroková miera upravená o úverové riziko. Je to miera, ktorá presne diskontuje očakávané budúce peňažné toky, ktoré zahŕňajú očakávané kreditné straty na amortizovanú hodnotu finančného aktíva.

Efektívna úroková miera je použitá pre účtovanie úrokového výnosu a nákladu. Úrokový výnos je vypočítaný nasledovne:

- Efektívna úroková miera aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre finančné aktíva, ktoré nie sú znehodnotené (úroveň 1 a úroveň 2, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných nástrojov);
- Efektívna úroková miera aplikovaná na amortizovanú hodnotu finančných aktív, ktoré sú znehodnotené (úroveň 3, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných nástrojov);
- Efektívna úroková miera upravená o úverové riziko aplikovaná na amortizovanú hodnotu nakúpených alebo poskytnutých znehodnotených finančných aktív.

Úrokový náklad je vypočítaný aplikovaním efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného záväzku.

#### ii. Reálna hodnota

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, resp. ktorú je nutné zaplatiť na vyrovnanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Táto definícia je aplikovaná aj pre reálnu hodnotu nefinančných aktív a záväzkov. Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke č. 18 Reálna hodnota finančných nástrojov.

## Prvotné vykázanie a ocenenie

#### i. Prvotné vykázanie

Finančné nástroje sú prvotne vykázané vtedy, keď banka uzavrie zmluvný vzťah k danému nástroju. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva.

## ii. Prvotné ocenenie

Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov (okrem finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát, pri ktorých sú transakčné náklady vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát). Väčšinou sa reálna hodnota k momentu prvotného vykázania rovná transakčnej hodnote, t.j. hodnote transferovanej pri poskytnutí alebo nadobudnutí finančného aktíva alebo ceny získanej pri vydaní alebo vzniku finančného záväzku.

## Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

V súlade so štandardom IFRS 9 klasifikáciu a následné metódy ocenenia finančných aktív definujú nasledovné dve kritéria :

- i) Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív – posúdenie je zamerané na to, či finančné aktívum je súčasťou portfólia, v ktorom sú aktíva držané za účelom inkasa zmluvných peňažných tokov, ako aj inkasa zmluvných peňažných tokov finančného aktíva a predaja aktív, resp. sa držia v rámci iného obchodného modelu.
- ii) Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov – posúdenie je zamerané na to, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny (tzv. SPPI kritéria).

Uplatnenie týchto kritérií vedie k zaradeniu finančných aktív do troch oceňovacích kategórií opísaných v príslušnej poznámke.

- Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku
- Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

## Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Ďalšie podrobné informácie o finančných záväzkoch oceňovaných v amortizovanej hodnote sa uvádzajú v príslušnej poznámke č. 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

## Znehodnotenie finančných nástrojov

Banka vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu, a tiež podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo vystavených úverových príslubov. Hodnota znehodnotenia je založená na očakávaných kreditných stratách, ktoré sú vypočítané na základe:

- nezaujatej a pravdepodobnosťami váženej hodnoty, ktorá je determinovaná ohodnotením rozsahu možných výstupov,
- časovej hodnoty peňazí a
- vhodnými a preukázateľnými informáciami, ktorých získanie nie je neprimerane nákladné k dátumu reportovania v súvislosti s minulými udalosťami, súčasnými podmienkami, výhľadmi a predikciou očakávaných budúcich podmienok.

Hodnota znehodnotenia je vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné nástroje, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe 12 mesačných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1).

Finančné nástroje zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné nástroje. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných nástrojov ako „kreditne zlyhaných“ je bankou harmonizovaná s regulačnými požiadavkami na „zlyhanie“ pre úverové expozície. Znehodnotenie takýchto finančných aktív je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva.

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke č. 25 Úverové riziko.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je čistá účtovná hodnota prezentovaná v súvahe rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku je zmena kreditného rizika (hodnota znehodnotenia) zahrnutá ako súčasť precenenia aktíva a je vykázaná kumulovane v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a v položke „Nerozdelený zisk a ostatné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciam je prezentované v súvahe ako rezerva.

Pre finančné aktíva, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (purchased or originated credit-impaired – POCI – finančné aktíva) celoživotné očakávané kreditné straty sú zahrnuté pri prvotnom vykázaní do výpočtu efektívnej úrokovej miery. Výsledkom čoho je, že žiadne opravné položky nie sú vykázané pri prvotnom vykázaní. Následné zhoršenie kreditnej kvality po prvotnom vykázaní je zahrnuté do výšky opravných položiek a pozitívne zmeny nad rámec účtovnej hodnoty vykázanej pri prvotnom vykázaní sú vykázané ako zisky so znehodnotenia, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu POCI finančného aktíva. POCI finančné aktíva sa nerozdeľujú do jednotlivých úrovní znehodnotenia.

Vo výkaze ziskov a strát, je tvorba / rozpustenie a znehodnotenie všetkých druhov finančných nástrojov vykázaná v položke „Čisté znehodnotenie finančných nástrojov“.

## Odписy

Banka odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď už zodpovedne neočakáva žiadne peňažné toky z daného aktíva. Pri vykovaní odpisu je hrubá účtovná hodnota finančného aktíva znížená spolu s hodnotou prislúchajúcej opravnej položky.

Banka má v rámci svojej úverovej obchodnej činnosti stanovené kritériá pre odpisovanie nevymožiteľných zostatkov. Odpis môže vyplývať z opatrení týkajúcich sa úľav, pri ktorých sa banka zmluvne vzdá časti existujúceho zostatku, aby klientom pomohla pri prenesení sa nad finančnými ťažkosťami a tak zlepšiť jej vyhliadky na vymožiteľnosť zvyšného zostatku úveru (zvyčajne sa to týka firemných klientov pri scenároch nepretržitej činnosti). V scenároch s predpokladom ukončenia činnosti v prípade firemných klientov sú odpisy nevymožiteľných častí expozície iniciované činnosťami vymáhania pohľadávok, ako je podanie alebo ukončenie súdneho konania (konkurz, likvidácia, súdny spor). Iné spúšťače odpisov môžu vyústiť z rozhodnutí o nevymáhaní z dôvodu bezcennosti nároku/zábezpeky alebo všeobecne z posúdenia, že pohľadávka je ekonomicky stratená. Pre retail sa nevymožiteľnosť a načasovanie a sumy odpisov vykrystalizujú počas vymáhacieho procesu, keď sa ukáže, že dlžnú sumu nie je možné vymôcť, napríklad z dôvodu prebiehajúceho konkurzného konania. Zvyšné nevymožiteľné účty sa po vymáhaní procese odpíšu.

## Odúčtovanie finančných nástrojov vrátane zmluvných modifikácií

### i. Odúčtovanie finančných aktív

Banka odúčtuje finančné aktívum (alebo, ak je to v danom prípade vhodné, časť finančného aktíva alebo časť skupiny obdobných finančných aktív) v prípade:

- vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív; alebo
- banka previedla zmluvné práva na príjem peňažných tokov z daného aktíva alebo prijala záväzok bezodkladne zaplatiť prijaté peňažné toky v plnom rozsahu tretej strane na základe dohody o “postúpení” a buď:
  - previedla všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného aktíva; alebo
  - nepreviedla ani si neponechala všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného aktíva, no previedla kontrolu nad aktívom.

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Ostatný zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ alebo „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

## ii. Kritériá odúčtovania v súvislosti so zmluvnými modifikáciami finančných aktív

Pri bežnom priebehu svojich úverových obchodov a po dohode s dlžníkmi môže banka opätovne prerokovať alebo inak zmeniť niektoré podmienky príslušných zmlúv. Môže to zahŕňať buď opätovné obchodné prerokovania vyplývajúce zo zmien na trhu, alebo zmluvné zmeny zamerané na zmiernenie alebo zabránenie finančným ťažkostiam dlžníka. Pre účely zohľadnenia ekonomickej podstaty a finančných dopadov takýchto zmluvných zmien banka vypracovala súbor kritérií na vyhodnotenie, či sú alebo nie sú zmenené podmienky podstatne odlišné od pôvodných podmienok.

Opätovné obchodné prerokovania, ktoré spĺňajú špecifické podmienky, nespúšťajú hodnotenie významnosti modifikácie. Namiesto toho majú za výsledok prepočítanie EIR príslušných úverov. Takéto opätovné prerokovanie sa musí týkať splácaného úveru, ktorý nie je reštrukturalizovaný. Je iniciované dlžníkom, ktorý žiada lepšie podmienky ako alternatívu k refinancovaniu, pričom existuje možnosť predčasného splatenia/predčasného ukončenia a dostatočne konkurenčný trh s refinancovaním. Okrem toho náklady, ktoré by vznikli dlžníkovi v prípade predčasného splatenia/predčasného ukončenia by mali byť vyhodnotené ako dostatočne nízke na to, aby ho neodradili. Následne banka, pod hrozbou toho, že zákazník v opačnom prípade refinancuje úver u inej banky, opätovne prerokuje podmienky. Takéto podmienky zavádzajú do zmluvy implicitný prvok variabilnej úrokovej sadzby. Tento typ opätovného prerokovania sa zriedka uplatňuje v prípade úverových aktív v úrovni 2.

Významné modifikácie majú za následok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva a následné prvotné vykázanie upraveného finančného aktíva ako nového finančného nástroja. Sú to nasledujúce prípady:

- zmena zmluvnej strany (ak to nie je len formálna zmena, ako napríklad zmena registrovaného názvu);
- zmena zmluvnej meny (pokiaľ táto zmena nie je spôsobená uplatnením vnorenej opcie v pôvodnej zmluve, s vopred dohodnutými podmienkami zmeny, alebo ak nová mena je naviazaná na pôvodnú menu);
- zavedenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI (pokiaľ nie je jej cieľom zlepšiť splácanie dlžníkmi poskytnutím úľav, ktoré im pomôžu prekonať finančné ťažkosti); a
- odstránenie zmluvnej podmienky, ktorá nie je v súlade s SPPI.

Niektoré kritériá odúčtovania rozlišujú, či sú zmeny zmluvy uplatnené u dlžníkov, ktorí čelia finančným ťažkostiam. Uplatnenie určitých zmien u dlžníkov vo finančných ťažkostiach sa nepovažuje za podstatné, keďže sú zamerané na zlepšenie vyhládok banky na splatenie pohľadávok tým, že sa splátkový kalendár prispôsobí osobitným finančným podmienkam daného dlžníka. Na druhej strane, takéto zmluvné úpravy uplatnené u splácajúcich dlžníkov sa môžu považovať za dostatočne dôležité na to, aby oprávňovali na odúčtovanie, ako je podrobnejšie uvedené nižšie.

Z tohto pohľadu nasledujúce kritériá vedú k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva, pokiaľ nie sú považované za opatrenia týkajúce sa úľav alebo sa neuplatňujú u zlyhaných klientov alebo nespôsobujú zlyhanie (t. j. k odúčtovaniu dôjde, ak sa zmena netýka finančných ťažkostí) :

- zmena splátkového kalendára tak, že vážená zostatková doba splatnosti aktív je zmenená o viac ako 100% a najmenej o 2 roky v porovnaní s pôvodným aktívom; alebo
- zmena v načasovaní/sume zmluvných peňažných tokov, majúca za výsledok súčasnú hodnotu modifikovaných peňažných tokov (diskontovaných efektívnou úrokovou mierou pred modifikáciou), ktorá je odlišná o viac ako 10% hrubej účtovnej hodnoty aktíva bezprostredne pred modifikáciou (kumulatívne hodnotenie berúce do úvahy všetky modifikácie, ktoré sa udiali počas posledných dvanástich mesiacov);

Ak sú zmluvné modifikácie, ktoré sa považujú za opatrenia týkajúce sa úľav, alebo sú uplatnené u zlyhaných klientov alebo sú spúšťačom zlyhania (t. j. sú spojené so zákazníkmi vo finančných ťažkostiach) také významné, že sú kvalitatívne hodnotené ako zrušenie pôvodných zmluvných práv, majú za výsledok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva. Príkladmi takýchto zmien sú:



- nová dohoda s podstatne odlišnými podmienkami podpísaná ako súčasť núdzovej reštrukturalizácie, po dohode o pozastavení, ktorá suspenduje práva spojené s pôvodnými aktívami;
- konsolidácia viacerých pôvodných úverov do jedného s podstatne odlišnými podmienkami; alebo
- transformácia revolvingového úveru na nerevolvingový.

Zmluvné modifikácie vedúce k odúčtovaniu pôvodného finančného aktíva majú za výsledok prvotné vykázanie nových finančných aktív. Ak je dlžník zlyhaný alebo významné modifikácie vedú k zlyhaniu, potom nové aktíva sú považované za nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a počiatočnou reálnou hodnotou nového POCI aktíva je uvádzaný vo výkaze ziskov a strát v riadku "Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov".

Ak nejde o zlyhaného dlžníka alebo významné modifikácie nevedú k zlyhaniu, nové aktívum vykázané po odúčtovaní pôvodného aktíva bude v úrovni 1. V prípade úverov oceňovaných v amortizovanej hodnote je neamortizovaný zostatok nákladov na poskytnutie/nadobudnutie/transakčných nákladov zohľadnených v efektívnej úrokovej sadzbe prezentovaný v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“ ku dňu odúčtovania.

Rozpustenie opravnej položky spojených s pôvodným aktívom ku dňu významnej modifikácie, ako aj opravná položka vykázaná pre nové aktívum, sú uvedené v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Zvyšný rozdiel je uvedený v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“.

U finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, bez ohľadu na to, či sú zlyhané, sú zisky a straty z odúčtovania zahrnuté do rovnakej položky riadku výkazu ziskov a strát ako ich výsledok ocenenia, t. j. v rámci "Zisku / straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

V prípade dlhových nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré podliehajú zmluvným modifikáciám nevedúcim k odúčtovaniu, je hrubá účtovná hodnota aktíva upravená voči vykazovaniu zisku alebo straty z modifikácie v hospodárskom výsledku. Zisk alebo strata z modifikácie je rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe modifikovaných podmienok, diskontovanému pôvodným EIR. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Pre finančné aktíva v úrovniach 2 a 3 a pre finančné aktíva POCI je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Avšak v rozsahu, v akom zmluvné modifikácie zahŕňajú vzdanie sa práv bankou na inkasovanie peňažných tokov týkajúcich sa akýchkoľvek nesplatených súm aktíva, je takéto vzdanie sa (časti) istiny alebo naakumulovaného úroku považované za odpis.

### iii. Odúčtovanie finančných záväzkov

Finančný záväzok sa odúčtuje po splnení, zrušení alebo vypršaní povinnosti vyplývajúcej zo záväzku. To sa zvyčajne stáva, keď je záväzok splatený alebo spätne odkúpený. Vo výkaze ziskov a strát je rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného finančného záväzku a zaplatenou protihodnotou uvádzaný v riadku "Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát", "Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" a "Čistý zisk/strata z obchodovania", v závislosti od kategórie oceňovania odúčtovaného finančného záväzku.

## Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

### i. Posúdenie SPPI

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov, ktoré vychádzajú z usmernenia účtovného štandardu IFRS9. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických nastavení úverových zmlúv významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a vykovanie takzvaného porovnávacieho testu pre úvery s úrokovým nesúladam.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré banke vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely banka využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súvisiace so stratou úrokovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrokovej sadzby pri predčasnom splatení. Primeranosť poplatkov môže byť podložená aj kvalitatívne, ako je bežná trhovú prax týkajúca sa výšky poplatkov za predčasné splatenie a ich akceptácia orgánmi.

Pre projektové financovanie banka posudzuje, či sa jedná o poskytnutie úverového financovania alebo investície v rámci financovania projektu. V tejto súvislosti sa berie do úvahy úroveň kreditného rizika, úroveň zabezpečenia, existencia záruk a výška vlastného financovania projektu.

Prvky nesúladu úrokov sa týkajú finančných aktív s pohyblivou sadzbou, pričom: - doba splatnosti referenčnej sadzby (napr. EURIBOR) sa líši od frekvencie zmeny sadzby, - časové rozdiely vyplývajú z úrokových sadzieb stanovených pred začiatkom úrokového obdobia alebo z kombinácií týchto prvkov. Za týmto účelom banka vyvinula takzvaný porovnávací test na posúdenie toho, či by prvok nesúladu úrokov mohol viesť k zmluvným (nediskontovaným) peňažným tokom, ktoré sa významným spôsobom líšia od referenčného obchodu, ktorý neobsahuje prvok nesúladu úrokov.

Vykonanie kvantitatívneho porovnávacieho testu bolo obzvlášť dôležité pri prechode na štandard IFRS 9 k 1. januáru 2018 pre v tom čase aktuálne portfólio. Následne bolo vo veľkej miere obmedzené poskytovanie nových úverov s prvkami nesúladu úrokov, takže kvantitatívny porovnávací test sa uplatňuje len vo výnimočných prípadoch.

## ii. Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí banka posúdiť, či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu. V dôsledku toho je kritickým hľadiskom pri rozlišovaní medzi obchodnými modelmi frekvencia a významnosť predaja aktív v rámci daného obchodného modelu. Keďže sa zaradenie finančných aktív do jednotlivých obchodných modelov zakladá na prvotnom posúdení, môže sa stať, že peňažné toky sa v následných obdobiach realizujú iným spôsobom, než bolo pôvodne zamýšľané a preto sa môže odlišný spôsob oceňovania zdať ako vhodnejší. V súlade so štandardom IFRS 9 takéto následné zmeny vykonané v súvislosti s daným finančným aktívom nemusia automaticky viesť k reklasifikácii, resp. k oprave chýb predchádzajúceho obdobia v súvislosti s existujúcimi finančnými aktívami. Nové informácie o tom, akým spôsobom sú peňažné toky z finančného aktíva realizované však môžu indikovať, že zvolený obchodný model a tým pádom aj spôsob oceňovania by mali byť pri novonadobudnutých alebo novovzniknutých finančných aktívach prehodnotené.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zvýšenia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich sa alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, významné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, banka vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

## iii. Znehodnotenie finančných nástrojov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát bez poskytnutia podrobného usmernenia. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika banka definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvantitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosťou súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým, ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni finančného nástroja. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovni strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané úverové riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Navyše životnosť finančného nástroja musí byť

modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Podrobnejšie informácie o identifikácii významného rastu úverového rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie použitých na meranie očakávaných úverových strát počas 12 mesiacov a počas životnosti a vymedzenie zlyhania sa uvádzajú v poznámke č. 25 Úverové riziko. Vývoj opravných položiek na straty z úverov je opísaný v poznámke č. 13 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, poznámke č. 14 Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky a v kapitole Prenájom (lízingu), časť Pohľadávky z finančného lízingu.

## Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva sú oceňované amortizovanou hodnotou, ak sú zaradené v obchodnom modeli, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom ich zmluvnými peňažnými tokmi sú splátky istiny a úrokov (SPPI).

V rámci súvahy sú tieto finančné aktíva účtované v ich amortizovanej hodnote, t. j. v hrubej účtovnej hodnote po odpočítaní opravnej položky na úverové straty. Uvádzajú sa v riadku položky „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“, „Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“ a „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“.

Úrokové výnosy z týchto aktív sa vypočítajú pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby a sú zahrnuté do položky „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“ výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo zníženia hodnoty sú súčasťou riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Výnosy a straty z odúčtovania (ako napr. predaj) aktív sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu oceňovania v rámci banky, ktorá zahŕňa úverové obchody poskytnuté klientom, medzibankové požičiavanie (vrátane obrátených repo obchodov), vklady v centrálnych bankách, investície do dlhových cenných papierov, sumy v procese vyrovnania, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, hotovosť a peňažné ekvivalenty.

Opis finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote je uvedený v poznámke č. 15.

## 12. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Peňažné ekvivalenty obsahujú iba pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám a úverovým inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo v rámci výpovednej lehoty jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín.

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 2 484,0 mil. Eur (2020: 1 354,1 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek súvahy a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

Pre účely Výkazu peňažných tokov, hotovosť a peňažné ekvivalenty zahŕňajú účty v centrálnych bankách a účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie. PMR nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto vklady sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko banka musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav PMR.

| Eur tis.                                                        | 31.12.2020       | 31.12.2021       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                                            | 352 330          | 413 763          |
| Účty v centrálnych bankách                                      | 1 354 133        | 2 483 999        |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám | 11 023           | 9 658            |
| <b>Peniaze a účty v bankách</b>                                 | <b>1 717 486</b> | <b>2 907 420</b> |

## 13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

### Dlhové cenné papiere

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (napríklad na účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturálneho prebytku likvidity, strategickej pozície podľa rozhodnutia predstavenstva, vzniku a podporovania vzťahov s klientmi, náhrady za úverový obchod alebo iné činnosti prinášajúce výnos). Ich spoločným znakom je, že pri takýchto cenných papierov sa neočakáva významný a častý predaj. Informácie o tom, ktorý predaj sa považuje v súlade s obchodným modelom zmluvných peňažných tokov „držaných na účely inkasa“, sa uvádzajú v odseku „Posúdenie obchodného modelu“ kapitoly „Finančné nástroje - Významné účtovné zásady“.

#### 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 31.12.2021</b>         |                       |              |          |          |                  |                 |              |          |          |                |                       |
| Centrálne banky             | -                     | -            | -        | -        | -                | -               | -            | -        | -        | -              | -                     |
| Vládny sektor               | 3 604 711             | -            | -        | -        | 3 604 711        | (485)           | -            | -        | -        | (485)          | 3 604 226             |
| Finančné inštitúcie         | 180 114               | -            | -        | -        | 180 114          | (155)           | -            | -        | -        | (155)          | 179 959               |
| Ostatné finančné inštitúcie | 25 309                | -            | -        | -        | 25 309           | (36)            | -            | -        | -        | (36)           | 25 273                |
| Nefinančné inštitúcie       | 93 394                | 9 366        | -        | -        | 102 760          | (86)            | (474)        | -        | -        | (560)          | 102 200               |
| <b>Spolu</b>                | <b>3 903 528</b>      | <b>9 366</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>3 912 894</b> | <b>(762)</b>    | <b>(474)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(1 236)</b> | <b>3 911 658</b>      |
| <b>K 31.12.2020</b>         |                       |              |          |          |                  |                 |              |          |          |                |                       |
| Centrálne banky             | -                     | -            | -        | -        | -                | -               | -            | -        | -        | -              | -                     |
| Vládny sektor               | 3 371 752             | -            | -        | -        | 3 371 752        | (283)           | -            | -        | -        | (283)          | 3 371 469             |
| Finančné inštitúcie         | 182 974               | -            | -        | -        | 182 974          | (113)           | -            | -        | -        | (113)          | 182 861               |
| Ostatné finančné inštitúcie | 10 131                | -            | -        | -        | 10 131           | (21)            | -            | -        | -        | (21)           | 10 110                |
| Nefinančné inštitúcie       | 115 393               | -            | -        | -        | 115 393          | (129)           | -            | -        | -        | (129)          | 115 264               |
| <b>Spolu</b>                | <b>3 680 250</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>3 680 250</b> | <b>(546)</b>    | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(546)</b>   | <b>3 679 704</b>      |

## Pohyb v opravných položkách

| Eur tis.                                             | 01.01.2021   | Prírastky   | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2021     |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Úroveň 1                                             | (545)        | (31)        | 29          | 408                    | (623)                                          | -                                                   | -                                                 | -             | (762)          |
| Úroveň 2                                             | -            | -           | -           | (373)                  | (101)                                          | -                                                   | -                                                 | -             | (474)          |
| Úroveň 3                                             | -            | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| <b>Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere</b> | <b>(545)</b> | <b>(31)</b> | <b>29</b>   | <b>35</b>              | <b>(724)</b>                                   | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                          | <b>-</b>      | <b>(1 236)</b> |

| Eur tis.                                             | 01.01.2020   | Prírastky   | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020   |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Úroveň 1                                             | (384)        | (44)        | 7           | -                      | (125)                                          | -                                                   | -                                                 | -             | (546)        |
| Úroveň 2                                             | -            | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| Úroveň 3                                             | -            | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| <b>Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere</b> | <b>(384)</b> | <b>(44)</b> | <b>7</b>    | <b>-</b>               | <b>(125)</b>                                   | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                          | <b>-</b>      | <b>(546)</b> |

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek k úverom po odúčtovaní príslušných dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun príslušných dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou z úrovne 1 (k 1. januáru 2021 alebo ku dňu prvotného vykázania) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2021 alebo naopak. Účinky takýchto presunov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 na príslušné opravné položky na úverové straty sú nepriaznivé a uvádzajú sa v riadkoch prislúchajúcich úrovni 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny v úverovom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli pôvodne vykázané (nakúpené) počas roka 2021 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2021, predstavuje 410,2 mil. Eur (2020: 531,7 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2021 a u ktorých došlo k ukončeniu vykazovania počas roka 2021, predstavuje 160,9 mil. Eur (2020: 377,0 mil. Eur).

## 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 31.12.2021</b>                   |                       |          |          |          |               |                 |          |          |          |             |                       |
| <b>Úvery a pohľadávky voči bankám</b> | <b>50 023</b>         | <b>2</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>50 025</b> | <b>(42)</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(42)</b> | <b>49 983</b>         |
| Centrálne banky                       | -                     | -        | -        | -        | -             | -               | -        | -        | -        | -           | -                     |
| Finančné inštitúcie                   | 50 023                | 2        | -        | -        | 50 025        | (42)            | -        | -        | -        | (42)        | 49 983                |
| <b>Spolu</b>                          | <b>50 023</b>         | <b>2</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>50 025</b> | <b>(42)</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(42)</b> | <b>49 983</b>         |

K 31. decembru 2021 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

| Eur tis.                              | Hrubá účtovná hodnota |          |          |          |           | Opravné položky |          |          |          |          | Čistá účtovná hodnota |
|---------------------------------------|-----------------------|----------|----------|----------|-----------|-----------------|----------|----------|----------|----------|-----------------------|
|                                       | Úroveň 1              | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI     | Spolu     | Úroveň 1        | Úroveň 2 | Úroveň 3 | POCI     | Spolu    |                       |
| <b>K 31.12.2020</b>                   |                       |          |          |          |           |                 |          |          |          |          |                       |
| <b>Úvery a pohľadávky voči bankám</b> | <b>47</b>             | <b>2</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>49</b> | <b>-</b>        | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>49</b>             |
| Centrálne banky                       | -                     | -        | -        | -        | -         | -               | -        | -        | -        | -        | -                     |
| Finančné inštitúcie                   | 47                    | 2        | -        | -        | 49        | -               | -        | -        | -        | -        | 49                    |
| <b>Spolu</b>                          | <b>47</b>             | <b>2</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>49</b> | <b>-</b>        | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>49</b>             |

K 31. decembru 2020 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

## Pohyb v opravných položkách

| Eur tis.                                                       | 01.01.2021 | Prírastky   | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2021  |
|----------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|-------------|
| Úroveň 1                                                       | -          | (76)        | 21          | -                      | 13                                             | -                                                   | -                                                 | -             | (42)        |
| Úroveň 2                                                       | -          | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -           |
| Úroveň 3                                                       | -          | -           | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -           |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám</b> | <b>-</b>   | <b>(76)</b> | <b>21</b>   | <b>-</b>               | <b>13</b>                                      | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                          | <b>-</b>      | <b>(42)</b> |

| Eur tis.                                                       | 01.01.2020 | Prírastky | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020 |
|----------------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------|
| Úroveň 1                                                       | -          | -         | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| Úroveň 2                                                       | -          | -         | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| Úroveň 3                                                       | -          | -         | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>-</b>               | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                          | <b>-</b>      | <b>-</b>   |

V stĺpci „Prírastky“ sa uvádza nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia . V stĺpci „Odúčtovania“ vykazujeme rozpustenie opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov a pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote . Všetky ostatné zmeny v úverovom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika “.

Koncoročné celkové hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu roka 2021 a u ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2021, predstavujú 50,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur). Hrubé účtovné hodnoty úverov a pohľadávok voči bankám oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2021, u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas roka 2021, predstavujú 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil.).

## 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 31.12.2021</b>         |                       |                  |                |               |                   |                 |                  |                  |                 |                  |                       |
| Vládny sektor               | 284 882               | 529              | -              | -             | 285 411           | (411)           | (16)             | -                | -               | (427)            | 284 984               |
| Ostatné finančné inštitúcie | 82 297                | 40 670           | 49             | 20            | 123 036           | (317)           | (2 610)          | (36)             | (1)             | (2 964)          | 120 072               |
| Nefinančné inštitúcie       | 2 606 543             | 1 366 633        | 68 644         | 67 929        | 4 109 749         | (13 822)        | (70 896)         | (36 292)         | (20 169)        | (141 179)        | 3 968 570             |
| Domácnosti                  | 10 637 287            | 517 873          | 209 916        | 3 774         | 11 368 850        | (25 309)        | (37 192)         | (121 330)        | (1 749)         | (185 580)        | 11 183 270            |
| <b>Spolu</b>                | <b>13 611 009</b>     | <b>1 925 705</b> | <b>278 609</b> | <b>71 723</b> | <b>15 887 046</b> | <b>(39 859)</b> | <b>(110 714)</b> | <b>(157 658)</b> | <b>(21 919)</b> | <b>(330 150)</b> | <b>15 556 896</b>     |

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2021 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. decembru 2021 tvorilo 15 najväčších klientov 5,3 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 819,0 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 31.12.2020</b>         |                       |                  |                |               |                   |                 |                  |                  |                 |                  |                       |
| Vládny sektor               | 270 863               | 1 063            | -              | -             | 271 926           | (368)           | (40)             | -                | -               | (408)            | 271 518               |
| Ostatné finančné inštitúcie | 78 647                | 25 825           | 99             | 1             | 104 572           | (380)           | (787)            | (60)             | -               | (1 227)          | 103 345               |
| Nefinančné inštitúcie       | 2 286 561             | 1 413 659        | 56 949         | 80 179        | 3 837 348         | (10 595)        | (74 321)         | (33 579)         | (55 646)        | (174 141)        | 3 663 207             |
| Domácnosti                  | 9 677 417             | 860 601          | 230 737        | 3 597         | 10 772 352        | (18 515)        | (51 826)         | (132 663)        | (1 707)         | (204 711)        | 10 567 641            |
| <b>Spolu</b>                | <b>12 313 488</b>     | <b>2 301 148</b> | <b>287 785</b> | <b>83 777</b> | <b>14 986 198</b> | <b>(29 858)</b> | <b>(126 974)</b> | <b>(166 302)</b> | <b>(57 353)</b> | <b>(380 487)</b> | <b>14 605 711</b>     |

K 31. decembru 2020 tvorilo 15 najväčších klientov 5,8 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 863,9 mil. Eur.



Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa tried aktív 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 31.12.2021</b>        |                       |                  |                |               |                   |                 |                  |                  |                 |                  |                       |
| Úvery na bývanie           | 8 895 446             | 325 032          | 138 977        | 1 921         | 9 361 376         | (18 419)        | (21 341)         | (65 073)         | (459)           | (105 292)        | 9 256 084             |
| Spotrebné úvery            | 1 213 054             | 147 615          | 61 328         | 178           | 1 422 175         | (5 960)         | (13 380)         | (48 420)         | (76)            | (67 836)         | 1 354 339             |
| Korporátne úvery a ostatné | 3 502 509             | 1 453 058        | 78 303         | 69 625        | 5 103 495         | (15 481)        | (75 992)         | (44 165)         | (21 384)        | (157 022)        | 4 946 473             |
| <b>Spolu</b>               | <b>13 611 009</b>     | <b>1 925 705</b> | <b>278 608</b> | <b>71 724</b> | <b>15 887 046</b> | <b>(39 860)</b> | <b>(110 713)</b> | <b>(157 658)</b> | <b>(21 919)</b> | <b>(330 150)</b> | <b>15 556 896</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 31.12.2020</b>        |                       |                  |                |               |                   |                 |                 |                  |                 |                  |                       |
| Úvery na bývanie           | 7 927 684             | 550 414          | 138 640        | 1 634         | 8 618 372         | (14 481)        | (29 516)        | (61 976)         | (141)           | (106 114)        | 8 512 258             |
| Spotrebné úvery            | 1 247 428             | 257 796          | 82 135         | 201           | 1 587 560         | (3 020)         | (18 441)        | (62 702)         | (85)            | (84 248)         | 1 503 312             |
| Korporátne úvery a ostatné | 3 138 376             | 1 492 939        | 67 009         | 81 942        | 4 780 266         | (12 357)        | (79 017)        | (41 623)         | (57 128)        | (190 125)        | 4 590 141             |
| <b>Spolu</b>               | <b>12 313 488</b>     | <b>2 301 149</b> | <b>287 784</b> | <b>83 777</b> | <b>14 986 198</b> | <b>-</b>        | <b>(29 858)</b> | <b>(126 974)</b> | <b>(57 354)</b> | <b>(380 487)</b> | <b>14 605 711</b>     |

## Pohyb v opravných položkách

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

| Eur tis.                                                         | 01.01.2021       | Prírastky       | Odúčtovania   | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2021       |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Úroveň 1</b>                                                  | <b>(29 858)</b>  | <b>(29 766)</b> | <b>1 563</b>  | <b>18 855</b>          | <b>(876)</b>                                   | <b>-</b>                                            | <b>223</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(39 859)</b>  |
| Vládny sektor                                                    | (368)            | (191)           | 13            | 40                     | 95                                             | -                                                   | -                                                 | -             | (411)            |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (380)            | (249)           | 4             | 23                     | 285                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (317)            |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (10 595)         | (24 081)        | 687           | 978                    | 19 189                                         | -                                                   | 1                                                 | -             | (13 821)         |
| Domácnosti                                                       | (18 515)         | (5 245)         | 859           | 17 814                 | (20 445)                                       | -                                                   | 222                                               | -             | (25 310)         |
| <b>Úroveň 2</b>                                                  | <b>(126 974)</b> | <b>(4 709)</b>  | <b>1 403</b>  | <b>(22 595)</b>        | <b>41 966</b>                                  | <b>-</b>                                            | <b>195</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(110 714)</b> |
| Vládny sektor                                                    | (40)             | (4)             | -             | (9)                    | 36                                             | -                                                   | -                                                 | -             | (17)             |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (787)            | -               | -             | (928)                  | (895)                                          | -                                                   | -                                                 | -             | (2 610)          |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (74 321)         | (4 066)         | 768           | (9 031)                | 15 750                                         | -                                                   | 4                                                 | -             | (70 896)         |
| Domácnosti                                                       | (51 826)         | (639)           | 635           | (12 627)               | 27 075                                         | -                                                   | 191                                               | -             | (37 191)         |
| <b>Úroveň 3</b>                                                  | <b>(166 302)</b> | <b>(1 069)</b>  | <b>48 720</b> | <b>(4 025)</b>         | <b>(43 580)</b>                                | <b>-</b>                                            | <b>8 598</b>                                      | <b>-</b>      | <b>(157 658)</b> |
| Vládny sektor                                                    | -                | -               | -             | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -                |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (60)             | -               | 31            | -                      | (7)                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (36)             |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (33 579)         | (713)           | 12 734        | (494)                  | (16 428)                                       | -                                                   | 2 188                                             | -             | (36 292)         |
| Domácnosti                                                       | (132 663)        | (356)           | 35 955        | (3 531)                | (27 145)                                       | -                                                   | 6 410                                             | -             | (121 330)        |
| <b>POCI</b>                                                      | <b>(57 353)</b>  | <b>-</b>        | <b>271</b>    | <b>-</b>               | <b>34 286</b>                                  | <b>-</b>                                            | <b>877</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(21 919)</b>  |
| Vládny sektor                                                    | -                | -               | -             | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -                |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | -                | -               | -             | -                      | (1)                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (1)              |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (55 646)         | -               | 79            | -                      | 34 911                                         | -                                                   | 488                                               | -             | (20 168)         |
| Domácnosti                                                       | (1 707)          | -               | 192           | -                      | (624)                                          | -                                                   | 389                                               | -             | (1 750)          |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom</b> | <b>(380 487)</b> | <b>(35 544)</b> | <b>51 957</b> | <b>(7 765)</b>         | <b>31 796</b>                                  | <b>-</b>                                            | <b>9 893</b>                                      | <b>-</b>      | <b>(330 150)</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| Eur tis.                                                         | 01.01.2020       | Prírastky       | Odúčtovania   | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020       |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Úroveň 1</b>                                                  | <b>(34 323)</b>  | <b>(19 343)</b> | <b>917</b>    | <b>14 842</b>          | <b>7 825</b>                                   | <b>-</b>                                            | <b>222</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(29 860)</b>  |
| Vládny sektor                                                    | (249)            | (354)           | -             | 120                    | 113                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (370)            |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (287)            | (156)           | 1             | 299                    | (236)                                          | -                                                   | -                                                 | -             | (379)            |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (8 455)          | (12 520)        | 220           | 2 212                  | 7 947                                          | -                                                   | 1                                                 | -             | (10 595)         |
| Domácnosti                                                       | (25 332)         | (6 313)         | 696           | 12 211                 | 1                                              | -                                                   | 221                                               | -             | (18 516)         |
| <b>Úroveň 2</b>                                                  | <b>(36 177)</b>  | <b>(27 588)</b> | <b>625</b>    | <b>(58 465)</b>        | <b>(5 600)</b>                                 | <b>-</b>                                            | <b>233</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(126 972)</b> |
| Vládny sektor                                                    | (22)             | (1)             | -             | (9)                    | (6)                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (38)             |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (68)             | (12)            | -             | (543)                  | (165)                                          | -                                                   | -                                                 | -             | (788)            |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (11 649)         | (22 805)        | 301           | (34 434)               | (5 738)                                        | -                                                   | 4                                                 | -             | (74 321)         |
| Domácnosti                                                       | (24 438)         | (4 770)         | 324           | (23 479)               | 309                                            | -                                                   | 229                                               | -             | (51 825)         |
| <b>Úroveň 3</b>                                                  | <b>(212 655)</b> | <b>(5 373)</b>  | <b>54 203</b> | <b>(6 385)</b>         | <b>(5 081)</b>                                 | <b>-</b>                                            | <b>8 989</b>                                      | <b>-</b>      | <b>(166 302)</b> |
| Vládny sektor                                                    | -                | -               | -             | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -                |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (76)             | (4)             | 23            | -                      | (3)                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (60)             |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (24 500)         | (2 925)         | 5 210         | (1 886)                | (11 434)                                       | -                                                   | 1 956                                             | -             | (33 579)         |
| Domácnosti                                                       | (188 079)        | (2 444)         | 48 970        | (4 499)                | 6 356                                          | -                                                   | 7 033                                             | -             | (132 663)        |
| <b>POCI</b>                                                      | <b>(53 149)</b>  | <b>-</b>        | <b>1 493</b>  | <b>-</b>               | <b>(8 509)</b>                                 | <b>-</b>                                            | <b>2 812</b>                                      | <b>-</b>      | <b>(57 353)</b>  |
| Vládny sektor                                                    | -                | -               | -             | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -                |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | -                | -               | -             | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -                |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (50 957)         | -               | 1 238         | -                      | (8 370)                                        | -                                                   | 2 443                                             | -             | (55 646)         |
| Domácnosti                                                       | (2 192)          | -               | 255           | -                      | (139)                                          | -                                                   | 369                                               | -             | (1 707)          |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom</b> | <b>(336 304)</b> | <b>(52 304)</b> | <b>57 238</b> | <b>(50 008)</b>        | <b>(11 365)</b>                                | <b>-</b>                                            | <b>12 256</b>                                     | <b>-</b>      | <b>(380 487)</b> |

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyb v opravných položkách podľa tried aktív úverov a pohľadávok voči klientom.

| Eur tis.                                                         | 01.01.2021       | Prírastky       | Odúčtovania   | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2021       |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Úroveň 1</b>                                                  | <b>(29 860)</b>  | <b>(29 766)</b> | <b>1 563</b>  | <b>18 855</b>          | <b>(875)</b>                                   | -                                                   | <b>223</b>                                        | -             | <b>(39 860)</b>  |
| Úvery na bývanie                                                 | (14 480)         | (260)           | 113           | 13 439                 | (17 256)                                       | -                                                   | 25                                                | -             | (18 419)         |
| Spotrebné úvery                                                  | (3 020)          | (2 821)         | 35            | 3 874                  | (4 217)                                        | -                                                   | 189                                               | -             | (5 960)          |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (12 359)         | (26 685)        | 1 415         | 1 542                  | 20 597                                         | -                                                   | 9                                                 | -             | (15 481)         |
| <b>Úroveň 2</b>                                                  | <b>(126 972)</b> | <b>(4 709)</b>  | <b>1 403</b>  | <b>(22 595)</b>        | <b>41 965</b>                                  | -                                                   | <b>195</b>                                        | -             | <b>(110 713)</b> |
| Úvery na bývanie                                                 | (29 515)         | (39)            | 144           | (8 135)                | 16 204                                         | -                                                   | -                                                 | -             | (21 341)         |
| Spotrebné úvery                                                  | (18 440)         | (4)             | 61            | (3 676)                | 8 538                                          | -                                                   | 141                                               | -             | (13 380)         |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (79 016)         | (4 666)         | 1 198         | (10 784)               | 17 222                                         | -                                                   | 54                                                | -             | (75 992)         |
| <b>Úroveň 3</b>                                                  | <b>(166 302)</b> | <b>(1 069)</b>  | <b>48 720</b> | <b>(4 026)</b>         | <b>(43 579)</b>                                | -                                                   | <b>8 598</b>                                      | -             | <b>(157 658)</b> |
| Úvery na bývanie                                                 | (61 976)         | (20)            | 5 908         | (2 414)                | (8 739)                                        | -                                                   | 2 168                                             | -             | (65 073)         |
| Spotrebné úvery                                                  | (62 702)         | (19)            | 36 062        | (910)                  | (24 693)                                       | -                                                   | 3 842                                             | -             | (48 420)         |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (41 624)         | (1 030)         | 6 750         | (702)                  | (10 147)                                       | -                                                   | 2 588                                             | -             | (44 165)         |
| <b>POCI</b>                                                      | <b>(57 353)</b>  | -               | <b>270</b>    | -                      | <b>34 287</b>                                  | -                                                   | <b>877</b>                                        | -             | <b>(21 919)</b>  |
| Úvery na bývanie                                                 | (141)            | -               | -             | -                      | (308)                                          | -                                                   | -                                                 | -             | (459)            |
| Spotrebné úvery                                                  | (85)             | -               | 2             | -                      | (18)                                           | -                                                   | 26                                                | -             | (76)             |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (57 127)         | -               | 268           | -                      | 34 624                                         | -                                                   | 851                                               | -             | (21 384)         |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom</b> | <b>(380 487)</b> | <b>(35 544)</b> | <b>51 956</b> | <b>(7 766)</b>         | <b>31 798</b>                                  | -                                                   | <b>9 893</b>                                      | -             | <b>(330 150)</b> |

| Eur tis.                                                         | 01.01.2020       | Prírastky       | Odúčtovania   | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020       |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Úroveň 1</b>                                                  | <b>(34 323)</b>  | <b>(19 343)</b> | <b>917</b>    | <b>14 842</b>          | <b>7 825</b>                                   | -                                                   | <b>222</b>                                        | -             | <b>(29 860)</b>  |
| Úvery na bývanie                                                 | (12 229)         | (216)           | 42            | 8 490                  | (10 580)                                       | -                                                   | 13                                                | -             | (14 480)         |
| Spotrebné úvery                                                  | (11 337)         | (3 567)         | 42            | 3 772                  | 7 874                                          | -                                                   | 196                                               | -             | (3 020)          |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (10 757)         | (15 560)        | 833           | 2 580                  | 10 532                                         | -                                                   | 13                                                | -             | (12 359)         |
| <b>Úroveň 2</b>                                                  | <b>(36 177)</b>  | <b>(27 588)</b> | <b>625</b>    | <b>(58 465)</b>        | <b>(5 600)</b>                                 | -                                                   | <b>233</b>                                        | -             | <b>(126 972)</b> |
| Úvery na bývanie                                                 | (10 343)         | (13)            | 14            | (13 821)               | (5 352)                                        | -                                                   | -                                                 | -             | (29 515)         |
| Spotrebné úvery                                                  | (12 166)         | (4)             | 23            | (8 492)                | 2 034                                          | -                                                   | 165                                               | -             | (18 440)         |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (13 668)         | (27 571)        | 588           | (36 152)               | (2 281)                                        | -                                                   | 68                                                | -             | (79 016)         |
| <b>Úroveň 3</b>                                                  | <b>(212 655)</b> | <b>(5 373)</b>  | <b>54 203</b> | <b>(6 385)</b>         | <b>(5 081)</b>                                 | -                                                   | <b>8 989</b>                                      | -             | <b>(166 302)</b> |
| Úvery na bývanie                                                 | (80 259)         | (3)             | 5 701         | (2 430)                | 14 050                                         | -                                                   | 965                                               | -             | (61 976)         |
| Spotrebné úvery                                                  | (97 519)         | (28)            | 44 130        | (1 835)                | (12 942)                                       | -                                                   | 5 492                                             | -             | (62 702)         |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (34 877)         | (5 342)         | 4 372         | (2 120)                | (6 189)                                        | -                                                   | 2 532                                             | -             | (41 624)         |
| <b>POCI</b>                                                      | <b>(53 149)</b>  | -               | <b>1 493</b>  | -                      | <b>(8 509)</b>                                 | -                                                   | <b>2 812</b>                                      | -             | <b>(57 353)</b>  |
| Úvery na bývanie                                                 | (308)            | -               | -             | -                      | 167                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (141)            |
| Spotrebné úvery                                                  | (172)            | -               | 38            | -                      | 12                                             | -                                                   | 37                                                | -             | (85)             |
| Korporátne úvery a ostatné                                       | (52 669)         | -               | 1 455         | -                      | (8 688)                                        | -                                                   | 2 775                                             | -             | (57 127)         |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom</b> | <b>(336 304)</b> | <b>(52 304)</b> | <b>57 238</b> | <b>(50 008)</b>        | <b>(11 365)</b>                                | -                                                   | <b>12 256</b>                                     | -             | <b>(380 487)</b> |

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. Opravné položky vykázané voči čerpaniu z nerevolvingových úverových príslubov sa považujú za prírastky na účely prezentácie pohybu v opravných položkách na úverové straty v bežnom období. Preto prírastky v úrovniach 2 a 3 odrážajú presuny z úrovne 1, ku ktorým došlo medzi dňom príslubu a dňom čerpania príslušných úverových nástrojov. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty potom, ako došlo k ukončeniu vykazovania príslušných úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou úverového rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov a pohľadávok voči klientom v amortizovanej hodnote z úrovne 1 k 1. januáru 2021 (alebo k dátumu prvotného vykázania, ak nastal neskôr) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2021 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovni 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 na súvisiace opravné položky sú priaznivé (prírastkové medziročné alokácie) a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“. Tento stĺpec tiež zachytáva nepriaznivý vplyv plynutia času („korekcia unwinding“) počas celej životnosti očakávaných hotovostných deficitov úverov a pohľadávok voči klientom, ktoré boli zaradené do úrovne 3 na akékoľvek obdobie počas roka, ako aj akýchkoľvek POCI úverov a pohľadávok voči klientom.

Stĺpec „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ odráža vplyv na opravné položky vyplývajúce zo zmluvných modifikácií úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré nevyvolávajú ich úplné ukončenie vykazovania. Použitie opravnej položky vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek bol presun príslušných nástrojov cez rôzne úrovne zníženia hodnoty za príslušný rok. Koncoročná hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, ktoré boli k 31. decembru 2021 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2021 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak boli poskytnuté v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

| Eur tis.                    | Presuny medzi úrovňami 1 a 2 |                        | Presuny medzi úrovňami 2 a 3 |                        | Presuny medzi úrovňami 1 a 3 |                        | POCI                       |                             |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                             | Do úrovne 2 z úrovne 1       | Do úrovne 1 z úrovne 2 | Do úrovne 3 z úrovne 2       | Do úrovne 2 z úrovne 3 | Do úrovne 3 z úrovne 1       | Do úrovne 1 z úrovne 3 | Do zlyhaných z nezlyhaných | Do nezlyhaných zo zlyhaných |
| <b>31.12.2021</b>           |                              |                        |                              |                        |                              |                        |                            |                             |
| Vládny sektor               | 529                          | 857                    | -                            | -                      | -                            | -                      | -                          | -                           |
| Ostatné finančné inštitúcie | 22 796                       | 1 871                  | -                            | -                      | -                            | -                      | -                          | -                           |
| Nefinančné inštitúcie       | 475 208                      | 307 237                | 31 969                       | 699                    | 4 376                        | 740                    | -                          | -                           |
| Domácnosti                  | 230 135                      | 365 945                | 58 543                       | 10 323                 | 18 972                       | 11 184                 | -                          | -                           |
| <b>Spolu</b>                | <b>728 668</b>               | <b>675 910</b>         | <b>90 512</b>                | <b>11 022</b>          | <b>23 348</b>                | <b>11 924</b>          | -                          | -                           |
| <b>31.12.2020</b>           |                              |                        |                              |                        |                              |                        |                            |                             |
| Vládny sektor               | 534                          | 120                    | -                            | -                      | -                            | -                      | -                          | -                           |
| Ostatné finančné inštitúcie | 25 524                       | 16                     | 26                           | -                      | -                            | -                      | -                          | -                           |
| Nefinančné inštitúcie       | 1 222 657                    | 14 377                 | 6 783                        | 588                    | 23 936                       | 604                    | -                          | -                           |
| Domácnosti                  | 705 694                      | 45 675                 | 24 811                       | 29 690                 | 32 084                       | 13 697                 | -                          | -                           |
| <b>Spolu</b>                | <b>1 954 409</b>             | <b>60 188</b>          | <b>31 620</b>                | <b>30 278</b>          | <b>56 020</b>                | <b>14 301</b>          | -                          | -                           |

Podrobné informácie o presunoch v rámci úrovni v dôsledku opatrení v súvislosti s Covid-19 sú opísané v poznámke č. 25 Úverové riziko.

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, prvotne vykázaných v priebehu reportovaného obdobia a pri ktorých nedošlo k úplnému ukončeniu vykazovania do 31. decembra 2021, predstavuje 4 233,2 mil. Eur (2020: 3 867,4 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom oceňovaných amortizovanou hodnotou, držaných k 1. januáru 2021 a u ktorých došlo k úplnému ukončeniu vykazovania počas vykazovacieho obdobia, predstavuje 1 711,7 mil. Eur (2020: 2 117,9 mil. Eur).

## **Mandátne úvery**

Počas roka 2021 banka spolupracovala s 5 externými spoločnosťami (2020: 5 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a riadenie určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2021 predstavovala 87,4 mil. Eur (2020: 94,4 mil. Eur).

## **Odpis a predaj pohľadávok**

V priebehu roka 2021 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 56,3 mil. Eur (2020: 61,2 mil. Eur) za odplatu vo výške 15,0 mil. Eur (2020: 9,2 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 38,1 mil. Eur (2020: 53,7 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2021 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 11,1 mil. Eur (2020: 15,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 10,3 mil. Eur (2020: 14,3 mil. Eur).

## 14. 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 31.12.2021</b>         |                       |              |              |          |                |                 |            |                |          |                |                       |
| Vládny sektor               | 521                   | -            | -            | -        | 521            | (1)             | -          | -              | -        | (1)            | 520                   |
| Finančné inštitúcie         | 1 857                 | -            | -            | -        | 1 857          | -               | -          | -              | -        | -              | 1 857                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 2 457                 | -            | -            | -        | 2 457          | (48)            | -          | -              | -        | (48)           | 2 409                 |
| Nefinančné inštitúcie       | 124 665               | 1 158        | 4 860        | -        | 130 683        | (1 790)         | (3)        | (4 747)        | -        | (6 540)        | 124 143               |
| Domácnosti                  | 1                     | -            | -            | -        | 1              | -               | -          | -              | -        | -              | 1                     |
| <b>Spolu</b>                | <b>129 501</b>        | <b>1 158</b> | <b>4 860</b> | <b>-</b> | <b>135 519</b> | <b>(1 839)</b>  | <b>(3)</b> | <b>(4 747)</b> | <b>-</b> | <b>(6 589)</b> | <b>128 930</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 31.12.2020</b>         |                       |              |              |          |               |                 |            |                |          |                |                       |
| Vládny sektor               | -                     | -            | -            | -        | -             | -               | -          | -              | -        | -              | -                     |
| Finančné inštitúcie         | 2 013                 | -            | -            | -        | 2 013         | -               | -          | -              | -        | -              | 2 013                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 1 623                 | 41           | -            | -        | 1 664         | (12)            | (1)        | -              | -        | (13)           | 1 651                 |
| Nefinančné inštitúcie       | 76 822                | 1 435        | 3 968        | -        | 82 225        | (423)           | (8)        | (3 861)        | -        | (4 292)        | 77 933                |
| Domácnosti                  | -                     | -            | 431          | -        | 431           | -               | -          | (431)          | -        | (431)          | -                     |
| <b>Spolu</b>                | <b>80 458</b>         | <b>1 476</b> | <b>4 399</b> | <b>-</b> | <b>86 333</b> | <b>(435)</b>    | <b>(9)</b> | <b>(4 292)</b> | <b>-</b> | <b>(4 736)</b> | <b>81 597</b>         |



## Pohyb v opravných položkách

| Eur tis.                    | 01.01.2021     | Prírastky      | Odúčtovania | Čisté zmeny v<br>dôsledku<br>zmeny<br>kreditného<br>rizika | Prevody medzi<br>úrovňami | Čisté zmeny<br>spôsobené<br>modifikáciami bez<br>odúčtovania | Zníženie v<br>opravných<br>položkách v<br>dôsledku<br>odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2021     |
|-----------------------------|----------------|----------------|-------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b>             | <b>(435)</b>   | <b>(1 666)</b> | -           | <b>263</b>                                                 | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | <b>(1 838)</b> |
| Vládny sektor               | -              | (1)            | -           | -                                                          | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | (1)            |
| Ostatné finančné inštitúcie | (12)           | (42)           | -           | 6                                                          | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | (48)           |
| Nefinančné inštitúcie       | (423)          | (1 623)        | -           | 257                                                        | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | (1 789)        |
| <b>Úroveň 2</b>             | <b>(9)</b>     | -              | -           | <b>5</b>                                                   | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | <b>(4)</b>     |
| Ostatné finančné inštitúcie | (1)            | -              | -           | 1                                                          | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | -              |
| Nefinančné inštitúcie       | (8)            | -              | -           | 4                                                          | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | (4)            |
| <b>Úroveň 3</b>             | <b>(4 292)</b> | -              | -           | <b>(553)</b>                                               | <b>(357)</b>              | -                                                            | <b>455</b>                                                    | -             | <b>(4 747)</b> |
| Nefinančné inštitúcie       | (3 861)        | -              | -           | (553)                                                      | (357)                     | -                                                            | 24                                                            | -             | (4 747)        |
| Domácnosti                  | (431)          | -              | -           | -                                                          | -                         | -                                                            | 431                                                           | -             | -              |
| <b>POCI</b>                 | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>    | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>Spolu</b>                | <b>(4 736)</b> | <b>(1 666)</b> | -           | <b>(285)</b>                                               | <b>(357)</b>              | -                                                            | <b>455</b>                                                    | -             | <b>(6 589)</b> |

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu reportovaného obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného reportovaného obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke č. 9.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke č. 13 Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

| Eur tis.                    | 01.01.2020     | Prírastky    | Odúčtovania | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020     |
|-----------------------------|----------------|--------------|-------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b>             | <b>(194)</b>   | <b>(492)</b> | -           | <b>251</b>                                     | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(435)</b>   |
| Ostatné finančné inštitúcie | -              | (7)          | -           | (4)                                            | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (11)           |
| Nefinančné inštitúcie       | (194)          | (468)        | -           | 238                                            | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (424)          |
| Domácnosti                  | -              | (17)         | -           | 17                                             | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| <b>Úroveň 2</b>             | <b>(2)</b>     | -            | -           | <b>(2)</b>                                     | <b>(5)</b>             | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(9)</b>     |
| Ostatné finančné inštitúcie | -              | -            | -           | -                                              | (1)                    | -                                                   | -                                                 | -             | (1)            |
| Nefinančné inštitúcie       | (2)            | -            | -           | (2)                                            | (4)                    | -                                                   | -                                                 | -             | (8)            |
| <b>Úroveň 3</b>             | <b>(3 394)</b> | -            | <b>8</b>    | <b>(2 968)</b>                                 | <b>(22)</b>            | -                                                   | <b>2 084</b>                                      | -             | <b>(4 292)</b> |
| Ostatné finančné inštitúcie | (8)            | -            | 8           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| Nefinančné inštitúcie       | (2 972)        | -            | -           | (2 950)                                        | (22)                   | -                                                   | 2 084                                             | -             | (3 860)        |
| Domácnosti                  | (414)          | -            | -           | (18)                                           | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (432)          |
| <b>POCI</b>                 | -              | -            | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| <b>Spolu</b>                | <b>(3 590)</b> | <b>(492)</b> | <b>8</b>    | <b>(2 719)</b>                                 | <b>(27)</b>            | -                                                   | <b>2 084</b>                                      | -             | <b>(4 736)</b> |

## Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

| Eur tis.                            | 2020         | 2021         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b> | <b>1 448</b> | <b>1 158</b> |
| Do úrovne 2 z úrovne 1              | 1 448        | 1 158        |
| Do úrovne 1 z úrovne 2              | -            | -            |
| <b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b> | -            | <b>121</b>   |
| Do úrovne 3 z úrovne 2              | -            | 121          |
| Do úrovne 2 z úrovne 3              | -            | -            |
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b> | <b>1 022</b> | <b>749</b>   |
| Do úrovne 3 z úrovne 1              | 1 022        | 749          |
| Do úrovne 1 z úrovne 3              | -            | -            |

## 15. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“, ďalej sú rozdelené na „Vklady bánk“, „Vklady klientov“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a „Ostatné finančné záväzky“.

Úrokové náklady z finančných záväzkov sa vypočítavajú použitím metódy efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke „Úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“ vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (prevažne zo spätného odkupu) sú vykázané v položke „Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

### Vklady bánk

| Eur tis.           | 31.12.2020       | 31.12.2021       |
|--------------------|------------------|------------------|
| Jednodňové vklady  | 3 859            | 3 827            |
| Termínované vklady | 1 655 547        | 2 889 520        |
| Repo obchody       | 50 849           | -                |
| <b>Vklady bánk</b> | <b>1 710 255</b> | <b>2 893 347</b> |

Finančné záväzky vyplývajúce z programu TLTRO III (Cielené dlhodobější refinančné operácie) Európskej centrálnej banky sú uvedené v položke „Termínované vklady“. Banka posúdila vhodný spôsob účtovného vykázania TLTRO III. Záverom tohto posúdenia bolo, že tento finančný nástroj nespĺňa charakteristiky úveru s netrhovou úrokovou sadzbou, a preto nie je v rozsahu štandardu IAS 20 – účtovanie štátnych dotácií. Dôvodom takéhoto posúdenia bol fakt, že TLTRO predstavuje nástroj obchodovaný na špecifickom trhu organizovanom ECB ako súčasť monetárnej politiky. Výsledkom tohto posúdenia je účtovanie o finančnom záväzku oceňovanom v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9.

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu roka 2021 predstavovala 2 718,8 mil. Eur (2020: : 1 496,6 mil. Eur). Záporné úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v roku 2021 vrátane dobiehajúcej úpravy, o ktorej sa hovorí nižšie, boli vo výške 27,8 mil. Eur. Podrobnosti o príslušných tranžiach a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 22 Zábezpeky.

Úroková sadzba na TLTRO sa vo všeobecnosti znižuje, ak banky dosiahnu určité úverové limity. Pri zriadení TLTRO sa určí pôvodná efektívna úroková miera pri zohľadnení zmluvných podmienok a posúdení splnenia podmienok, ktoré tieto operácie oprávnia k zníženým úrokom. Pre výpočet pôvodnej efektívnej úrokovej miery sa použije scenár, ktorý sa považuje za pravdepodobnejší.

Banka priebežne posudzuje plnenie kritérií, ktoré tieto operácie oprávňujú k nižšej úrokovej sadzbe. Akékoľvek následné zmeny v odhadoch platieb v dôsledku revidovaného hodnotenia podmienok oprávnenosti sa považujú za jednorázové úpravy. Výška dobiehajúcej úpravy sa určí diskontovaním revidovaných odhadovaných platieb s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a jej porovnaním s hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou. Dobiehajúce úpravy sa uvedú v čistom úrokovom výnose.

## Vklady klientov

| Eur tis.                            | 31.12.2020        | 31.12.2021        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Jednodňové vklady</b>            | <b>9 913 221</b>  | <b>11 100 006</b> |
| Iné ako úsporné vklady              | 9 913 221         | 11 100 006        |
| Vládny sektor                       | 128 017           | 167 730           |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 325 859           | 355 226           |
| Nefinančné spoločnosti              | 1 831 802         | 2 094 810         |
| Domácnosti                          | 7 627 543         | 8 482 240         |
| <b>Termínované vklady</b>           | <b>5 011 596</b>  | <b>4 877 309</b>  |
| Vklady s určeným dátumom splatnosti | 1 107 931         | 851 771           |
| Iné ako úsporné vklady              | 1 107 931         | 851 771           |
| Vládny sektor                       | 478               | 417               |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 25 793            | 7 261             |
| Nefinančné spoločnosti              | 103 462           | 91 931            |
| Domácnosti                          | 978 198           | 752 162           |
| Vklady splatné na základe výpovede  | 3 903 665         | 4 025 538         |
| Domácnosti                          | 3 903 665         | 4 025 538         |
| <b>Vklady klientov</b>              | <b>14 924 817</b> | <b>15 977 315</b> |
| Vládny sektor                       | 128 495           | 168 147           |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 351 652           | 362 487           |
| Nefinančné spoločnosti              | 1 935 264         | 2 186 741         |
| Domácnosti                          | 12 509 406        | 13 259 940        |

## Vydané dlhové cenné papiere

| Eur tis.                            | 31.12.2020       | 31.12.2021       |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Podriadené záväzky                  | 63 534           | 51 241           |
| Neprioritné nepodriadené dlhopisy   | 30 848           | 30 687           |
| Ostatné vydané dlhové cenné papiere | 1 957 349        | 1 863 933        |
| Dlhopisy                            | 299 719          | 487 704          |
| Kryté dlhopisy                      | 1 657 630        | 1 376 229        |
| <b>Vydané dlhové cenné papiere</b>  | <b>2 051 731</b> | <b>1 945 861</b> |

## Prehľad čistého zadĺženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadĺženia banky a pohyby súvisiace so zadĺžením. Dlhové položky banka vykazuje v rámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

| Eur tis.                                         | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|--------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Vydané dlhové cenné papiere</b>               |            |            |
| Otvárací stav k 1. januáru                       | 2 070 975  | 2 051 731  |
| Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít | (23 715)   | (73 174)   |
| Nepeňažné úpravy                                 | 4 471      | (32 696)   |
| Konečný stav k 31. Decembru                      | 2 051 731  | 1 945 861  |
| <b>Záväzok z prenájmu</b>                        |            |            |
| Otvárací stav k 1. januáru                       | 44 703     | 39 878     |
| Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít | (13 968)   | (13 753)   |
| Nepeňažné úpravy                                 | 9 143      | 6 208      |
| Konečný stav k 31. Decembru                      | 39 878     | 32 333     |

Nepeňažné úpravy predstavujú efekty amortizácie a časového rozlíšenia.

## Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

| Eur tis.            | Dátum vydania  | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2020          | 2021          |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------------|---------------|
| Podriadené dlhopisy | august 2011    | august 2021      | -              | 10 000                 | 1 000            | Eur  | 13 977        | -             |
| Podriadené dlhopisy | november 2011  | november 2023    | 4,58%          | 4 250                  | 1 000            | Eur  | 5 825         | 6 083         |
| Podriadené dlhopisy | jún 2012       | jún 2022         | 5,80%          | 11 000                 | 1 000            | Eur  | 16 113        | 16 999        |
| Podriadené dlhopisy | november 2012  | november 2022    | 4,30%          | 9 000                  | 1 000            | Eur  | 11 858        | 12 399        |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028   | 2,88%          | 33                     | 100 000          | Eur  | 3 327         | 3 327         |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028   | 1,48%          | 33                     | 100 000          | Eur  | 3 314         | 3 314         |
| Podriadené dlhopisy | november 2018  | november 2028    | 2,45%          | 91                     | 100 000          | Eur  | 9 120         | 9 119         |
| <b>Spolu</b>        |                |                  |                |                        |                  |      | <b>63 534</b> | <b>51 241</b> |

## Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 0,52 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2021 hodnotu 30,7 mil. Eur (2020: 30,8 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.

K 31. decembru 2021 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. Ďalšie informácie o vnorených derivátoch sú podrobne uvedené v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

| Eur tis.       | Dátum vydania  | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2020    | 2021    |
|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------|---------|
| Kryté dlhopisy | júl 2007       | júl 2027         | 4,95%          | 250                    | 66 388           | Eur  | 22 872  | 21 482  |
| Kryté dlhopisy | apríl 2008     | apríl 2021       | -              | 250                    | 66 388           | Eur  | 17 184  | -       |
| Kryté dlhopisy | január 2013    | január 2025      | 3,10%          | 87                     | 50 000           | Eur  | 4 412   | 4 412   |
| Kryté dlhopisy | jún 2013       | jún 2028         | 3,00%          | 132                    | 50 000           | Eur  | 6 615   | 6 615   |
| Kryté dlhopisy | február 2014   | február 2029     | 2,80%          | 97                     | 50 000           | Eur  | 4 899   | 4 899   |
| Kryté dlhopisy | marec 2014     | marec 2021       | -              | 8 204                  | 1 000            | Eur  | 8 249   | -       |
| Kryté dlhopisy | marec 2014     | marec 2022       | 2,00%          | 220                    | 50 000           | Eur  | 11 152  | 11 166  |
| Kryté dlhopisy | máj 2014       | máj 2021         | -              | 4 764                  | 1 000            | Eur  | 4 777   | -       |
| Kryté dlhopisy | jún 2014       | jún 2021         | -              | 9 314                  | 1 000            | Eur  | 9 324   | -       |
| Kryté dlhopisy | júl 2014       | júl 2021         | -              | 3 397                  | 1 000            | Eur  | 3 421   | -       |
| Kryté dlhopisy | február 2015   | február 2022     | 0,88%          | 350                    | 100 000          | Eur  | 35 273  | 35 279  |
| Kryté dlhopisy | august 2015    | august 2025      | 1,38%          | 100                    | 100 000          | Eur  | 10 020  | 10 027  |
| Kryté dlhopisy | august 2015    | august 2022      | 1,00%          | 100                    | 100 000          | Eur  | 10 031  | 10 037  |
| Kryté dlhopisy | december 2015  | december 2021    | -              | 170                    | 100 000          | Eur  | 17 005  | -       |
| Kryté dlhopisy | február 2016   | február 2021     | -              | 500                    | 100 000          | Eur  | 50 223  | -       |
| Kryté dlhopisy | marec 2016     | marec 2021       | -              | 6 787                  | 1 000            | Eur  | 6 809   | -       |
| Kryté dlhopisy | marec 2016     | marec 2026       | 1,00%          | 90                     | 100 000          | Eur  | 9 016   | 9 026   |
| Kryté dlhopisy | apríl 2016     | apríl 2021       | -              | 4 879                  | 1 000            | Eur  | 4 891   | -       |
| Kryté dlhopisy | máj 2016       | máj 2021         | -              | 4 889                  | 1 000            | Eur  | 4 897   | -       |
| Kryté dlhopisy | jún 2016       | jún 2021         | -              | 3 828                  | 1 000            | Eur  | 3 813   | -       |
| Kryté dlhopisy | júl 2016       | júl 2021         | -              | 4 834                  | 1 000            | Eur  | 4 855   | -       |
| Kryté dlhopisy | august 2016    | august 2021      | -              | 4 864                  | 1 000            | Eur  | 4 880   | -       |
| Kryté dlhopisy | august 2016    | august 2021      | -              | 4 760                  | 1 000            | Eur  | 4 772   | -       |
| Kryté dlhopisy | september 2016 | september 2021   | -              | 4 843                  | 1 000            | Eur  | 4 852   | -       |
| Kryté dlhopisy | október 2016   | október 2021     | -              | 4 886                  | 1 000            | Eur  | 4 892   | -       |
| Kryté dlhopisy | november 2016  | november 2021    | -              | 1 000                  | 100 000          | Eur  | 100 017 | -       |
| Kryté dlhopisy | december 2016  | december 2021    | -              | 9 591                  | 1 000            | Eur  | 9 593   | -       |
| Dlhopisy       | december 2016  | december 2021    | -              | 4 090                  | 1 000            | Eur  | 4 091   | -       |
| Kryté dlhopisy | marec 2017     | marec 2025       | 0,75%          | 1 000                  | 100 000          | Eur  | 100 433 | 100 477 |
| Dlhopisy       | marec 2017     | marec 2022       | 0,60%          | 4 452                  | 1 000            | Eur  | 4 472   | 4 308   |
| Dlhopisy       | apríl 2017     | apríl 2022       | 0,60%          | 30                     | 100 000          | Eur  | 3 013   | 3 013   |
| Dlhopisy       | apríl 2017     | apríl 2022       | 0,60%          | 4 532                  | 1 000            | Eur  | 4 550   | 4 354   |
| Dlhopisy       | máj 2017       | máj 2022         | 0,60%          | 4 404                  | 1 000            | Eur  | 4 420   | 4 287   |
| Kryté dlhopisy | jún 2017       | jún 2022         | 0,38%          | 50                     | 100 000          | Eur  | 5 005   | 5 009   |
| Dlhopisy       | júl 2017       | júl 2022         | 0,60%          | 4 506                  | 1 000            | Eur  | 4 518   | 4 353   |
| Dlhopisy       | august 2017    | august 2022      | 0,63%          | 4 478                  | 1 000            | Eur  | 4 488   | 4 140   |
| Dlhopisy       | september 2017 | september 2022   | 0,63%          | 4 610                  | 1 000            | Eur  | 4 618   | 4 418   |
| Dlhopisy       | september 2017 | september 2022   | 0,63%          | 9 186                  | 1 000            | Eur  | 9 201   | 8 922   |
| Kryté dlhopisy | október 2017   | október 2022     | 0,50%          | 1 500                  | 100 000          | Eur  | 150 078 | 150 131 |
| Dlhopisy       | november 2017  | november 2027    | 1,38%          | 44                     | 100 000          | Eur  | 4 402   | 4 403   |
| Dlhopisy       | november 2017  | november 2022    | 2,00%          | 4 863                  | 1 000            | USD  | 3 973   | 4 303   |
| Dlhopisy       | február 2018   | február 2023     | 2,15%          | 3 601                  | 1 000            | USD  | 2 991   | 3 224   |
| Dlhopisy       | február 2018   | február 2023     | 0,65%          | 9 281                  | 1 000            | Eur  | 9 335   | 8 930   |
| Dlhopisy       | marec 2018     | marec 2021       | -              | 142                    | 100 000          | Eur  | 14 229  | -       |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

| Eur tis.       | Dátum vydania  | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2020             | 2021             |
|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|------------------|------------------|
| Dlhopisy       | marec 2018     | marec 2023       | 0,65%          | 9 641                  | 1 000            | Eur  | 9 689            | 9 355            |
| Dlhopisy       | apríl 2018     | apríl 2021       | -              | 3 584                  | 1 000            | USD  | 2 966            | -                |
| Dlhopisy       | jún 2018       | jún 2024         | 0,75%          | 4 885                  | 1 000            | Eur  | 4 904            | 4 626            |
| Kryté dlhopisy | august 2018    | august 2025      | 0,63%          | 2 500                  | 100 000          | Eur  | 262 050          | 256 069          |
| Dlhopisy       | august 2018    | august 2024      | 0,70%          | 4 862                  | 1 000            | Eur  | 4 874            | 4 632            |
| Dlhopisy       | september 2018 | september 2024   | 0,70%          | 4 674                  | 1 000            | Eur  | 4 683            | 4 539            |
| Dlhopisy       | november 2018  | november 2024    | 0,75%          | 4 850                  | 1 000            | Eur  | 4 853            | 4 702            |
| Kryté dlhopisy | december 2018  | december 2024    | 0,50%          | 2 500                  | 100 000          | Eur  | 258 011          | 253 566          |
| Dlhopisy       | december 2018  | december 2024    | 0,75%          | 4 854                  | 1 000            | Eur  | 4 857            | 4 797            |
| Dlhopisy       | február 2019   | február 2025     | 0,70%          | 9 864                  | 1 000            | Eur  | 9 924            | 9 547            |
| Dlhopisy       | marec 2019     | marec 2025       | 0,00%          | 100                    | 50 000           | Eur  | 4 857            | 4 891            |
| Kryté dlhopisy | jún 2019       | jún 2026         | 0,13%          | 5 000                  | 100 000          | Eur  | 503 312          | 498 034          |
| Dlhopisy       | jún 2019       | december 2025    | 0,60%          | 5 711                  | 1 000            | Eur  | 5 713            | 5 574            |
| Dlhopisy       | jún 2019       | jún 2022         | 2,00%          | 3 696                  | 1 000            | USD  | 3 045            | 3 261            |
| Dlhopisy       | február 2020   | február 2024     | 0,00%          | 170                    | 100 000          | Eur  | 17 000           | 16 999           |
| Dlhopisy       | marec 2020     | marec 2025       | 0,00%          | 53                     | 2 000 000        | CZK  | 3 842            | 4 105            |
| Dlhopisy       | jún 2020       | jún 2025         | 0,63%          | 150                    | 100 000          | Eur  | 15 001           | 4 504            |
| Dlhopisy       | jún 2020       | jún 2023         | 0,70%          | 5 000                  | 1 000            | Eur  | 5 018            | 4 965            |
| Dlhopisy       | jún 2020       | jún 2025         | 0,80%          | 5 000                  | 1 000            | Eur  | 5 020            | 4 950            |
| Dlhopisy       | august 2020    | august 2025      | -              | 214                    | 50 000           | Eur  | 10 710           | -                |
| Dlhopisy       | august 2020    | august 2023      | 0,35%          | 5 000                  | 1 000            | Eur  | 5 006            | 4 913            |
| Dlhopisy       | október 2020   | október 2025     | 0,25%          | 1 000                  | 100 000          | Eur  | 99 457           | 99 582           |
| Dlhopisy       | marec 2021     | marec 2027       | 0,47%          | 1 000                  | 100 000          | Eur  | -                | 102 347          |
| Dlhopisy       | jún 2021       | jún 2024         | 0,60%          | 1 299                  | 1 000            | USD  | -                | 1 151            |
| Dlhopisy       | jún 2021       | jún 2028         | 0,38%          | 1 302                  | 100 000          | Eur  | -                | 129 609          |
| <b>Spolu</b>   |                |                  |                |                        |                  |      | <b>1 957 350</b> | <b>1 863 933</b> |

Banka v máji 2020 vydala kryté dlhopisy v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať na súvahe. Následne bol tento krytý dlhopis použitý ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO. Viac informácií je uvedených v poznámke č. 20 Započítanie finančných nástrojov.

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

Na priradenie kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát k finančným aktívam dlhového nástroja existuje viacero dôvodov.

Oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa týka tých finančných aktív, ktoré sú súčasťou zostatkových obchodných modelov, t. j. nie sú držané na účely inkasa zmluvných peňažných tokov, ako ani na účely inkasa zmluvných peňažných tokov alebo predaja aktív. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva ich predaj ešte pred dátumom splatnosti, resp. sú riadené a ich výkonnosť sa vyhodnocuje na základe reálnej hodnoty. Tieto obchodné modely sú v rámci svojej obchodnej činnosti banky typické pre aktíva, ktoré sú držané za účelom predaja (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky), prípadne pre aktíva, pri ktorých sa očakáva, že ich hodnota sa zrealizuje najmä cez ich predaj. Ďalším dôvodom pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky sa nepovažujú za SPPI.

Banka využíva aj možnosť určenia niekoľkých finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní. Táto klasifikácia sa využíva vtedy, ak významne znižuje, resp. eliminuje účtovný nesúlad medzi finančnými aktívami s fixnou úrokovou sadzbou, ktoré by v prípade absencie takéhoto zaradenia boli oceňované amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné zložky komplexného výsledku, a súvisiacimi derivátmi oceňovanými reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

V súvahe sú finančné aktíva dlhových nástrojov oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát prezentované ako „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Ostatné finančné aktíva držané na obchodovanie“ a ako „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Dlhové cenné papiere“. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v poznámke č. 17, t. j. „povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Finančné aktíva sa povinne oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát buď preto, že sú držané ako súčasť zostatkových obchodných modelov, ktoré predstavujú iné aktíva ako aktíva držané na účely obchodovania, resp. ich zmluvné peňažné toky nie sú SPPI.

Investície do kapitálových nástrojov, ktoré sú držané na účely obchodovania (t. j. finančné aktíva držané podľa obchodnej funkcie banky) sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Sú zahrnuté v súvahe pod položkou „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ v podpoložke „Ostatné finančné aktíva držané na obchodovanie“. Investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú držané na účely obchodovania, sa tiež oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Uvádzajú sa v súvahe v položke „Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v podpoložke „Kapitálové nástroje“ v rámci podkategórie „Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ v poznámke č. 17.

Z pohľadu štandardu IFRS 9 sa všetky deriváty, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje, považujú za nástroje držané na účely obchodovania. V dôsledku toho sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Podrobnejšie sú opísané v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

Vo výkaze ziskov a strát sa vplyvy na zisk alebo stratu z nederivátových finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát delia na úrokové výnosy alebo výnosy z dividend a zisky a straty v reálnej hodnote. Úrokové výnosy z dlhových nástrojov predstavujú riadok „Ostatné úrokové výnosy“ pod položkou „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa vypočíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného aktíva. Výnosy z dividend z kapitálových nástrojov predstavuje riadok „Výnosy z dividend“. Zisky alebo straty v reálnej hodnote sa vypočítajú bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend, pričom sa do výpočtu zahrnú transakčné náklady a poplatky pri prvotnom obstaraní. Vykazujú sa v riadku „Čistý zisk / strata z obchodovania“ pre finančné aktíva držané na účely obchodovania a v riadku „Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pozostávajú z finančných záväzkov držaných na obchodovanie a finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. V súvahe finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát predstavujú riadok „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v



podpoložke „Deriváty“. Účtovné zásady, ktoré sa vzťahujú na finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa nachádzajú v poznámke č. 16 Derivátové finančné nástroje.

## 16. Derivátové finančné nástroje

Banka obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi na riadenie svojich expozícií voči úrokovým sadzbám, cudzím menám a voči ostatným rizikám trhových cien. Medzi deriváty využívané zo strany banky patria najmä úrokové swapy, futurity, dohody o budúcich úrokových mierach, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a swapy na úverové zlyhanie.

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie a
- zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú podrobnejšie uvedené v poznámke č. 19 Zabezpečovacie účtovníctvo.

Derivátové finančné nástroje sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) v súvahe. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ v podpoložke „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci „Čistých úrokových výnosov“. Vykazovanie úrokových výnosov/nákladov je založené na časovom rozlíšení podobnom pre efektívnu úrokovú sadzbu, pokiaľ ide o nominálnu hodnotu derivátu a zahŕňa umorenie počiatočnej hodnoty derivátu (napr. poplatky vopred, ak takéto vzniknú).

### Deriváty určené na obchodovanie

| Eur tis.                                 | 31.12.2020        |                          |                          | 31.12.2021        |                          |                          |
|------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                          | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota |
| <b>Deriváty držané v obchodnej knihe</b> | <b>2 405 271</b>  | <b>59 994</b>            | <b>56 524</b>            | <b>2 505 756</b>  | <b>47 874</b>            | <b>46 131</b>            |
| Úrokové deriváty                         | 2 066 927         | 21 952                   | 20 708                   | 2 063 330         | 11 392                   | 10 473                   |
| Menové deriváty                          | 338 344           | 38 042                   | 35 816                   | 442 426           | 36 482                   | 35 658                   |
| <b>Celková hrubá hodnota</b>             | <b>2 405 271</b>  | <b>59 994</b>            | <b>56 524</b>            | <b>2 505 756</b>  | <b>47 874</b>            | <b>46 131</b>            |

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

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpny a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t. j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

## Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu;
- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov;
- hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom určeným na obchodovanie alebo pri prvotnom zaúčtovaní nebol zaradený do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

O vnorených derivátoch sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované v súvahe v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

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

| Eur tis.                                                                        | 31.12.2020               |                           | 31.12.2021               |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                 | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote |
| Kapitálové nástroje                                                             | -                        | 7 547                     | -                        | 7 155                     |
| Dlhové cenné papiere                                                            | -                        | 7 740                     | -                        | 13 909                    |
| Ostatné finančné inštitúcie                                                     | -                        | 7 740                     | -                        | 7 913                     |
| Nefinančné inštitúcie                                                           | -                        | -                         | -                        | 5 996                     |
| <b>Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b> | <b>-</b>                 | <b>15 287</b>             | <b>-</b>                 | <b>21 064</b>             |

„Kapitálové nástroje“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

„Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9.

## Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

### 18. Reálna hodnota finančných nástrojov

Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien patria najmä kótované cenné papiere a deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nedá odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa pomocou rôznych techník oceňovania vrátane matematických modelov. Vstupy použité v týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov, ak sú k dispozícii, alebo v prípade ich absencie sa reálna hodnota stanovuje na základe úsudku. Nepozorovateľné vstupné údaje sa využívajú predovšetkým v modeloch na oceňovanie úverov a nekótovaných kapitálových nástrojov. Zverejnenia o modeloch oceňovania, hierarchii reálnej hodnoty a reálnych hodnotách finančných nástrojov sú uvedené nižšie.

Reálna hodnota sa pre všetky finančné nástroje stanovuje a/alebo zverejňuje opakovane.

## Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

### Popis oceňovacích modelov a parametrov

Banka využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, výmenné kurzy, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

#### Dlhové cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre príslušnú menu emisie a od úpravy rozpätia. Úprava rozpätia sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a PD, či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty.

#### Kapitálové nástroje

Neobchodované kapitálové nástroje kótované v trhových cenách na aktívnom trhu sa oceňujú pomocou kótovanej trhovej ceny. Pre iné investície do neobchodovaných kapitálových nástrojov sa reálna hodnota určuje pomocou štandardných modelov oceňovania, v ktorých sa využívajú aj nepozorovateľné vstupné parametre. Medzi takéto modely patria metóda upravenej čistej hodnoty aktív, zjednodušená výnosová metóda, model diskontu dividend a metóda násobku porovnateľných spoločností.

Metóda upravenej čistej hodnoty aktív si vyžaduje, aby investor stanovoval reálnu hodnotu jednotlivých aktív a záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej pozícii spoločnosti, do ktorej sa investuje, ako aj reálnu hodnotu všetkých nevykázaných aktív a záväzkov k dátumu ocenenia. Výsledná reálna hodnota vykázaných a nevykázaných aktív a záväzkov by takto mala vyjadrovať reálnu hodnotu kapitálu spoločnosti, do ktorej sa investuje.

V modeli diskontu dividend sa vychádza z toho, že cena kapitálových nástrojov emitovaných účtovnou jednotkou sa rovná súčasnej hodnote všetkých jej očakávaných budúcich dividend v neohraničenej budúcnosti. V zjednodušenej výnosovej metóde sa podobne ako v modeli diskontu dividend reálna hodnota odhaduje na základe budúcich výnosov. Dá sa však použiť aj vtedy, ak je k dispozícii len jeden rok plánovaného výnosu. Zjednodušená výnosová metóda a model diskontu dividend diskontujú budúce výnosy a dividendy pomocou nákladov na vlastný kapitál. Náklady na vlastný kapitál sú závislé od bezrizikovej sadzby, trhovej rizikovej prémie, zadlženej bety a rizikovej prémie krajiny. Vo výnimočných prípadoch sa pre neobchodované kapitálové nástroje môžu použiť aj metódy násobku porovnateľných spoločností. Na základe cien a iných relevantných informácií generovaných trhovými transakciami spoločností porovnateľných so spoločnosťou, do ktorej sa investuje, sa vyvodzuje násobok ocenenia, z ktorého je možné odvodiť indikatívnu reálnu hodnotu vlastného imania alebo hodnotu podniku, do ktorého sa investuje.

#### OTC – derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, swapy úverového zlyhania a komoditné swapy) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, opčné modely Black-Scholesa a Hull-Whitea. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej častých transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Na určenie reálnej hodnoty derivátov sa na diskontovanie budúcich peňažných tokov používa OIS krivka.

Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Na zohľadnenie potenciálneho rozpätia ponuky a dopytu príslušných pozícií sa vykoná úprava na základe trhovej likvidity. Parametre úpravy závisia od typu produktu, meny, splatnosti nominálnej veľkosti. Parametre sa prehodnocujú pravidelne alebo ak nastanú významné pohyby na trhu. Pri určovaní úprav rozpätia ponuky a dopytu sa neuplatňuje vzájomné započítanie pozícií.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uplatňuje úprava reálnej hodnoty o úverové riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment – „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments – „DVA“). Výška CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Ak nie je možné použiť opčnú replikáciu, expozícia sa vypočíta technikami simulácie Monte Carlo. Pre najrelevantnejšie portfóliá a produkty sa zvažuje jeden z týchto dvoch prístupov modelovania. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty po zohľadnení ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán neobchodovaných na aktívnom trhu sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap – „CDS“), sa oceňujú podľa príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená dohoda CSA, sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

K 31. decembru 2021 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 3,1 mil. Eur (2020: 2,3 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,9 mil. Eur (2020: 0,6 mil. Eur).

Na základe analýzy vykonanej bankou sa rozhodlo, že pri oceňovaní mimoburzových derivátov sa nebude uvažovať o úprave hodnoty finančných prostriedkov (Funding Value Adjustment – „FVA“).

## Overovanie a kontrola

Oceňovanie finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou vykonáva útvar riadenie rizika, ktorý je nezávislý od obchodného úseku. Útvar riadenie rizika je tiež zodpovedný za správnosť vstupných trhových faktorov a kalibráciu modelov.

## Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa podľa IFRS zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

### Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovně 1 sa stanovuje na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre identické finančné aktíva a finančné pasíva. Takto získaná cena môže byť zaradená do Úrovně 1, ak sa transakcia vyskytuje dostatočne často, v dostatočnom objeme a v priebežne konzistentnej cene.

Patria sem deriváty obchodované na burze (opcie), akcie a štátne dlhopisy obchodované na burze a iné dlhopisy a fondy obchodované na vysoko likvidných a aktívnych trhoch.

### Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 2

Ak sa na ocenenie použije kótovaná cena na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), finančný nástroj sa zaraďuje do Úrovně 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno v oceňovacom modeli pozorovať všetky významné vstupy, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaraďuje do úrovne 2. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci Úrovně 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

Úroveň 2 zahŕňa deriváty OTC, menej likvidné akcie, dlhopisy a fondy, cenné papiere kryté aktívami (asset backed securities – „ABS“), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), vlastné emisie a vklady.

### Hierarchia reálnej hodnoty – Úroveň 3

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa individuálne oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, stanovujú odhadom na základe realistických predpokladov. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena aktualizuje nepravidelne, finančný nástroj sa v hierarchii reálnej hodnoty zaradí do Úrovne 3. Zvyčajne sa ako netrhové parametre používajú úverové rozpätia odvodené z interne vypočítanej historickej pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v prípade zlyhania (LGD). Na ocenenie neobchodovaných kapitálových nástrojov sa ako netrhové parametre používajú interne vypočítané náklady na vlastný kapitál a úpravy vlastného kapitálu (metódou upravenej čistej hodnoty aktív).

Patria sem nekótované akcie, účasti a fondy, nelikvidné dlhopisy a zaručené hypotekárne obligácie (CMO) spolu s úvermi. Okrem toho sa v tejto kategórii vykazujú podielové listy fondov vydané investičnými fondmi plne individuálnymi skupinou Erste, ako aj vlastné emisie.

Objem finančných aktív úrovne 3 možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- deriváty s významným vplyvom úpravy reálnej hodnoty o úverové riziko (CVA) vypočítanej na základe netrhových vstupov (napr. interný odhad PD a LGD),
- nelikvidné dlhopisy, akcie, účasti a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ocenenie ktorých boli použité nepozorovateľné vstupy (napr. úverové rozpätia ) alebo boli ocenené na základe kotácií brokerov, ktoré nespĺňajú podmienky Úrovne 1 ani Úrovne 2,
- úvery, ktoré nespĺňajú kritériá zmluvných hotovostných tokov,
- vlastné emisie, ak sa ceny pravidelne neaktualizujú,

Príslušná úroveň sa pozícii priradzuje na konci vykazovaného obdobia.

K preklasifikovaniu z Úrovne 1 na Úroveň 2 alebo Úroveň 3 alebo naopak dôjde vtedy, ak finančný nástroj už nespĺňa uvedené kritériá príslušnej úrovne.

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

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.

|                                                                                       | Kótované ceny<br>na aktívnom<br>trhu | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>pozorovateľných<br>trhových dát | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>nepozorovateľných<br>trhových dát | Spolu          | Kótované ceny<br>na aktívnom<br>trhu | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>pozorovateľných<br>trhových dát | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>nepozorovateľných<br>trhových dát | Spolu         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Eur tis.                                                                              | Úroveň 1                             | Úroveň 2                                                             | Úroveň 3                                                               |                | Úroveň 1                             | Úroveň 2                                                             | Úroveň 3                                                               |               |
|                                                                                       | 31.12.2020                           |                                                                      |                                                                        |                | 31.12.2021                           |                                                                      |                                                                        |               |
| <b>Aktíva</b>                                                                         |                                      |                                                                      |                                                                        |                |                                      |                                                                      |                                                                        |               |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                | -                                    | 59 994                                                               | -                                                                      | 59 994         | -                                    | 47 874                                                               | -                                                                      | 47 874        |
| Deriváty                                                                              | -                                    | 59 994                                                               | -                                                                      | 59 994         | -                                    | 47 874                                                               | -                                                                      | 47 874        |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -                                    | -                                                                    | 15 287                                                                 | 15 287         | -                                    | -                                                                    | 21 065                                                                 | 21 065        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | -                                    | -                                                                    | 7 547                                                                  | 7 547          | -                                    | -                                                                    | 7 155                                                                  | 7 155         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | -                                    | -                                                                    | 7 740                                                                  | 7 740          | -                                    | -                                                                    | 13 910                                                                 | 13 910        |
| Zabezpečovacie deriváty                                                               | -                                    | 34 345                                                               | -                                                                      | 34 345         | -                                    | 16 454                                                               | -                                                                      | 16 454        |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | -                                    | <b>94 339</b>                                                        | <b>15 287</b>                                                          | <b>109 626</b> | -                                    | <b>64 328</b>                                                        | <b>21 065</b>                                                          | <b>85 393</b> |
| <b>Závazky</b>                                                                        |                                      |                                                                      |                                                                        |                |                                      |                                                                      |                                                                        |               |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                               | -                                    | 56 524                                                               | -                                                                      | 56 524         | -                                    | 46 131                                                               | -                                                                      | 46 131        |
| Deriváty                                                                              | -                                    | 56 524                                                               | -                                                                      | 56 524         | -                                    | 46 131                                                               | -                                                                      | 46 131        |
| Zabezpečovacie deriváty                                                               | -                                    | 48 373                                                               | -                                                                      | 48 373         | -                                    | 31 844                                                               | -                                                                      | 31 844        |
| <b>Závazky celkom</b>                                                                 | -                                    | <b>104 897</b>                                                       | -                                                                      | <b>104 897</b> | -                                    | <b>77 975</b>                                                        | -                                                                      | <b>77 975</b> |

### 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 2021 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2020.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

|                                                                                       | 01.01.2021    | Zisky /<br>straty -<br>výkaz<br>ziskov<br>a strát | Zisky / straty -<br>výkaz<br>komplexných<br>ziskov a strát | Nákup        | Predaj         | Splatenia | Prírastok<br>v skupine | Úbytok<br>v<br>skupine | Prevod<br>do<br>úrovne<br>3 | Prevod z<br>úrovne<br>3 | Rozdiel z<br>kurzového<br>precenenia | 31.12.2021    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------|----------------|-----------|------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------|
| <b>Eur tis.</b>                                                                       |               |                                                   |                                                            |              |                |           |                        |                        |                             |                         |                                      |               |
| <b>Aktíva</b>                                                                         |               |                                                   |                                                            |              |                |           |                        |                        |                             |                         |                                      |               |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 15 287        | (192)                                             | -                                                          | 8 245        | (2 311)        | -         | -                      | -                      | -                           | -                       | 36                                   | 21 065        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | 7 547         | (428)                                             | -                                                          | -            | -              | -         | -                      | -                      | -                           | -                       | 36                                   | 7 155         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 7 740         | 236                                               | -                                                          | 8 245        | (2 311)        | -         | -                      | -                      | -                           | -                       | -                                    | 13 910        |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | <b>15 287</b> | <b>(192)</b>                                      | <b>-</b>                                                   | <b>8 245</b> | <b>(2 311)</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                | <b>36</b>                            | <b>21 065</b> |

|                                                                                       | 01.01.2020    | Zisky /<br>straty -<br>výkaz<br>ziskov<br>a strát | Zisky / straty -<br>výkaz<br>komplexných<br>ziskov a strát | Nákup         | Predaj          | Splatenia       | Prírastok<br>v skupine | Úbytok<br>v<br>skupine | Prevod<br>do<br>úrovne<br>3 | Prevod z<br>úrovne<br>3 | Rozdiel z<br>kurzového<br>precenenia | 31.12.2020    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------|
| <b>Eur tis.</b>                                                                       |               |                                                   |                                                            |               |                 |                 |                        |                        |                             |                         |                                      |               |
| <b>Aktíva</b>                                                                         |               |                                                   |                                                            |               |                 |                 |                        |                        |                             |                         |                                      |               |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 10 550        | 635                                               | -                                                          | 22 049        | (9 819)         | (8 128)         | -                      | -                      | -                           | -                       | -                                    | 15 287        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | 7 375         | 565                                               | -                                                          | 8 126         | (8 519)         | -               | -                      | -                      | -                           | -                       | -                                    | 7 547         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | 3 175         | 70                                                | -                                                          | 13 923        | (1 300)         | (8 128)         | -                      | -                      | -                           | -                       | -                                    | 7 740         |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát      | 89 262        | -                                                 | 10 406                                                     | -             | (85 745)        | (13 923)        | -                      | -                      | -                           | -                       | -                                    | -             |
| Kapitálové nástroje                                                                   | 89 262        | -                                                 | 10 406                                                     | -             | (85 745)        | (13 923)        | -                      | -                      | -                           | -                       | -                                    | -             |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | <b>99 812</b> | <b>635</b>                                        | <b>10 406</b>                                              | <b>22 049</b> | <b>(95 564)</b> | <b>(22 051)</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                | <b>-</b>                             | <b>15 287</b> |

Presuny do úrovne 3 a mimo nej sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania.

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

| Eur tis.                                                                              | 31.12.2020 | 31.12.2021   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                         |            |              |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 482        | (317)        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | 565        | (427)        |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | (83)       | 110          |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | <b>482</b> | <b>(317)</b> |

### Nepozorovateľné vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

Ak sa reálna hodnota finančného aktíva stanovuje na základe vstupných parametrov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu, môžu sa tieto parametre odvodzovať zo širokej škály alternatívnych parametrov. Na prípravu súvahy boli zvolené také parametre, ktoré odrážajú situáciu na trhu k dátumu vykazovania.

### Rozsah trhovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

| Finančné aktíva                                                      | Typ nástroja                                        | Reálna hodnota v mil. Eur | Oceňovacia metóda                                                       | Významné nepozorovateľné vstupy                                                                                                 | Rozpätie hodnôt netrhových vstupov |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 31.12.2021                                                           |                                                     |                           |                                                                         |                                                                                                                                 |                                    |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie) | 7,2                       | Schválené rozpočty                                                      | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov                                                           | N/A                                |
|                                                                      | Neobchodovateľné dlhové nástroje                    | 1,4                       | Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku         | Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár, predpokladanú (podľa veľmi indikatívnych trhových kotácií) výstupnú hodnotu | 2022-2033                          |
|                                                                      |                                                     |                           |                                                                         | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov                                                           | 50bp                               |
|                                                                      |                                                     | 12,5                      | Teoretická cena so znaleckými posudkami (trh nepozorovateľnými) vstupmi | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov                                                           | 50bp                               |
| 31.12.2020                                                           |                                                     |                           |                                                                         |                                                                                                                                 |                                    |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie) | 7,5                       | Schválené rozpočty                                                      | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov                                                           | N/A                                |
|                                                                      | Neobchodovateľné dlhové nástroje                    | 1,7                       | Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku         | Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár                                                                              | 2021 - 2028                        |
|                                                                      |                                                     |                           |                                                                         | Riziková prirážka                                                                                                               | 50 - 300bp                         |
|                                                                      |                                                     | 6,0                       |                                                                         | Riziková prirážka používaná pri diskontovaní budúcich peňažných tokov                                                           | 50bp                               |



## Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt podľa typu produktu

| Eur mil.                    | 31.12.2020              |           | 31.12.2021              |           |
|-----------------------------|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
|                             | Zmena v reálnej hodnote |           | Zmena v reálnej hodnote |           |
|                             | Pozitívna               | Negatívna | Pozitívna               | Negatívna |
| Dlhové cenné papiere        | 0,05                    | (0,03)    | 0,27                    | (0,25)    |
| Výkaz ziskov a strát        | 0,05                    | (0,03)    | 0,27                    | (0,25)    |
| Kapitálové nástroje*        | -                       | -         | -                       | -         |
| Výkaz ziskov a strát        | -                       | -         | -                       | -         |
| <b>Spolu</b>                | 0,05                    | (0,03)    | 0,27                    | (0,25)    |
| <b>Výkaz ziskov a strát</b> | 0,05                    | (0,03)    | 0,27                    | (0,25)    |

\*Analýza citlivosti nie je počítaná pre kapitálové nástroje.

Pri odhade vplyvov sa prihliadalo predovšetkým na zmeny v úverových rozpätiach (pre dlhopisy), PD, LGD (pre CVA deriváty) a trhové hodnoty porovnateľných kapitálových nástrojov. Zvýšenie alebo zníženie rozpätí, PD a LGD má za následok zníženie alebo zvýšenie príslušných reálnych hodnôt. V analýze citlivosti sa nebrali do úvahy účinky pozitívnej korelácie medzi PD a LGD. Pri neobchodovaných kapitálových nástrojoch by zvýšenie alebo zníženie ktoréhokoľvek vstupu použitého na výpočet nákladov na vlastný kapitál samostatne malo za následok nižšiu (alebo vyššiu) reálnu hodnotu.

Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty boli použité nasledovné možné alternatívne hodnoty netrhových vstupov:

- pre dlhové cenné papiere škála úverového rozpätia medzi -50 bazických bodov a 50 bazických bodov,
- pre kapitálové nástroje sa rizikové prírážky posúvajú o plus a mínus 50 bazických bodov

## 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>31.12.2021</b>                                         |                 |                |           |           |            |
| <b>Aktíva</b>                                             |                 |                |           |           |            |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                            | 2 907 420       | 2 907 420      | 413 763   | 2 493 657 | -          |
| Finančné aktíva v obstarávacej cene                       | 19 518 537      | 20 755 096     | 3 244 174 | 991 759   | 16 519 163 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                            | 49 983          | 49 998         | -         | -         | 49 998     |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                          | 15 556 896      | 16 405 791     | -         | -         | 16 405 791 |
| z toho: úvery na bývanie                                  | 9 256 084       | 9 920 542      | -         | -         | 9 920 542  |
| z toho: spotrebné úvery                                   | 1 354 339       | 1 448 282      | -         | -         | 1 448 282  |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                        | 4 946 473       | 5 036 967      | -         | -         | 5 036 967  |
| Cenné papiere                                             | 3 911 658       | 4 299 307      | 3 244 174 | 991 759   | 63 374     |
| Pohľadávky z finančného lízingu                           | 233 435         | 238 282        | -         | -         | 238 282    |
| Aktíva držané na predaj                                   | -               | -              | -         | -         | -          |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky        | 128 930         | 128 507        | -         | -         | 128 507    |
| <b>Závazky</b>                                            |                 |                |           |           |            |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | 20 853 049      | 20 816 752     | 502 298   | 738 005   | 19 576 449 |
| Vklady bánk                                               | 2 893 347       | 2 891 811      | -         | -         | 2 891 811  |
| Vklady klientov                                           | 15 977 315      | 15 917 551     | -         | -         | 15 917 551 |
| Vydané dlhové cenné papiere                               | 1 945 861       | 1 970 864      | 502 298   | 738 005   | 730 561    |
| Ostatné finančné záväzky                                  | 36 526          | 36 526         | -         | -         | 36 526     |

|                                                           |            |            |           |           |            |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| <b>31.12.2020</b>                                         |            |            |           |           |            |
| <b>Aktíva</b>                                             |            |            |           |           |            |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                            | 1 717 486  | 1 717 486  | 352 330   | 1 365 156 | -          |
| Finančné aktíva v obstarávacej cene                       | 18 285 464 | 20 233 193 | 2 673 284 | 1 474 376 | 16 085 533 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                            | 49         | 49         | -         | -         | 49         |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                          | 14 605 711 | 16 019 169 | -         | -         | 16 019 169 |
| z toho: úvery na bývanie                                  | 8 512 258  | 9 557 547  | -         | -         | 9 557 547  |
| z toho: spotrebné úvery                                   | 1 503 312  | 1 678 086  | -         | -         | 1 678 086  |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                        | 4 590 141  | 4 783 536  | -         | -         | 4 783 536  |
| Cenné papiere                                             | 3 679 704  | 4 213 975  | 2 673 284 | 1 474 376 | 66 315     |
| Pohľadávky z finančného lízingu                           | 241 012    | 251 748    | -         | -         | 251 748    |
| Aktíva držané na predaj                                   | -          | -          | -         | -         | -          |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky        | 81 597     | 81 749     | -         | -         | 81 749     |
| <b>Závázky</b>                                            |            |            |           |           |            |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | 18 709 308 | 18 883 858 | 511 497   | 1 365 149 | 17 007 212 |
| Vklady bánk                                               | 1 710 255  | 1 722 498  | -         | -         | 1 722 498  |
| Vklady klientov                                           | 14 924 817 | 15 049 233 | -         | -         | 15 049 233 |
| Vydané dlhové cenné papiere                               | 2 051 731  | 2 089 622  | 511 497   | 1 365 149 | 212 976    |
| Ostatné finančné záväzky                                  | 22 505     | 22 505     | -         | -         | 22 505     |

K 31. decembru 2021 je reálna hodnota poskytnutých finančných záruk -0,5 mil. Eur (2020: 4,3 mil. Eur) a reálna hodnota neodvolateľných poskytnutých záväzkov predstavuje 5,0 mil. Eur (2020: 47,2 mil. Eur). Všetky tieto sumy sú v úrovni 3. Kladné reálne hodnoty finančných záruk a záväzkov sú označené kladným znamienkom a záporné reálne hodnoty záporným znamienkom.

Reálna hodnota úverov a pohľadávok voči klientom a finančným inštitúciám sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania a LGD použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli. Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa určujú priamo podľa trhových cien alebo priamo pozorovateľných trhových parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Reálna hodnota vkladov a iných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa odhaduje na základe skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí. Tieto pozície sa zaraďujú do Úrovne 3. Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. netermínovaných vkladov) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota emitovaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou sa určuje na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii. Pre emitované cenné papiere, ktorých reálna hodnota sa nedá stanoviť podľa kótovaných trhových cien, sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov. Významnými vstupnými faktormi pre úpravu rozpätia vlastného úverového rizika banky pre príslušnú triedu seniority sú úverové rozpätia odvodené od likvidných referenčných dlhopisov a pravidelne poskytované doplňujúce údaje od externých investičných bánk. Použitie rozpätia pravidelne overuje nezávislá organizačná jednotka Riadenie rizík. Pri výpočte reálnej hodnoty sa prihliada aj na opcionalitu.

Pre podsúvahové záväzky (napr. finančné záruky a nevyužitú úverovú príslubu) sa reálna hodnota stanovuje pomocou nasledujúcich prístupov:

Reálna hodnota nevyužitých úverových príslubov sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. S výslednými úverovými ekvivalentmi sa zaobchádza ako s ostatnými súvahovými aktívami. Reálnu hodnotu nevyužitých úverových príslubov predstavuje rozdiel medzi vypočítanou celkovou reálnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov. Ak je celková reálna hodnota vyššia než nominálna hodnota hypotetických úverových ekvivalentov, nevyužitú úverovú záväzku majú kladnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota finančných záruk sa odhaduje analogicky ako pri swapoch úverového zlyhania (CDS). Reálna hodnota záruky je súčtom súčasnej hodnoty ochrannej časti a súčasnej hodnoty prémie časti záruky. Hodnota ochrannej časti sa stanovuje odhadom podľa PD a LGD príslušných

zákazníkov a hodnota prémievej časti odhadom súčasnej hodnoty budúcich poplatkov, ktoré sa majú prijať. Ak je ochranná časť vyššia ako prémieová časť, finančné záruky majú zápornú reálnu hodnotu.

## 19. Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia, vrátane povahy rizika, stratégie a cieľa zabezpečenia, spolu s metódou, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, sú vykompenzované zmenami v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Toto sa posudzuje prospektívne, t. j. či sa očakáva, že výsledky budú v rozmedzí, ako aj retrospektívne, t. j. či sú skutočné výsledky spadajú do tohto rozmedzia. Efektívnosť každého zabezpečovacieho vzťahu sa posudzuje na začiatku aj počas jeho trvania. Presné podmienky pre jednotlivé typy zabezpečenia, ktoré banka uplatňuje, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

V súvahe sú deriváty, určené ako nástroj zabezpečenia, účtované v reálnej hodnote (dirty price). Sú uvedené v položke „Zabezpečovacie deriváty“ na strane aktív alebo pasív, v závislosti od toho, či je ich reálna hodnota pozitívna alebo negatívna.

### Zabezpečenie reálnej hodnoty

Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v riadku „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ a v súvahe upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky.

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, prípadne, ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky pre účtovanie zabezpečenia. Úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky sa v takom prípade amortizuje až do splatnosti finančného nástroja. Vo výkaze ziskov a strát je táto amortizácia uvedená v riadku „Čisté úrokové výnosy“ pod položkou „Úrokové výnosy“, ak táto zabezpečená položka bolo finančné aktívum, alebo v položke „Úrokové náklady“, ak táto zabezpečená položka bola finančným záväzkom. V prípade zabezpečenia reálnej hodnoty portfólia voči riziku úrokovej sadzby je úprava reálnej hodnoty, spojená s ukončením zabezpečenia, amortizovaná vo výkaze ziskov a strát rovnomerne, v položke „Ostatné úrokové výnosy“ alebo „Ostatné úrokové náklady“.

### Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

|                                     |                                  | Nominálna hodnota |                  |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------|
| Eur tis.                            | Typ zabezpečených položiek       | 31.12.2020        | 31.12.2021       |
| <b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b> |                                  | <b>1 145 521</b>  | <b>1 095 521</b> |
| Aktíva                              | Dlhopisy v amortizovanej hodnote | 381 224           | 331 224          |
| Závazky                             | Vydané dlhopisy                  | 764 297           | 764 297          |

Zabezpečovací pomer je zvolený v súlade s pravidlami definovanými v IAS 39. Objem zabezpečovacieho nástroja, ktorý je určený pre daný zabezpečovací vzťah, nesmie byť nikdy vyšší ako objem zabezpečovanej položky. Ak nominálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vyššia ako nominálna hodnota zabezpečovanej položky, príslušný podiel derivátu je určený ako zabezpečovací nástroj. Okrem toho doba splatnosti zabezpečovacieho nástroja nikdy nie je dlhšia ako doba splatnosti zabezpečovanej položky.

Neúčinnosť zabezpečenia môže byť výsledkom:

- určenia zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaných položiek v priebehu ich životnosti a nie od ich vzniku
- rozdielných diskontných kriviek aplikovaných na zabezpečované položky a zabezpečovací nástroj
- rôznych dôb splatností úroku zabezpečovacích swapov a zabezpečovaných položiek s variabilnou sadzbou pri zabezpečení peňažných tokov
- volatility súčasnej hodnoty pohyblivej časti zabezpečovacích swapov pri zabezpečení reálnej hodnoty
- rozdielných dátumov uzavretia obchodu pre zabezpečovací nástroj a zabezpečovanú položku
- odlišnosti reálnych predčasných splátok úverového portfólia od predpokladaných predčasných splátok
- úprav úverového rizika (CVA, DVA) pri zabezpečovacích derivátoch

## Kvantitatívne zverejnenia

V tabuľkách nižšie sú uvedené podrobné údaje o zabezpečovacích nástrojoch a zabezpečovaných položkách v reálnej hodnote k 31.12.2021. Uvedené hodnoty pre zabezpečenie reálnej hodnoty zahŕňajú jednotlivé zabezpečenia, ktoré, vzhľadom na ich nepodstatnosť, nie sú uvedené samostatne.

## Zabezpečovacie nástroje

Zabezpečovacie nástroje sú uvedené v súvahe v riadku „Zabezpečovacie deriváty“.

| Eur tis.                     | Účtovná hodnota |         | Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia | Nominál   | Načasovanie nominálnych hodnôt nástrojov |                       |                     |           |
|------------------------------|-----------------|---------|---------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------|
|                              | Aktíva          | Závazky |                                                                           |           | ≤ 3 mesiace                              | > 3 mesiace a ≤ 1 rok | > 1 rok a ≤ 5 rokov | > 5 rokov |
| 31.12.2021                   |                 |         |                                                                           |           |                                          |                       |                     |           |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | 16 454          | 31 844  | (3 118)                                                                   | 1 095 521 | -                                        | -                     | 978 924             | 116 597   |
| Úrokové riziko               | 16 454          | 31 844  | (3 118)                                                                   | 1 095 521 | -                                        | -                     | 978 924             | 116 597   |
| Celková hrubá hodnota        | 16 454          | 31 844  | (3 118)                                                                   | 1 095 521 | -                                        | -                     | 978 924             | 116 597   |
| Započítanie                  | -               | -       | -                                                                         | -         | -                                        | -                     | -                   | -         |
| Spolu                        | 16 454          | 31 844  | (3 118)                                                                   | 1 095 521 | -                                        | -                     | 978 924             | 116 597   |
| 31.12.2020                   |                 |         |                                                                           |           |                                          |                       |                     |           |
| Zabezpečenie reálnej hodnoty | 34 345          | 48 373  | 10 987                                                                    | 1 145 521 | 50 000                                   | -                     | 687 700             | 407 821   |
| Úrokové riziko               | 34 345          | 48 373  | 10 987                                                                    | 1 145 521 | 50 000                                   | -                     | 687 700             | 407 821   |
| Celková hrubá hodnota        | 34 345          | 48 373  | 10 987                                                                    | 1 145 521 | 50 000                                   | -                     | 687 700             | 407 821   |
| Započítanie                  | -               | -       | -                                                                         | -         | -                                        | -                     | -                   | -         |
| Spolu                        | 34 345          | 48 373  | 10 987                                                                    | 1 145 521 | 50 000                                   | -                     | 687 700             | 407 821   |

## 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 | Zostávajúce úpravy za ukončené zaistenie |
| 31.12.2021                                                |                 |                             |                                                                     |                                          |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                   | 371 792         | 26 007                      | (14 912)                                                            | -                                        |
| Úrokové riziko                                            | 371 792         | 26 007                      | (14 912)                                                            | -                                        |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | (778 028)       | (14 753)                    | 17 972                                                              | -                                        |
| Úrokové riziko                                            | (778 028)       | (14 753)                    | 17 972                                                              | -                                        |
| 31.12.2020                                                |                 |                             |                                                                     |                                          |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                   | 448 449         | 40 918                      | 547                                                                 | -                                        |
| Úrokové riziko                                            | 448 449         | 40 918                      | 547                                                                 | -                                        |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | 795 423         | 32 725                      | (11 196)                                                            | -                                        |
| Úrokové riziko                                            | 795 423         | 32 725                      | (11 196)                                                            | -                                        |

Zabezpečované položky sú v súvahe uvedené v nasledujúcich položkách:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote / dlhové cenné papiere
- Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou / vydané dlhové cenné papiere

Neúčinnosť zabezpečenia reálnej hodnoty je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v riadku "Čistý zisk / strata z obchodovania".

Uplatnenie reformy referenčných úrokových sadzieb IAS 39

Banka zabezpečuje aj riziká úrokovej sadzby v Eur. Pre tieto meny však neuvažuje, že bude vystavená neistotám vyplývajúcim z reformy. Pre Eur sú všetky zabezpečenia spojené s úrokovými sadzbami EURIBOR, ktoré boli reformované a sú v súlade s reguláciou EÚ pre referenčné sadzby.

## Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2021 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2020: 381,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2021 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 15,0 mil. Eur (2020: čistá strata 0,3 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 14,9 mil. Eur (2020: čistý zisk 0,5 mil. Eur).

## Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 15 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 31. decembru 2021 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2020: 764,3 mil. Eur).

Počas roka 2021 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 18,0 mil. Eur (2020: čistý zisk 11,3 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 18,0 mil. Eur (2020: čistá strata 11,2 mil. Eur).

## 20. Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky sa započítavajú a ich čistá hodnota sa vykazuje v súvahe len v prípade, že v súčasnosti existuje vymožiteľné zákonné právo, na základe ktorého možno započítať vykázanú sumu a takisto existuje zámer vysporiadať sa na čistom (netto) základe alebo realizovať aktíva a zároveň vyrovnať záväzok. Započítanie sa vykonáva medzi pozíciami derivátového aktíva a pasíva, zatiaľ čo netto pozícia je ďalej započítaná voči sumám variačnej marže.

Nasledujúca tabuľka ukazuje dopady vzájomného započítania na súvahu banky ako aj dopady započítavaných finančných nástrojov, ktoré podliehajú dohodám o započítaní.

### Finančné aktíva podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

| Eur tis.                | Vykázané finančné nástroje, brutto | Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami | Finančné nástroje vykázané v súvahe, netto | Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe |                            |                                       | Čistá hodnota po možnom započítaní |
|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
|                         |                                    |                                                   |                                            | Finančné nástroje                                                                  | Založený peňažný kolaterál | Založený nepeňažný finančný kolaterál |                                    |
| <b>31.12.21</b>         |                                    |                                                   |                                            |                                                                                    |                            |                                       |                                    |
| Deriváty                | 47 874                             | -                                                 | 47 874                                     | 6 834                                                                              | -                          | -                                     | 41 040                             |
| Zabezpečovacie deriváty | 16 454                             | -                                                 | 16 454                                     | 11 540                                                                             | -                          | -                                     | 4 914                              |
| <b>Aktíva spolu</b>     | <b>64 328</b>                      | <b>-</b>                                          | <b>64 328</b>                              | <b>18 374</b>                                                                      | <b>-</b>                   | <b>-</b>                              | <b>45 954</b>                      |
| <b>31.12.20</b>         |                                    |                                                   |                                            |                                                                                    |                            |                                       |                                    |
| Deriváty                | 59 994                             | -                                                 | 59 994                                     | 7 996                                                                              | -                          | -                                     | 51 998                             |
| Zabezpečovacie deriváty | 34 345                             | -                                                 | 34 345                                     | 28 095                                                                             | -                          | -                                     | 6 250                              |
| <b>Aktíva spolu</b>     | <b>94 339</b>                      | <b>-</b>                                          | <b>94 339</b>                              | <b>36 091</b>                                                                      | <b>-</b>                   | <b>-</b>                              | <b>58 248</b>                      |

### Finančné záväzky podliehajúce započítaniu a potenciálne dohody o započítaní

| Eur tis.                | Vykázané finančné nástroje, brutto | Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami | Finančné nástroje vykázané v súvahe, netto | Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe |                            |                                       | Čistá hodnota po možnom započítaní |
|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
|                         |                                    |                                                   |                                            | Finančné nástroje                                                                  | Založený peňažný kolaterál | Založený nepeňažný finančný kolaterál |                                    |
| <b>31.12.21</b>         |                                    |                                                   |                                            |                                                                                    |                            |                                       |                                    |
| Deriváty                | 46 131                             | -                                                 | 46 131                                     | 6 834                                                                              | -                          | 30 485                                | 8 812                              |
| Zabezpečovacie deriváty | 31 844                             | -                                                 | 31 844                                     | 11 540                                                                             | -                          | 20 304                                | -                                  |
| <b>Záväzky spolu</b>    | <b>77 975</b>                      | <b>-</b>                                          | <b>77 975</b>                              | <b>18 374</b>                                                                      | <b>-</b>                   | <b>50 789</b>                         | <b>8 812</b>                       |
| <b>31.12.20</b>         |                                    |                                                   |                                            |                                                                                    |                            |                                       |                                    |
| Deriváty                | 56 524                             | -                                                 | 56 524                                     | 7 996                                                                              | -                          | 47 301                                | 1 227                              |
| Zabezpečovacie deriváty | 48 373                             | -                                                 | 48 373                                     | 28 095                                                                             | -                          | 20 278                                | -                                  |
| Repo obchody            | 50 849                             | -                                                 | 50 849                                     | -                                                                                  | -                          | 50 849                                | -                                  |
| <b>Záväzky spolu</b>    | <b>155 746</b>                     | <b>-</b>                                          | <b>155 746</b>                             | <b>36 091</b>                                                                      | <b>-</b>                   | <b>118 428</b>                        | <b>1 227</b>                       |

Banka využíva rámcové dohody o vzájomnom započítaní ako prostriedky na zníženie úverového rizika derivátových a finančných transakcií. Dajú sa kvalifikovať ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové dohody o vzájomnom započítaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. Zabezpečujú netto vyrovnanie všetkých zmlúv v prípade zlyhania ktorejkoľvek protistrany. Hodnoty aktív a pasív pre transakcie derivátov, ktoré by boli vzájomne započítané

v dôsledku rámcových dohôd o vzájomnom započítaní, sú uvedené v stĺpci „Finančné nástroje“. Ak je netto pozícia ešte ďalej zabezpečená hotovostnou zábezpekou alebo inými finančnými zábezpekami, dopady sú uvedené v stĺpcoch „Založený peňažný kolaterál“ a „Založený nepeňažný finančný kolaterál“.

Dohody o spätnom odkúpení sú primárne finančnými transakciami. Sú štruktúrované ako predaj a následný spätný odkup cenných papierov za vopred dohodnutú cenu a v dohodnutom čase. To zaisťuje, aby cenné papiere ostali v držbe veriteľa ako zábezpeka v prípade, ak dlžník prestane plniť ktorúkoľvek zo svojich povinností. Dopady započítania u dohôd o spätnom odkupe sú uvedené v stĺpci Založený nepeňažný finančný kolaterál“. Zábezpeka je uvádzaná v reálnej hodnote prevedených cenných papierov. Ak však reálna hodnota zábezpeky prevyšuje účtovnú hodnotu pohľadávky/záväzku z repo transakcie, táto hodnota má maximálny strop na úrovni účtovnej hodnoty. Zvyšná pozícia môže byť zabezpečená hotovostnou zábezpekou. Prevodca nemôže použiť hotovosť ani inú finančnú zábezpeku, ktorá je súčasťou týchto transakcií, počas doby trvania záložného práva. Viac podrobností ohľadom transakcií spätného odkúpenia nájdete v poznámke č. 21: Prevody finančných aktív – repo transakcie a požíčanie cenných papierov.

## **21. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požíčanie cenných papierov**

### **Repo transakcie a reverzné repo transakcie**

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko banka si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie za pevnú cenu. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatom všetkých kupónov a iných príjmových platieb prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané banke alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti z predaja cenných papierov sa vykazuje v súvahe pri zodpovedajúcej povinnosti návratu v riadku položky „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v podpoložkách „Vklady bánk“ alebo „Vklady klientov“, ktoré odrážajú ekonomickú podstatu obchodu ako pôžičky prijatej zo strany banky. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové náklady“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

Finančné aktíva prevedené skupinou na základe zmlúv o spätnom odkúpení (Repo transakcií) zostávajú v súvahe banky a sú vykázané osobitne pod pôvodnými položkami súvahy na riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Oceňovanie transferovaných finančných aktív ostáva bez zmeny.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji k určitému budúcemu dátumu sa v súvahe nevykazujú. Takéto obchody sa tiež nazývajú „reverzné repo obchody“. Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v riadku „Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou“ v rámci podpoložiek „Úvery a pohľadávky voči bankám“ a „Úvery a pohľadávky voči klientom“, pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého bankou. Rozdiel medzi nákupnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje úrokový výnos, nadobudnutý počas doby trvania zmluvy a uvedie sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Úrokové výnosy“ v rámci položky „Čisté úrokové výnosy“.

### **Pôžička a výpožička cenných papierov**

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej výpožičnej lehoty opätovne prevedie naspäť vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a uhradí poplatok určený na základe trvania pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Banka si ako veriteľ v zásade uchováva všetky riziká a úžitky vyplývajúce z vlastníctva, keďže cenné papiere získa späť ku koncu transakcie pôžičky cenných papierov. Navyše banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sa vedú osobitne pod pôvodnou položkou súvahy v riadkoch „poskytnuté ako zabezpečenie“. Výnosy z poplatkov z transakcií požíčania cenných papierov

sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v rámci položky „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“. Náklady na poplatky spojené s transakciami požíčavania cenných papierov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

| Eur tis.                                | 31.12.2020                        |                                      | 31.12.2021                        |                                      |
|-----------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
|                                         | Účtovná hodnota prevedených aktív | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov | Účtovná hodnota prevedených aktív | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov |
| <b>Repo obchody</b>                     | <b>45 350</b>                     | <b>50 849</b>                        | -                                 | -                                    |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 45 350                            | 50 849                               | -                                 | -                                    |
| <b>Spolu</b>                            | <b>45 350</b>                     | <b>50 849</b>                        | -                                 | -                                    |

Prevedené finančné nástroje pozostávajú z dlhopisov a iných úročených cenných papierov. Celková suma prevedených finančných aktív predstavuje účtovnú hodnotu finančných aktív na príslušných súvahových pozíciách, za ktoré má nadobúdateľ právo tieto aktíva predať alebo opätovne založiť. Súvisiace pasíva z repo obchodu oceňované amortizovanou hodnotou predstavujú záväzok splatiť vypožičané prostriedky.

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:

|                                                                                       | 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                                               | 49 846                           | 52 588                              | (2 741)        | -                                | -                                   | -             |
| Aktíva určené na obchodovanie                                                         | -                                | -                                   | -              | -                                | -                                   | -             |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -                                | -                                   | -              | -                                | -                                   | -             |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát      | -                                | -                                   | -              | -                                | -                                   | -             |
| <b>Spolu</b>                                                                          | <b>49 846</b>                    | <b>52 588</b>                       | <b>(2 741)</b> | -                                | -                                   | -             |



## 22. Zábezpeky

### Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

| Eur tis.                                                                              | 31.12.2020       | 31.12.2021       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                               | 3 540 330        | 4 323 689        |
| Aktíva určené na obchodovanie                                                         | -                | -                |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -                | -                |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát      | -                | -                |
| <b>Spolu</b>                                                                          | <b>3 540 330</b> | <b>4 323 689</b> |

| Eur tis.                                          | Účtovná hodnota preveđených aktív |                 |                    |                     |                          | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov |                 |                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
|                                                   | Spolu                             | Repo transakcie | Derivátové obchody | Kryté cenné papiere | Ostatné preveđené aktíva | Spolu                                | Repo transakcie | Ostatné súvisiace záväzky |
| <b>K 31.12.2021</b>                               |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Dlhové cenné papiere                              | 2 273 268                         | -               | 45 971             | 113 758             | 2 113 539                | 2 317 330                            | -               | 2 317 330                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                  | 2 050 421                         | -               | -                  | 1 504 000           | 546 421                  | 1 839 102                            | -               | 1 839 102                 |
| <b>Poskytnuté zábezpečenie</b>                    | <b>4 323 689</b>                  | <b>-</b>        | <b>45 971</b>      | <b>1 617 758</b>    | <b>2 659 960</b>         | <b>4 156 432</b>                     | <b>-</b>        | <b>4 156 432</b>          |

| Eur tis.                                          | Účtovná hodnota preveđených aktív |                 |                    |                     |                          | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov |                 |                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
|                                                   | Spolu                             | Repo transakcie | Derivátové obchody | Kryté cenné papiere | Ostatné preveđené aktíva | Spolu                                | Repo transakcie | Ostatné súvisiace záväzky |
| <b>K 31.12.2020</b>                               |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Dlhové cenné papiere                              | 1 156 351                         | 45 350          | 47 391             | 114 757             | 948 853                  | 1 187 403                            | 50 849          | 1 136 554                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                  | 2 383 979                         | -               | -                  | 1 831 526           | 552 453                  | 2 096 767                            | -               | 2 096 767                 |
| <b>Poskytnuté zábezpečenie</b>                    | <b>3 540 330</b>                  | <b>45 350</b>   | <b>47 391</b>      | <b>1 946 283</b>    | <b>1 501 306</b>         | <b>3 284 170</b>                     | <b>50 849</b>   | <b>3 233 321</b>          |

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

V júni 2020 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 31. decembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (500 mil. Eur). Banka založila slovenský štátny dlhopis (77,1 mil. Eur) a vlastný neumiestnený krytý dlhopis (500 mil. Eur), ktorý je krytý hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (546,4 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V septembri 2020 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 31. decembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (1 000 mil. Eur). Banka založila slovenské štátne dlhopisy (843,3 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V marci 2021 banka uzatvorila cielenú dlhodobú refinančnú operáciu (TLTRO) s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. EUR, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (906 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) v objeme 250 mil. Eur, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (277,6 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

## Riadenie rizika a kapitálu

### 23. Riadenie rizika

#### Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

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

Banka vypracovala rámec riadenia rizík, ktorý je orientovaný do budúcnosti a prispôsobený jej obchodnému a rizikovému profilu. Tento rámec vychádza z jasnej stratégie riadenia rizík, podľa ktorej sa stanovujú všeobecné zásady podstupovania rizík. Stratégia riadenia rizík je v súlade s obchodnou stratégiou a zahŕňa očakávaný vplyv externého prostredia na plánovanú obchodnú činnosť a vývoj rizík.

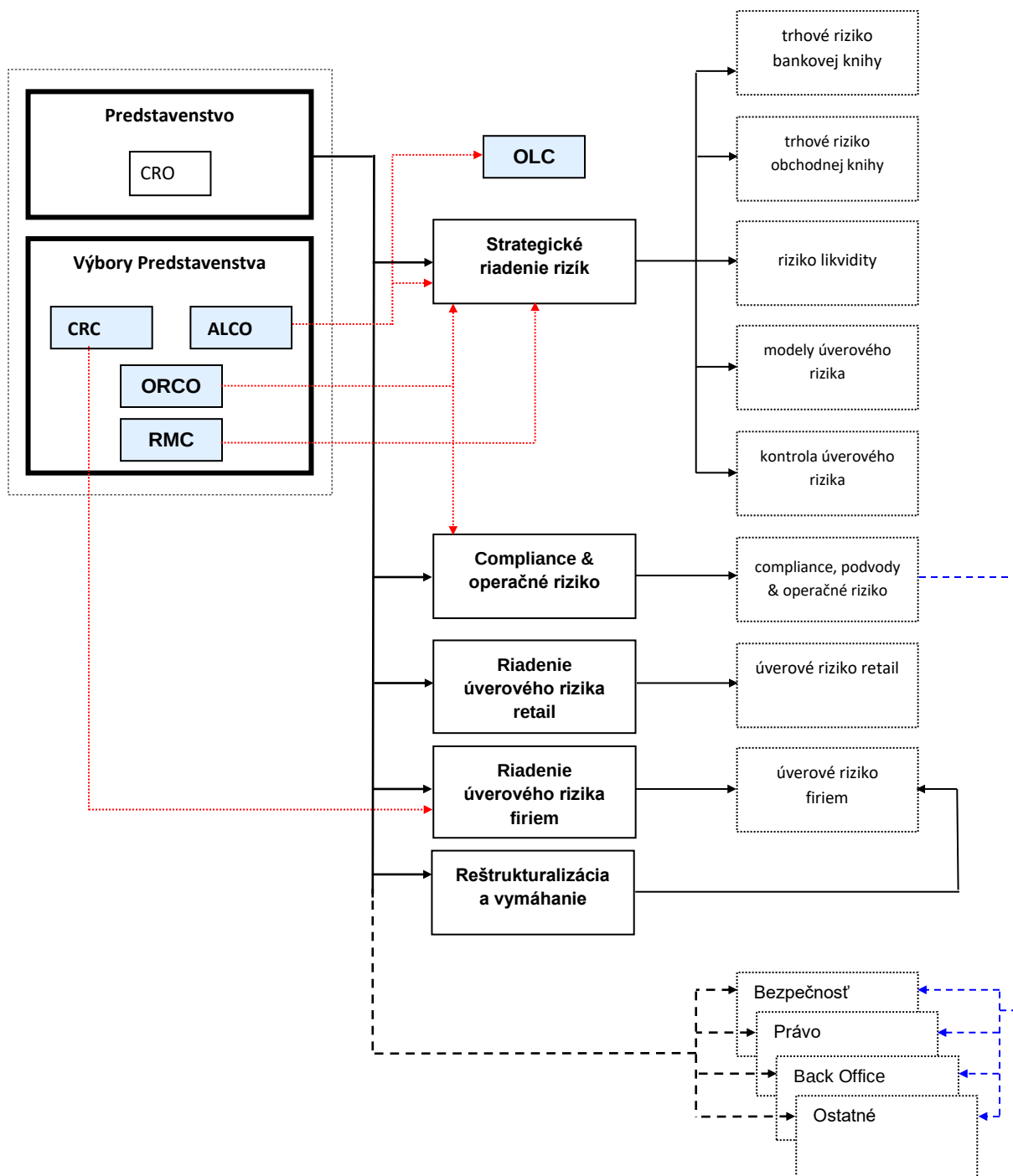
Stratégia riadenia rizík popisuje aktuálny rizikový profil, vymedzuje zásady riadenia rizík, strategické ciele a iniciatívy pre hlavné druhy rizík a zároveň stanovuje strategické limity pre významné druhy finančných a nefinančných rizík, ako je vymedzené v Posúdení významnosti rizika. Stratégia riadenia rizík sa vykonáva v rámci jasne vymedzenej štruktúry správy a riadenia. Táto štruktúra sa vzťahuje aj na monitorovanie ochoty podstupovať riziká, dodatočné ukazovatele, ako aj na eskaláciu prekročení limitov.

Počas dvoch po sebe nasledujúcich rokov, keď sa pandémie Covid-19 stala ústrednou témou po celom svete – a teda aj na našich kľúčových trhoch, vedenie spoločnosti pokračovalo v riadení úverového portfólia vrátane aktívneho riadenia problémových expozícií so zámerom ďalšieho posilnenia rizikového profilu. V rámci banky sa zaviedol prístup zameraný na budúcnosť a vyčlenili sa významné rezervy v reakcii na očakávané zhoršenie kvality aktív v dôsledku zhoršujúcich sa makroekonomických vyhládok v dôsledku pandémie ochorenia Covid-19.

Banka využíva internet ako médium na zverejňovanie svojich informácií podľa článku 434 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (nariadenie o kapitálových požiadavkách - CRR) a nariadenia (EÚ) č. 876/2019, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 575/2013. Podrobné informácie sú dostupné na webovom sídle banky na adrese <https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele>.

## Organizácia systému riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry, ktorou sa vymedzujú úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma predstavuje organizačnú štruktúru rizika v banke:



## Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) je najvyšším rozhodovacím orgánom v oblasti úverového rizika firiem.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. CRO je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Management) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík (RMC) je výbor zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov.
- Odbor riadenia úverového rizika retail zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok, riadenie zabezpečenia a portfólia pre retailový segment.
- Odbor strategického riadenia rizík („SRM“) je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP“), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziko obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika.
- Oddelenie Compliance & Operačné riziko je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za operačné riziko. V rámci operačného rizika koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou / prerušovanou čiarou).
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

Vo vyššie uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uveďomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v stratégii riadenia rizika banky.

## Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné predpisy v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, pridelovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne prehodnocuje ratingy a finančnú situáciu protistrán. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o obchodoch a limitoch firemných klientov.

## Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné opatrenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov a navrhuje a dohliada nad procesmi v oblasti úverovej činnosti retailu. Je zodpovedný za posúdenie rizika protistrán a úverov (pridelovanie ratingov, posúdenie úverových obchodov). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Navrhuje, stanovuje a monitoruje aj limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje riešenie omeškaných pohľadávok a vymáhanie nesplácaných pohľadávok a riadenie zábezpek retailu.

## Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM) je zodpovedné za integrované riadenie rizík (ICAAP), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické riziká obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za návrh a zavádzanie modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za návrh a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a smernice na kapitálové požiadavky („CRR/CRD“) a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má odbor SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne monitoruje úverovú angažovanosť voči skupinám, vládnu sektoru a krajinám centrálne spravovaných zo strany Erste Holding (úverová analýza, stanovenie limitov);
- určuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenia úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

## Compliance a riadenie operačného rizika

Oddelenie Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad s právnymi požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, prešetrenie, zabránenie vzniku podvodov a vymáhanie strát z finančných podvodov) a za operačné riziko. V oblasti operačného rizika koordinuje činnosti ostatných príslušných oddelení na globálnej úrovni banky (znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

## Reštrukturalizácia a vymáhanie

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania je zodpovedný za efektívne riadenie vymáhania dlhov a odpisov firemných klientov. Tiež je zodpovedný za monitorovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po splatnosti, za osobitné opravné položky a za riadenie zábezpek.

## Právne služby

Odbor právnych služieb zabezpečuje právnu podporu a poradenstvo pre predstavenstvo, obchodné jednotky a centrálné funkcie a zmierňuje právne riziká. Venuje sa tiež získavaniu právnych zdrojov a riešeniu sporov a súdnym sporom.

## Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál

krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko (RAS), limity a stratégia rizika
- Hodnotenie závažnosti rizika
- Výpočet kapacity na krytie rizika
- Stresové testovanie
- Spravovanie kapitálu

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP, ktorým je nepretržité zabezpečovanie kapitálovej primeranosti a udržateľnosti, má celý uvedený proces za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

## Ochota podstupovať riziko

Banka definuje maximálnu úroveň rizika, ktoré je ochotná akceptovať na splnenie svojich obchodných cieľov, v rámci vyhlásenia banky o ochote podstupovať riziko (RAS banky). RAS banky záväzne udržiava obchodné činnosti banky v medziach celkovej ochoty podstupovať riziko prostredníctvom systému výstražných úrovní a limitov, ktoré schvaľuje predstavenstvo. RAS je neoddeliteľnou súčasťou štrukturálnych procesov banky vrátane obchodnej stratégie a stratégie rizík, rozpočtovania, plánovania kapitálu a likvidity, plánu ozdravenia, stresového testovania a odmeňovania. Pozostáva zo súboru základných a podporných ukazovateľov rizika, ktoré slúžia ako kvantitatívne usmernenie pre celkové riadenie rizika a návratnosti, a kvalitatívnych vyhlásení vo forme kľúčových rizikových zásad, ktoré sú súčasťou usmernení pre riadenie rizík. Základné ukazovatele rizika slúžia ako konečné hranice pre stanovenie cieľových hodnôt rizika a výnosnosti banky. Sú kľúčovou súčasťou ročného strategického plánovania/rozpočtového procesu a poskytujú celkový obraz o kapitáli, likvidite a kompromisoch medzi rizikom a výnosmi. Kľúčovým cieľom RAS je:

- zabezpečiť, aby banka mala vždy dostatočné zdroje na podporu svojej činnosti a na absorbovanie stresových udalostí,
- nastaviť hranice pre stanovenie cieľov banky týkajúcich sa rizika,
- podporiť finančnú silu banky a spoľahlivosť jej systémov a kontrol.

Na podporu riadenia rizika/výnosov a proaktívneho riadenia rizikového profilu banka vytvára svoje RAS na základe výhľadov do budúcnosti. Externé obmedzenia, akými sú regulačné požiadavky, slúžia ako spodná a horná hranica pre RAS, a teda aj pre stupeň rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať. Na zotrvanie v cieľovom rizikovom profile banka vytvorila semafor, podľa ktorého sa jednotlivým základným rizikovým ukazovateľom priraduje príslušná farba semaforu. Vďaka tomuto prístupu má vedenie k dispozícii včas informácie a môže vykonať účinné nápravné opatrenia. Semafor RAS funguje nasledovne:

- RAS je zelený: cieľový rizikový profil sa pohybuje v stanovených hraniciach,
- RAS je oranžový: stanovené hranice neboli dosiahnuté alebo boli prekročené, čo má za následok eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a diskusiu o prípadných nápravných opatreniach,
- RAS je červený: nedosiahnutie alebo prekročenie stanoveného limitu okamžite spúšťa eskaláciu príslušnému riadiacemu orgánu a promptné prijatie nápravných opatrení.

Pre vybrané základné rizikové ukazovatele sú stanovené aj stresové ukazovatele, ktoré sú súčasťou posúdenia výsledkov stresového testovania. Predstavenstvu sa oznamujú ako signály včasného varovania na podporu proaktívneho riadenia rizikového a kapitálového profilu.

Okrem toho sú v stratégii banky pre riziká na základe RAS definované podporné ukazovatele a zásady podľa typu závažného rizika. Tieto podporujú vykonávanie strednodobej a dlhodobej stratégie. Vedenie riadenia rizík zabezpečuje úplný dohľad nad rozhodnutiami o rizikách a riadne vykonávanie stratégie banky v oblasti rizík. V rámci bežného procesu riadenia rizík sa prijímajú postupy na zmiernenie rizík, ktoré sú zárukou toho, že banka zotrvá v nastavenom RAS.

## Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

## Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať späť, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu banky poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

## Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

Predstavenstvo, výbory pre riadenie rizík a dozorná rada sú o výsledkoch kapitálovej primeranosti ICAAP informovaní aspoň štvrťročne prostredníctvom správy o rizikách banky. Správa informuje o vývoji rizikových profilov, dostupnom kapitále (potenciáli krytia), potenciálnych stratách v stresových situáciách, stupni použitia rizikového limitu a celkovom stave kapitálovej primeranosti. Správa taktiež vykresľuje vývoj rizikového profilu vo vzťahu k ochote podstupovať riziko.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,92% v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2021 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 48 - 53%.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpochty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií banky.

## Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na

štvrtročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

#### **Rizikové plánovanie a prognózy**

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

#### **Alokácia kapitálu**

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a Controlling.

## **24. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky**

### **Prudenciálny rozsah aplikácie**

Nasledovnými informáciami Slovenská sporiteľňa, a.s. plní požiadavky na zverejnenie podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR), v zmysle článku 437 (1) (a), (d), a (e) CRR.

### **Prudenciálne požiadavky**

Od 1. januára 2014 banka počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade so CRR a Smernicou Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 36/2013 (CRD). CRD bola uzákonená v národnej legislatíve Zákomom o bankách č. 483/2001.

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2021 a 2020 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

### **Účtovné princípy**

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované bankou vychádzajú z komponentov regulátorného kapitálu podľa IFRS. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené zo súvahy a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícií v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie na položkách, pri ktorých sa prudenciálne zaobchádzanie odlišuje od účtovných požiadaviek.

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty banky je 31. december každého kalendárneho roka.



## Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR tvorí vlastný kapitál tier 1 (CET1), dodatočný kapitál tier 1 (AT1) a kapitál tier 2 (T2) inštitúcie. Pre určenie kapitálovej primeranosti, každá úroveň kapitálu, po aplikácii všetkých prudenciálnych filtrov a odpočtov, je daná do pomeru k rizikovo váženým aktívam.

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše bola k 31.12.2021:

- 9,98% pre CET1 (Pillar 1 požiadavka 4.5%, tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 1,0%, vankúš na krytie systémového rizika 1,0% a 0,98% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,48% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,48% pre celkové vlastné zdroje

Požiadavky na kapitálové vankúše vyplývajú z vymedzenia kapitálových vankúšov v Zákone o bankách (483/2001 Z.z.).

- tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu §33b
- vankúš pre globálne systémovo významnú banku §33a, §33d ods. 5
- vankúš pre lokálne systémovo významnú banku §33a, §33d ods. 6
- vankúš na krytie systémového rizika §33a, §33e
- proticyklický kapitálový vankúš §33a, §33c

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše a SREP požiadavku bola k 31.12.2021:

- CET1 požiadavka 10,82%, (Pillar 1 požiadavka 4.5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5.48% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- tier 1 požiadavka 12,61% (Pillar 1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,48% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 14,98% (Pillar 1 požiadavka 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,48% a Pillar 2 požiadavka 1,5%)

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

|                                                                 | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <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%         |
| Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)                          | 5,48%         | 5,48%         |
| Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu                 | 2,50%         | 2,50%         |
| Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu       | 0,98%         | 0,98%         |
| Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)                       | 1,00%         | 1,00%         |
| Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku                     | 1,00%         | 1,00%         |
| Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)                         | 9,98%         | 9,98%         |
| Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)                       | 11,48%        | 11,48%        |
| Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)    | 13,48%        | 13,48%        |
| <b>Pillar 2</b>                                                 |               |               |
| Minimálna požiadavka CET1                                       | 0,84%         | 0,84%         |
| Minimálna požiadavka Tier 1                                     | 1,13%         | 1,13%         |
| Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje                  | 1,50%         | 1,50%         |
| Pillar 2 požiadavka (P2R)                                       | 1,50%         | 1,50%         |
| <b>Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2</b>              | <b>10,82%</b> | <b>10,82%</b> |
| <b>Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2</b>            | <b>12,61%</b> | <b>12,61%</b> |
| <b>Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2</b> | <b>14,98%</b> | <b>14,98%</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 banku nerelevantné pozície boli vynechané):

| Eur tis.                                                                                                                                               | Podľa článku CRR                               | 31.12.2020       | 31.12.2021       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)</b>                                                                                               |                                                |                  |                  |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1                                                                                                         | 26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42       | 212 000          | 212 000          |
| Nerozdelené zisky                                                                                                                                      | 26 (1) (c), 26 (2)                             | 1 131 950        | 1 193 241        |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok                                                                                                             | 4 (1) (100), 26 (1) (d)                        | (1 692)          | (1 750)          |
| Prudenciálny filter: Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami | 33 (1) (c), 33 (2)                             | (630)            | (947)            |
| (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie                                                                                     | 34, 105                                        | (3 441)          | (5 894)          |
| Ostatné nehmotné aktíva                                                                                                                                | 4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)                | (18 947)         | (16 068)         |
| Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %                                                                    | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258 | -                | (12 999)         |
| Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách                                                                                                       | 36 (1) (m)                                     | -                | (32)             |
| Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR                                                                                                | 3                                              | -                | (222)            |
| Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)                                                                                     |                                                | (107 939)        | (1 099)          |
| <b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)</b>                                                                                               | <b>50</b>                                      | <b>1 211 300</b> | <b>1 366 230</b> |
| <b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>                                                                                                                  |                                                |                  |                  |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1                                                                                                          | 51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57                   | 300 000          | 380 000          |
| <b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>                                                                                                                  | <b>61</b>                                      | <b>300 000</b>   | <b>380 000</b>   |
| <b>Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)</b>                                                                         | <b>25</b>                                      | <b>1 511 300</b> | <b>1 746 230</b> |
| <b>Tier 2 kapitál (T2)</b>                                                                                                                             |                                                |                  |                  |
| Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2                                                                                        | 62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67                   | 25 699           | 19 686           |
| Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB                                                                                  | 62 (d)                                         | 45 527           | 44 489           |
| Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu                                                                  | 4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79                 | (5 248)          | (5 240)          |
| <b>Tier 2 kapitál (T2)</b>                                                                                                                             | <b>71</b>                                      | <b>65 978</b>    | <b>58 935</b>    |
| <b>Celkové vlastné zdroje</b>                                                                                                                          | <b>4 (1) (118) and 72</b>                      | <b>1 577 279</b> | <b>1 805 165</b> |
| <b>Kapitálová požiadavka</b>                                                                                                                           | <b>92 (3), 95, 96, 98</b>                      | <b>691 094</b>   | <b>713 660</b>   |
| <b>Podiel kapitálu CET1</b>                                                                                                                            | <b>92 (2) (a)</b>                              | <b>14,02%</b>    | <b>15,32%</b>    |
| <b>Podiel kapitálu T1</b>                                                                                                                              | <b>92 (2) (b)</b>                              | <b>17,49%</b>    | <b>19,57%</b>    |
| <b>Celkový podiel kapitálu</b>                                                                                                                         | <b>92 (2) (c)</b>                              | <b>18,26%</b>    | <b>20,24%</b>    |

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

| Eur tis.                                                    | Podľa článku CRR                                 | 31.12.2020                |                       | 31.12.2021                |                       |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
|                                                             |                                                  | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka |
| <b>Hodnota rizikovej pozície celkom</b>                     | <b>92 (3), 95, 96, 98</b>                        | <b>8 638 669</b>          | <b>691 094</b>        | <b>8 920 754</b>          | <b>713 660</b>        |
| Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)                    | 92 (3) (a) (f)                                   | 7 768 331                 | 621 467               | 8 061 816                 | 644 945               |
| Štandardizovaný prístup                                     |                                                  | 180 445                   | 14 436                | 543 422                   | 43 474                |
| IRB prístup                                                 |                                                  | 7 587 886                 | 607 031               | 7 414 859                 | 593 188               |
| Sekuritizačné pozície                                       |                                                  | -                         | -                     | 103 535                   | 8 283                 |
| Riziko vyrovnania/dodania                                   | 92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)                      | -                         | -                     | -                         | -                     |
| Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko | 92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b) | 389                       | 31                    | 2 790                     | 223                   |
| Operačné riziko                                             | 92 (3) (e), 92 (4) (b)                           | 845 439                   | 67 635                | 846 590                   | 67 727                |
| Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)     | 92 (3) (d)                                       | 24 509                    | 1 961                 | 9 558                     | 765                   |
| Iné hodnoty rizikových expozícií (vrátane rozsahu Basel 1)  | 3, 458, 459, 500                                 | -                         | -                     | -                         | -                     |

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

## 25. Úverové riziko

Úverové riziko vzniká u tradičného úverového a investičného podnikania banky. Zahŕňa úverové straty vzniknuté v dôsledku platobného zlyhania dlžníka (úroveň 3), ako aj očakávané úverové straty, ak dôjde k platobnému zlyhaniu buď do 1 roka (úroveň 1), alebo kedykoľvek do splatnosti úveru (úroveň 2).

Úverové straty Úrovne 1 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, a to bez výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) od začiatku, zatiaľ čo úverové straty Úrovne 2 sa vzťahujú na expozície úverového rizika bez platobného zlyhania, u ktorých sa ku dňu vykazovania sleduje signifikantný nárast kreditného rizika (SICR). Uvedené zahŕňa aj úverové straty v dôsledku rizika protistrany z obchodovania s nástrojmi a derivátmi nesúcimi tržové riziko. Pri výpočte úverového rizika sa zohľadňuje aj riziko krajiny a súvisiace makroekonomické výhľadové informácie. Operatívne úverové rozhodnutia prijímajú útvary riadenia úverového rizika.

Na rozdiel od veľkých korporácií, bánk a vlád, riadenie úverového rizika v retailovom sektore a u malých a stredných podnikov (MSP) zahŕňa riešenie veľkého počtu relatívne malých expozícií rozšírených na súkromné osoby, živnostníkov, podnikateľov, alebo mikro a malé spoločnosti. Úverové riziko súvisiace s retailovými a MSP úverovými portfóliami sa riadi na úrovni banky a na úrovni banky so spoločným záujmom zabezpečiť postupy riadenia rizika v súlade s regulačnými predpismi a poskytnúť klientom pre nich zvládnuť úverové nástroje, ktoré sú v rámci ich finančných možností a podporené ich základnou ziskovosťou.

### Interný hodnotiaci systém

Banka má zavedené obchodné a rizikové stratégie, ktoré riadia zásady procesov poskytovania a schvaľovania úverov. Tieto zásady sa pravidelne, minimálne raz ročne, vyhodnocujú a upravujú. Pokrývajú celé úverové podnikanie, zohľadňujú povahu, rozsah a úroveň rizika transakcií a zúčastnených protistrán. Schvaľovanie úveru berie do úvahy individuálne informácie o bonite zákazníka, type úveru, zabezpečení, balíku zmluvných záväzkov a iných súvisiacich faktoroch zmierňovania rizika.

Hodnotenie rizika platobného zlyhania protistrany v rámci banky je založené na pravdepodobnosti platobného zlyhania klienta (PD). Každý úverovej expozícii a úverovému rozhodnutiu banka prideluje interný rating, ktorý predstavuje jedinečné meradlo rizika platobného zlyhania protistrany. Interný rating každého zákazníka sa aktualizuje v závislosti od udalosti, najmenej však raz ročne (ročné vyhodnotenie ratingu).

Hlavným účelom interných ratingov je podporiť rozhodovanie o poskytnutí úverov a o podmienkach úverových nástrojov. Interné ratingy určujú aj úroveň schvaľovacej autority úverov v rámci banky a postupy monitorovania existujúcich expozícií. Na kvantitatívnej úrovni interné ratingy ovplyvňujú úroveň požadovaného ocenenia rizika, opravných položiek na straty a rizikovo vážených aktív v rámci Piliera 1 a 2.

Banka používa prístup založený na interných ratingoch (IRB), kde interné ratingy sú kľúčovým vstupom pre výpočet rizikovo vážených aktív. Používajú sa aj pri vyhodnocovaní požiadaviek na ekonomický kapitál podľa Piliera 2. Na tieto účely je každému ratingovému stupňu priradená odlišná hodnota PD pre jeho IRB portfóliá v rámci kalibračného procesu, ktorý sa vykonáva individuálne pre každú ratingovú metódu a každé regionálne portfólio. Hodnoty PD odrážajú 12-mesačnú pravdepodobnosť platobného zlyhania na základe dlhodobých priemerných mier zlyhania na ratingový stupeň.

Interné ratingy zohľadňujú všetky dostupné významné informácie na posúdenie rizika zlyhania protistrany. U neretailových dlžníkov zohľadňujú interné ratingy finančnú silu protistrany, možnosť externej podpory, flexibilitu v korporátnom financovaní, všeobecné informácie o spoločnosti a externé informácie o úverovej histórii, ak sú k dispozícii. Pre retailových klientov sú interné ratingy založené najmä na platobnom správaní sa voči banke, pričom tam, kde sa to hodí, na informáciách z bankového registra, doplnených o informácie poskytnuté príslušným klientom a o všeobecné demografické informácie. Pravidlá ratingového stropu pri kvalite úveru sa uplatňujú na základe členstva v skupine ekonomicky prepojených subjektov a krajiny hlavnej ekonomickej činnosti (platí pre cezhraničné finančné nástroje).

Interné špecializované tímy vyvíjajú a zdokonaľujú interné ratingové modely a parametre rizík v spolupráci s rizikovými manažermi. Vývoj modelu sa riadi vnútorným celoskupinovým metodickým štandardom a využíva relevantné údaje

pokrývajúce príslušný trh. Týmto spôsobom banka zaisťuje dostupnosť ratingových modelov s najlepšou možnou predikciou a schopnosťou rozlišovať naprieč jej kľúčovými regiónmi.

Všetky modely hodnotenia úverového rizika sa priebežne validujú. Validácia modelu využíva kvalitatívne, ako aj kvantitatívne metódy validácie na spochybňovanie koncepcnej správnosti, výkonnosti a aspektov používania modelu. Výsledky validácie schvaľujú príslušné modelové výbory a zdieľajú sa s regulačnými orgánmi. Okrem procesu validácie banka uplatňuje pravidelný proces monitorovania výkonnosti ratingových nástrojov, ktorý odzrkadľuje vývoj u nových platobných zlyhaní a prvotných opomenutiach platieb.

## Klasifikácia úverového rizika

Pre zverejnenie kvality aktív banka priradzuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

### Nízke riziko

Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

### Do pozornosti manažmentu

Neretailoví klienti, ktorí sa môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

### Rizikový

Dlžníci, ktorí sú ohrození krátkodobom negatívnym vývojom finančným a hospodárskym vývojom a vykazujú zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

### Nesplácané

Predstavujú pohľadávky banky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenej vyššie. SLSP uplatňuje klientský pohľad na všetky klientské segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce úvery bez stavu zlyhania.

Na základe kalibrácie interných PD (pravdepodobností zlyhania) pre regulačné účely na miery platobného zlyhania publikované ratingovými agentúrami sa za účelom zaradenia do jednotlivých rizikových kategórií použil ekvivalentný externý rating klienta. Pre agentúrne ratingy sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

## Kontrola a monitorovanie úverového rizika

Odbor Riadenie úverového rizika retail (Retail Credit Risk Management), ako aj oddelenie Riadenia kreditného rizika (Credit Risk Control), vykonávajú v spolupráci s odborom Riadenia úverového rizika firiem (Corporate Credit Risk Management) pravidelné kontroly úverového portfólia s cieľom zabezpečiť primeranú kvalitu portfólia.

Všetky úverové limity a transakcie zaúčtované v rámci limitov sa vyhodnocujú minimálne raz ročne. Limity úverového rizika protistrany sa denne monitorujú v internom systéme riadenia limitov. V prípade prekročenia limitov sa prijímajú nápravné opatrenia.

Implementuje sa celoskupinový štandardizovaný proces včasného varovania za účelom proaktívneho identifikovania negatívneho vývoja. Monitorovací proces včasného varovania pre firemných klientov riadi pre príslušné segmenty oddelenie Riadenia korporátneho a retailového úverového rizika. Po identifikácii a potvrdení signálov včasného varovania sa prehodnocuje celková expozícia klienta a jeho úverová bonita. V prípade potreby sa prijímajú primerané opatrenia na zmiernenie rizika. Organizujú sa pravidelné stretnutia na preskúvanie zoznamu sledovaných klientov, aby sa monitorovali klienti so zlou úverovou bonitou, a aby sa prediskutovali preventívne opatrenia. U menších podnikov (mikro) a maloobchodných zákazníkov je monitorovanie a hodnotenie úverovej bonity založené na automatizovanom systéme včasného varovania. V oblasti riadenia retailového rizika zahŕňajú signály včasného varovania pred nepriaznivým vývojom

portfólia napríklad zhoršenie kvality pri nových obchodoch alebo klesajúcu efektivitu vymáhania, pričom si vyžadujú vhodné protiopatrenia. Okrem toho sa monitorovanie vykonáva u klientov, u ktorých boli identifikované signály včasného varovania, a to aj keď si zatiaľ plnia svoje zmluvné záväzky splácania.

Monitoruje sa, diskutuje a nahlasuje nepriaznivý vývoj portfólia v súvislosti s portfóliom nesplácaných úverov a úverov nespĺňajúcich štandardy banky. V prípade ďalšieho negatívneho vývoja sú klienti riešení špecializovanými vymáhacími jednotkami s cieľom minimalizovať potenciálne straty.

## Expozícia pre úverové riziko

Expozícia pre úverové riziko predstavuje súčet nasledovných položiek súvahy:

- hotovosť a peňažné ekvivalenty - vklady splatné na požiadanie;
- dlhové nástroje držané na obchodovanie - deriváty (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC); pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná reálna hodnota z derivátov držaných na obchodovanie – hedge accounting
- pohľadávky z obchodného styku;
- podsúvahové položky (predovšetkým finančné záruky a neodvolateľné nečerpané úverové prísluby a iné záväzky).

Expozícia pre úverové riziko sa rovná hrubej účtovnej hodnote (alebo nominálnej hodnote v prípade podsúvahových pozícií), s výnimkou:

- opravných položiek na úverové straty pre finančné aktíva;
- opravných položiek na úverové straty pre úverové prísluby a finančné záruky;
- rezervy na iné záväzky;
- akéhokoľvek držaného zabezpečenia (vrátane prevodu rizika na ručiteľov);
- vplyvov vzájomného započítania;
- iných nástrojov na znižovanie úverového rizika;
- transakcií zmierňujúcich úverové riziko.

V období od 31. decembra 2020 do 31. decembra 2021 sa úverové riziko zvýšilo z 21,074 mld. Eur na 22,597 mld. Eur. Ide o nárast o 7,23 %, resp. 1,5 mld. Eur.

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

| 31.12.2021<br>Eur tis.                                                                             | Hrubá účtovná<br>hodnota | Opravné položky |                |                |               |                             | Čistá účtovná<br>hodnota |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                                                                    |                          | Úroveň 1        | Úroveň 2       | Úroveň 3       | POCI          | Mimo posudzovania<br>IFRS 9 |                          |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                      | 9 658                    | -               | -              | -              | -             | -                           | 9 658                    |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                            | 19 849 966               | 40 664          | 111 187        | 157 658        | 21 919        | -                           | 19 518 537               |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                     | 50 025                   | 42              | -              | -              | -             | -                           | 49 983                   |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                   | 15 887 047               | 39 860          | 110 713        | 157 658        | 21 919        | -                           | 15 556 896               |
| z toho: úvery na bývanie                                                                           | 9 361 376                | 18 419          | 21 341         | 65 073         | 459           | -                           | 9 256 084                |
| z toho: spotrebné úvery                                                                            | 1 422 176                | 5 960           | 13 380         | 48 420         | 76            | -                           | 1 354 339                |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                                 | 5 103 495                | 15 481          | 75 992         | 44 165         | 21 384        | -                           | 4 946 473                |
| Dlhové cenné papiere                                                                               | 3 912 894                | 762             | 474            | -              | -             | -                           | 3 911 658                |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                    | 238 772                  | 1 245           | 506            | 3 586          | -             | -                           | 233 435                  |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                                 | 135 518                  | 1 838           | 3              | 4 747          | -             | -                           | 128 930                  |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát -<br>Dlhové cenné papiere | 13 909                   | -               | -              | -              | -             | -                           | 13 909                   |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                           | 47 874                   | -               | -              | -              | -             | -                           | 47 874                   |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                      | 16 454                   | -               | -              | -              | -             | -                           | 16 454                   |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                               | <b>20 312 151</b>        | <b>43 747</b>   | <b>111 696</b> | <b>165 991</b> | <b>21 919</b> | <b>-</b>                    | <b>19 968 797</b>        |
| Podsúvahové položky                                                                                | 2 284 714                | 5 358           | 7 444          | 572            | 11 277        | 1 134                       | 2 258 929                |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                          | <b>22 596 865</b>        | <b>49 105</b>   | <b>119 140</b> | <b>166 563</b> | <b>33 196</b> | <b>1 134</b>                | <b>22 227 726</b>        |

Tvorba opravných položiek na úverové straty bola ovplyvnená moratóriami na splátky v súvislosti s pandémiou COVID-19. Banka tvorila opravné položky na úverové straty pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a v prípade korporátnych klientov zohľadňovala aj odvetvie pôsobenia týchto klientov. Podrobnejšie informácie o pandémii COVID-19 sú uvedené v časti Covid-19.

| 31.12.2020                                                                                      | 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                                   |          | 11 023                | -               | -              | -              | -             | -                        | 11 023                |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         |          | 18 666 495            | 30 403          | 126 973        | 166 302        | 57 353        | -                        | 18 285 464            |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  |          | 49                    | 0               | 0              | -              | -             | -                        | 49                    |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                |          | 14 986 196            | 29 858          | 126 973        | 166 302        | 57 353        | -                        | 14 605 711            |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        |          | 8 618 370             | 14 480          | 29 515         | 61 976         | 141           | -                        | 8 512 258             |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         |          | 1 587 560             | 3 020           | 18 440         | 62 702         | 85            | -                        | 1 503 312             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              |          | 4 780 266             | 12 357          | 79 017         | 41 624         | 57 128        | -                        | 4 590 141             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            |          | 3 680 250             | 546             | -              | -              | -             | -                        | 3 679 704             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 |          | 246 820               | 426             | 1 185          | 4 198          | -             | -                        | 241 012               |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              |          | 86 333                | 435             | 9              | 4 293          | -             | -                        | 81 597                |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere |          | 7 740                 | -               | -              | -              | -             | -                        | 7 740                 |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        |          | 59 994                | -               | -              | -              | -             | -                        | 59 994                |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   |          | 34 345                | -               | -              | -              | -             | -                        | 34 345                |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            |          | <b>19 112 750</b>     | <b>31 264</b>   | <b>128 166</b> | <b>174 792</b> | <b>57 353</b> | <b>-</b>                 | <b>18 721 175</b>     |
| Podsúvahové položky                                                                             |          | 1 961 286             | 3 813           | 11 657         | 539            | 274           | 832                      | 1 944 169             |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       |          | <b>21 074 036</b>     | <b>35 077</b>   | <b>139 823</b> | <b>175 331</b> | <b>57 628</b> | <b>832</b>               | <b>20 665 344</b>     |

Úroveň 1 a úroveň 2 obsahuje nezhodnotené kreditné riziko, zatiaľ čo úroveň 3 zahŕňa znehodnotené kreditné riziko. Úroveň POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotené kreditné riziko) obsahuje kreditné riziko, ktoré bolo už znehodnotené v čase poskytnutia úveru.

Nezlyhaná časť POCI je v objeme 107,33 mil. Eur (2020: 24,63 mil. Eur) a zlyhaná časť predstavuje objem 5,71 mil. Eur (2020: 108,817 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;
- nezhodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

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

| Eur tis.                                                                                        | Centrálné banky | Vládny sektor    | Finančné inštitúcie | Ostatné finančné inštitúcie | Nefinančné inštitúcie | Domácnosti        | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31.12.2021</b>                                                                               |                 |                  |                     |                             |                       |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | -               | -                | 9 658               | -                           | -                     | -                 | 9 658             |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | -               | 3 890 122        | 230 139             | 148 345                     | 4 212 509             | 11 368 851        | 19 849 966        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -               | -                | 50 025              | -                           | -                     | -                 | 50 025            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | -               | 285 411          | -                   | 123 036                     | 4 109 749             | 11 368 851        | 15 887 047        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -               | -                | -                   | -                           | -                     | 9 361 376         | 9 361 376         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -               | -                | -                   | -                           | -                     | 1 422 176         | 1 422 176         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | -               | 285 411          | -                   | 123 036                     | 4 109 749             | 585 299           | 5 103 495         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -               | 3 604 711        | 180 114             | 25 309                      | 102 760               | -                 | 3 912 894         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | -               | 1 329            | -                   | 37                          | 234 051               | 3 355             | 238 772           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | -               | 521              | 1 857               | 2 457                       | 130 682               | 1                 | 135 518           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -               | -                | -                   | 7 913                       | 5 996                 | -                 | 13 909            |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -               | -                | 7 048               | 603                         | 40 191                | 32                | 47 874            |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   | -               | -                | 16 454              | -                           | -                     | -                 | 16 454            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>-</b>        | <b>3 891 972</b> | <b>265 156</b>      | <b>159 355</b>              | <b>4 623 429</b>      | <b>11 372 239</b> | <b>20 312 151</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | -               | 55 902           | 45 385              | 86 503                      | 1 566 722             | 530 202           | 2 284 714         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>-</b>        | <b>3 947 874</b> | <b>310 541</b>      | <b>245 858</b>              | <b>6 190 151</b>      | <b>11 902 441</b> | <b>22 596 865</b> |



**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| Eur tis.                                                                                        | Centrálne banky | Vládny sektor    | Finančné inštitúcie | Ostatné finančné inštitúcie | Nefinančné inštitúcie | Domácnosti        | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                 |                  |                     |                             |                       |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | -               | -                | 11 023              | -                           | -                     | -                 | 11 023            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | -               | 3 643 677        | 183 023             | 114 703                     | 3 952 741             | 10 772 351        | 18 666 495        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -               | -                | 49                  | -                           | -                     | -                 | 49                |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | -               | 271 925          | -                   | 104 572                     | 3 837 348             | 10 772 351        | 14 986 196        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -               | -                | -                   | -                           | -                     | 8 618 370         | 8 618 370         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -               | -                | -                   | -                           | -                     | 1 587 560         | 1 587 560         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | -               | 271 925          | -                   | 104 572                     | 3 837 348             | 566 421           | 4 780 266         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -               | 3 371 752        | 182 974             | 10 131                      | 115 393               | -                 | 3 680 250         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | -               | 510              | -                   | 102                         | 240 381               | 5 826             | 246 820           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | -               | -                | 2 013               | 1 663                       | 82 226                | 431               | 86 333            |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -               | -                | -                   | 7 740                       | -                     | -                 | 7 740             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -               | -                | 8 347               | 16                          | 51 539                | 93                | 59 994            |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   | -               | -                | 34 345              | -                           | 0                     | -                 | 34 345            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | -               | <b>3 644 188</b> | <b>238 751</b>      | <b>124 224</b>              | <b>4 326 886</b>      | <b>10 778 701</b> | <b>19 112 750</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | -               | 33 299           | 44 914              | 9 611                       | 1 423 288             | 450 174           | 1 961 286         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | -               | <b>3 677 486</b> | <b>283 665</b>      | <b>133 834</b>              | <b>5 750 175</b>      | <b>11 228 875</b> | <b>21 074 036</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>31.12.2021</b>                                                                               |                             |                  |                  |                      |                       |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady                                   | 9 658                       | -                | -                | -                    | 9 658                 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 17 341 501                  | 1 320 524        | 904 006          | 283 935              | 19 849 966            |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 50 023                      | 2                | -                | -                    | 50 025                |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 13 378 584                  | 1 320 522        | 904 006          | 283 935              | 15 887 047            |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 332 186                   | 586 927          | 302 258          | 140 005              | 9 361 376             |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 093 989                   | 162 783          | 103 984          | 61 420               | 1 422 176             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 952 409                   | 570 812          | 497 764          | 82 510               | 5 103 495             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 912 894                   | -                | -                | -                    | 3 912 894             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 200 787                     | 23 287           | 8 372            | 6 326                | 238 772               |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 93 247                      | 8 830            | 28 581           | 4 860                | 135 518               |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 6 479                       | -                | 7 430            | -                    | 13 909                |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 11 500                      | 35 590           | 784              | -                    | 47 874                |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 16 454                      | -                | -                | -                    | 16 454                |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>17 679 626</b>           | <b>1 388 231</b> | <b>949 173</b>   | <b>295 121</b>       | <b>20 312 151</b>     |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 910 768                   | 218 492          | 153 917          | 1 537                | 2 284 714             |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>19 590 394</b>           | <b>1 606 723</b> | <b>1 103 090</b> | <b>296 658</b>       | <b>22 596 865</b>     |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| Eur tis.                                                                                        | Expozícia kreditného rizika |                  |                  |                      | Hrubá účtovná hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
|                                                                                                 | Nízke riziko                | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery |                       |
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                             |                  |                  |                      |                       |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | 11 023                      | -                | -                | -                    | 11 023                |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 15 936 299                  | 1 193 277        | 1 185 971        | 350 948              | 18 666 495            |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 47                          | 2                | -                | -                    | 49                    |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 256 002                  | 1 193 275        | 1 185 971        | 350 948              | 14 986 196            |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 7 682 482                   | 555 906          | 240 974          | 139 008              | 8 618 370             |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 194 071                   | 195 969          | 115 282          | 82 239               | 1 587 561             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 379 449                   | 441 400          | 829 715          | 129 701              | 4 780 265             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250                   | -                | -                | -                    | 3 680 250             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 192 425                     | 29 671           | 15 887           | 8 837                | 246 820               |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 63 337                      | 4 208            | 14 389           | 4 399                | 86 333                |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                           | -                | 7 740            | -                    | 7 740                 |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 13 130                      | 41 860           | 5 003            | 1                    | 59 994                |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 34 345                      | -                | -                | -                    | 34 345                |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>16 250 559</b>           | <b>1 269 016</b> | <b>1 228 990</b> | <b>364 185</b>       | <b>19 112 750</b>     |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 518 402                   | 169 759          | 226 478          | 46 647               | 1 961 286             |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>17 768 961</b>           | <b>1 438 775</b> | <b>1 455 468</b> | <b>410 832</b>       | <b>21 074 036</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>31.12.2021</b>                                                                               |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady                                   | 9 658             | -                | -              | -              | -                        | 9 658                               |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 17 564 561        | 1 935 073        | 278 608        | 71 724         | -                        | 19 849 966                          |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 50 023            | 2                | -              | -              | -                        | 50 025                              |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 13 611 010        | 1 925 705        | 278 608        | 71 724         | -                        | 15 887 047                          |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 895 446         | 325 032          | 138 977        | 1 921          | -                        | 9 361 376                           |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 213 055         | 147 615          | 61 328         | 178            | -                        | 1 422 176                           |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 502 509         | 1 453 058        | 78 303         | 69 625         | -                        | 5 103 495                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 903 528         | 9 366            | -              | -              | -                        | 3 912 894                           |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 208 696           | 23 750           | 6 326          | -              | -                        | 238 772                             |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 129 500           | 1 158            | 4 860          | -              | -                        | 135 518                             |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                 | -                | -              | -              | 13 909                   | 13 909                              |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                 | -                | -              | -              | 47 874                   | 47 874                              |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                 | -                | -              | -              | 16 454                   | 16 454                              |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>17 912 415</b> | <b>1 959 981</b> | <b>289 794</b> | <b>71 724</b>  | <b>78 237</b>            | <b>20 312 151</b>                   |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 520 938         | 170 429          | 1 099          | 41 320         | 550 928                  | 2 284 714                           |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>19 433 353</b> | <b>2 130 410</b> | <b>290 893</b> | <b>113 044</b> | <b>629 165</b>           | <b>22 596 865</b>                   |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| Eur tis.                                                                                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu<br>Expozícia pre kreditné<br>riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                   |                  |                |                |                          |                                           |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady                                   | 11 023            | -                | -              | -              | -                        | 11 023                                    |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 15 993 783        | 2 301 151        | 287 784        | 83 777         | -                        | 18 666 495                                |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 47                | 2                | -              | -              | -                        | 49                                        |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 313 486        | 2 301 149        | 287 784        | 83 777         | -                        | 14 986 196                                |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 7 927 682         | 550 414          | 138 640        | 1 634          | -                        | 8 618 370                                 |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 247 428         | 257 796          | 82 135         | 201            | -                        | 1 587 560                                 |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 138 376         | 1 492 939        | 67 009         | 81 942         | -                        | 4 780 266                                 |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250         | -                | -              | -              | -                        | 3 680 250                                 |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 150 316           | 87 668           | 8 837          | -              | -                        | 246 821                                   |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 80 458            | 1 475            | 4 399          | -              | -                        | 86 332                                    |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                 | -                | -              | -              | 7 740                    | 7 740                                     |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                 | -                | -              | -              | 59 994                   | 59 994                                    |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                 | -                | -              | -              | 34 345                   | 34 345                                    |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>16 235 580</b> | <b>2 390 294</b> | <b>301 020</b> | <b>83 777</b>  | <b>102 079</b>           | <b>19 112 750</b>                         |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 221 327         | 318 486          | 926            | 46 025         | 374 522                  | 1 961 286                                 |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>476 601</b>           | <b>21 074 036</b>                         |

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom:

| 31.12.2021                                                          | Hotovosť a<br>peňažné<br>ekvivalenty -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                                  |                               |                                             |                            | Pohľadávky<br>z<br>finančného<br>lízingu | Pohľadávky z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva<br>v reálnej<br>hodnote cez<br>výkaz ziskov a<br>strát - Dlhové<br>cenné papiere | Kladná<br>hodnota z<br>derivátov | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|
| Eur tis.                                                            |                                                                              | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči bankám    | Úvery a pohľadávky voči klientom |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |                                          |                                                                |                                                                                                                   |                                  |                        |                                             |
|                                                                     |                                                                              |                                         | z toho:<br>úvery na<br>bývanie   | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |                                          |                                                                |                                                                                                                   |                                  |                        |                                             |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                              | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 146 784                                     | -                          | 18 178                                   | 272                                                            | -                                                                                                                 | 26                               | 28 626                 | 193 886                                     |
| Ťažba a dobývanie                                                   | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 3 501                                       | -                          | 1 540                                    | 71                                                             | -                                                                                                                 | 7                                | 29 508                 | 34 627                                      |
| Priemyselná výroba                                                  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 847 631                                     | 9 356                      | 45 883                                   | 83 973                                                         | -                                                                                                                 | 419                              | 381 947                | 1 369 209                                   |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného<br>vzduchu, Dodávka vody | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 483 663                                     | 5 010                      | 6 082                                    | 1 696                                                          | -                                                                                                                 | 35 523                           | 122 460                | 654 434                                     |
| Stavebníctvo                                                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 259 894                                     | -                          | 4 419                                    | 3 438                                                          | -                                                                                                                 | 48                               | 285 854                | 553 653                                     |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 24 229                                      | -                          | -                                        | -                                                              | -                                                                                                                 | -                                | 227                    | 24 456                                      |
| Veľkoobchod a maloobchod                                            | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 657 773                                     | -                          | 14 209                                   | 34 538                                                         | 5 996                                                                                                             | 677                              | 236 654                | 949 847                                     |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                     | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 405 678                                     | 88 384                     | 133 298                                  | 1 970                                                          | -                                                                                                                 | 1 299                            | 156 887                | 787 516                                     |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                     | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 89 272                                      | -                          | 149                                      | 84                                                             | -                                                                                                                 | 401                              | 6 264                  | 96 170                                      |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                     | 9 658                                                                        | 50 025                                  | -                                | -                             | 123 703                                     | 205 423                    | 37                                       | 4 313                                                          | 7 913                                                                                                             | 24 106                           | 130 912                | 556 090                                     |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 75 684                                      | 15 168                     | 14                                       | 454                                                            | -                                                                                                                 | 60                               | 67 984                 | 159 364                                     |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                    | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 1 431 220                                   | -                          | 1 165                                    | 321                                                            | -                                                                                                                 | 1 765                            | 297 232                | 1 731 703                                   |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a<br>ostatné činnosti  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 172 859                                     | 10                         | 6 049                                    | 4 160                                                          | -                                                                                                                 | 3                                | 73 829                 | 256 910                                     |
| Verejná správa a obrana                                             | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 282 260                                     | 3 604 711                  | 1 323                                    | -                                                              | -                                                                                                                 | -                                | 55 845                 | 3 944 139                                   |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a<br>rekreácia           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 131 576                                     | -                          | 6 286                                    | 682                                                            | -                                                                                                                 | 22                               | 12 227                 | 150 793                                     |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                             | -                                                                            | -                                       | 9 361 376                        | 1 422 176                     | 67 415                                      | -                          | 154                                      | -                                                              | -                                                                                                                 | 32                               | 466 433                | 11 317 586                                  |
| Ostatné činnosti                                                    | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 266                                         | -                          | -                                        | -                                                              | -                                                                                                                 | -                                | 36                     | 302                                         |
| Spolu                                                               | 9 658                                                                        | 50 025                                  | 9 361 376                        | 1 422 176                     | 5 103 495                                   | 3 912 894                  | 238 772                                  | 135 518                                                        | 13 909                                                                                                            | 64 328                           | 2 284 714              | 22 596 865                                  |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| 31.12.2020                                                          | Hotovosť a<br>peňažné<br>ekvivalenty -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                                  |                               |                                             |                            | Pohľadávky<br>z<br>finančného<br>lizingu | Pohľadávky z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva v<br>reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov<br>a strát - Dlhové<br>cenné papiere | Kladná<br>hodnota<br>z<br>derivátov | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia<br>za kreditné<br>riziko |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|
| Eur tis.                                                            |                                                                              | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči bankám    | Úvery a pohľadávky voči klientom |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |                                          |                                                                |                                                                                                                |                                     |                        |                                             |
|                                                                     |                                                                              |                                         | z toho:<br>úvery na<br>bývanie   | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |                                          |                                                                |                                                                                                                |                                     |                        |                                             |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                              | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 143 880                                     | -                          | 25 066                                   | 360                                                            | -                                                                                                              | 25                                  | 23 600                 | 192 931                                     |
| Ťažba a dobývanie                                                   | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 46 683                                      | -                          | 1 927                                    | 136                                                            | -                                                                                                              | 12                                  | 21 289                 | 70 047                                      |
| Priemyselná výroba                                                  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 994 434                                     | 9 356                      | 49 226                                   | 43 784                                                         | -                                                                                                              | 1 081                               | 330 122                | 1 428 003                                   |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného<br>vzduchu, Dodávka vody | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 437 725                                     | -                          | 4 339                                    | 882                                                            | -                                                                                                              | 41 957                              | 108 828                | 593 731                                     |
| Stavebníctvo                                                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 199 723                                     | -                          | 4 564                                    | 2 847                                                          | -                                                                                                              | 135                                 | 237 579                | 444 848                                     |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 25 780                                      | -                          | -                                        | -                                                              | -                                                                                                              | -                                   | 85                     | 25 865                                      |
| Veľkoobchod a maloobchod                                            | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 515 585                                     | -                          | 15 177                                   | 26 238                                                         | -                                                                                                              | 813                                 | 220 774                | 778 587                                     |
| Doprava a skladovanie, Informácie a<br>komunikácia                  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 429 475                                     | 90 876                     | 129 625                                  | 4 042                                                          | -                                                                                                              | 2 165                               | 154 878                | 811 061                                     |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                     | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 87 558                                      | -                          | 190                                      | 89                                                             | -                                                                                                              | 771                                 | 11 464                 | 100 072                                     |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                     | 11 023                                                                       | 49                                      | -                                | -                             | 102 836                                     | 208 265                    | 136                                      | 3 676                                                          | 7 740                                                                                                          | 42 708                              | 97 606                 | 474 039                                     |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 39 604                                      | 15 160                     | 85                                       | 568                                                            | -                                                                                                              | -                                   | 49 136                 | 104 553                                     |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                    | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 1 223 333                                   | -                          | 1 526                                    | 338                                                            | -                                                                                                              | 4 510                               | 245 169                | 1 474 876                                   |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a<br>ostatné činnosti  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 161 197                                     | -                          | 7 804                                    | 3 270                                                          | -                                                                                                              | 19                                  | 72 720                 | 245 010                                     |
| Verejná správa a obrana                                             | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 271 614                                     | 3 371 753                  | 510                                      | -                                                              | -                                                                                                              | -                                   | 33 299                 | 3 677 176                                   |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a<br>rekreácia           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 99 767                                      | -                          | 6 590                                    | 671                                                            | -                                                                                                              | 51                                  | 13 659                 | 120 738                                     |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                             | -                                                                            | -                                       | 8 618 370                        | 1 587 560                     | 66 079                                      | -                          | 140                                      | -                                                              | -                                                                                                              | 92                                  | 390 236                | 10 662 477                                  |
| Ostatné činnosti                                                    | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 377                                         | -                          | -                                        | -                                                              | -                                                                                                              | -                                   | 63                     | 440                                         |
| Spolu                                                               | 11 023                                                                       | 49                                      | 8 618 370                        | 1 587 560                     | 4 780 266                                   | 3 680 250                  | 246 820                                  | 86 333                                                         | 7 740                                                                                                          | 94 339                              | 1 961 286              | 21 074 036                                  |

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

| Eur tis.                                                         | Nízke<br>riziko   | Stredné<br>riziko | Vysoké<br>riziko | Neperform<br>ujúce úvery | Spolu             |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>31.12.2021</b>                                                |                   |                   |                  |                          |                   |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 110 946           | 21 825            | 40 204           | 20 911                   | 193 886           |
| Ťažba a dobývanie                                                | 34 241            | 216               | 170              | -                        | 34 627            |
| Priemyselná výroba                                               | 1 177 673         | 100 589           | 71 341           | 19 606                   | 1 369 209         |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 455 558           | 176 258           | 21 843           | 775                      | 654 434           |
| Stavebníctvo                                                     | 359 298           | 129 110           | 56 202           | 9 043                    | 553 653           |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 14 551            | 62                | 9 840            | 3                        | 24 456            |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 753 700           | 127 604           | 48 043           | 20 500                   | 949 847           |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 726 692           | 46 106            | 10 132           | 4 586                    | 787 516           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 40 471            | 8 045             | 41 913           | 5 741                    | 96 170            |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 497 095           | 46 650            | 12 265           | 80                       | 556 090           |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 118 605           | 40 305            | 454              | -                        | 159 364           |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 354 094         | 46 162            | 329 922          | 1 525                    | 1 731 703         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 199 427           | 26 825            | 23 973           | 6 685                    | 256 910           |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 899 651         | 42 102            | 2 386            | -                        | 3 944 139         |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 127 796           | 12 460            | 9 695            | 842                      | 150 793           |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 9 853 549         | 822 672           | 435 001          | 206 364                  | 11 317 586        |
| Ostatné činnosti                                                 | 203               | 99                | -                | -                        | 302               |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>19 590 394</b> | <b>1 606 723</b>  | <b>1 103 090</b> | <b>296 658</b>           | <b>22 596 865</b> |

| Eur tis.                                                         | Nízke<br>riziko   | Stredné<br>riziko | Vysoké<br>riziko | Neperform<br>ujúce úvery | Spolu             |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                |                   |                   |                  |                          |                   |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 91 517            | 23 895            | 51 508           | 26 011                   | 192 931           |
| Ťažba a dobývanie                                                | 69 837            | 104               | 106              | -                        | 70 047            |
| Priemyselná výroba                                               | 1 236 854         | 82 378            | 103 170          | 5 600                    | 1 428 002         |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 407 736           | 160 807           | 24 279           | 908                      | 593 730           |
| Stavebníctvo                                                     | 248 593           | 79 505            | 112 411          | 4 339                    | 444 848           |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 14 901            | 47                | 10 913           | 3                        | 25 864            |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 607 571           | 105 454           | 41 047           | 24 515                   | 778 587           |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 731 797           | 55 950            | 19 473           | 3 843                    | 811 063           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 31 991            | 9 078             | 57 379           | 1 624                    | 100 072           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 455 604           | 9 280             | 9 056            | 99                       | 474 039           |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 96 447            | 7 770             | 336              | -                        | 104 553           |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 739 425           | 27 519            | 602 987          | 104 945                  | 1 474 876         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 144 242           | 41 270            | 47 287           | 12 211                   | 245 010           |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 675 357         | 967               | 851              | -                        | 3 677 175         |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 70 901            | 40 357            | 9 171            | 308                      | 120 737           |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 9 257 523         | 801 956           | 376 573          | 226 428                  | 10 662 480        |
| Ostatné činnosti                                                 | 14                | 254               | 171              | -                        | 439               |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>17 768 962</b> | <b>1 438 774</b>  | <b>1 455 469</b> | <b>410 831</b>           | <b>21 074 036</b> |



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

| Eur tis.                                                         | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo<br>posudzovania IFRS<br>9 | Spolu<br>Expozícia pre kreditné<br>riziko |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>31.12.2021</b>                                                |                   |                  |                |                |                                |                                           |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 120 025           | 50 662           | 20 451         | 1 382          | 1 366                          | 193 886                                   |
| Ťažba a dobývanie                                                | 29 905            | 4 485            | -              | -              | 237                            | 34 627                                    |
| Priemyselná výroba                                               | 986 723           | 253 323          | 19 348         | 851            | 108 964                        | 1 369 209                                 |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 451 766           | 133 547          | 775            | -              | 68 346                         | 654 434                                   |
| Stavebníctvo                                                     | 263 897           | 92 211           | 8 684          | 391            | 188 470                        | 553 653                                   |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 983               | 23 470           | 3              | -              | -                              | 24 456                                    |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 633 847           | 226 280          | 18 332         | 6 196          | 65 192                         | 949 847                                   |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 662 969           | 80 497           | 4 403          | 207            | 39 440                         | 787 516                                   |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 934             | 74 120           | 5 740          | 12 975         | 401                            | 96 170                                    |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 378 487           | 40 549           | 79             | 20             | 136 955                        | 556 090                                   |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 74 514            | 40 306           | -              | -              | 44 544                         | 159 364                                   |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 115 038         | 525 177          | 1 524          | 86 828         | 3 136                          | 1 731 703                                 |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 137 369           | 101 758          | 6 231          | 975            | 10 577                         | 256 910                                   |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 937 663         | 529              | -              | -              | 5 947                          | 3 944 139                                 |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 91 985            | 57 821           | 842            | 43             | 102                            | 150 793                                   |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 10 620 443        | 489 451          | 204 484        | 3 176          | 32                             | 11 317 586                                |
| Ostatné činnosti                                                 | 302               | -                | -              | -              | -                              | 302                                       |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>19 433 353</b> | <b>2 130 410</b> | <b>290 893</b> | <b>113 044</b> | <b>629 165</b>                 | <b>22 596 865</b>                         |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| Eur tis.                                                         | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo<br>posudzovania IFRS<br>9 | Spolu<br>Expozícia pre kreditné<br>riziko |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                |                   |                  |                |                |                                |                                           |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 106 828           | 58 944           | 25 977         | 954            | 227                            | 192 930                                   |
| Ťažba a dobývanie                                                | 66 454            | 3 500            | -              | -              | 92                             | 70 046                                    |
| Priemyselná výroba                                               | 816 909           | 536 018          | 4 161          | 1 934          | 68 981                         | 1 428 003                                 |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 414 016           | 115 275          | 908            | -              | 63 530                         | 593 729                                   |
| Stavebníctvo                                                     | 231 513           | 66 423           | 4 050          | 581            | 142 282                        | 444 849                                   |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 14 914            | 10 948           | 3              | -              | -                              | 25 865                                    |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 439 282           | 273 780          | 22 791         | 4 615          | 38 120                         | 778 588                                   |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 553 558           | 226 218          | 3 532          | 310            | 27 445                         | 811 063                                   |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 701             | 80 860           | 1 512          | 14 170         | 828                            | 100 071                                   |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 345 885           | 23 997           | 99             | 20             | 104 039                        | 474 040                                   |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 72 528            | 23 415           | -              | -              | 8 609                          | 104 552                                   |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 023 561         | 338 304          | 2 043          | 102 911        | 8 057                          | 1 474 876                                 |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 103 452           | 105 866          | 11 513         | 1 321          | 22 857                         | 245 009                                   |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 676 286         | 889              | -              | -              | -                              | 3 677 175                                 |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 68 278            | 52 078           | 308            | 23             | 51                             | 120 738                                   |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 9 607 937         | 826 436          | 225 052        | 2 963          | 92                             | 10 662 480                                |
| Ostatné činnosti                                                 | 247               | 192              | -              | -              | -                              | 439                                       |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>476 601</b>                 | <b>21 074 036</b>                         |

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

| 31.12.2021                      |                                      | Hotovosť a<br>peňažné<br>ekvivalenty -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                               |                                             |                            | Pohľadávky<br>z<br>finančného<br>lízingu | Pohľadávky z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva v<br>reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov<br>a strát - Dlhové<br>cenné papiere | Kladná<br>hodnota<br>z<br>derivátov | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |            |
|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|------------|
| Eur tis.                        | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči bankám |                                                                              | Úvery a pohľadávky voči klientom        |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |                                          |                                                                |                                                                                                                |                                     |                        |                                             |            |
|                                 |                                      |                                                                              | z toho:<br>úvery na<br>bývanie          | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |                                          |                                                                |                                                                                                                |                                     |                        |                                             |            |
| Slovenská republika             |                                      | -                                                                            | 50 008                                  | 9 317 001                     | 1 416 897                                   | 5 052 736                  | 3 558 247                                | 238 772                                                        | 90 296                                                                                                         | 7 419                               | 40 346                 | 2 204 448                                   | 21 976 170 |
| Stredná a Východná Európa       |                                      | 5 486                                                                        | 14                                      | 17 157                        | 2 856                                       | 20 546                     | 42 862                                   | -                                                              | 18 259                                                                                                         | -                                   | 19 054                 | 66 089                                      | 192 323    |
| Rakúsko                         |                                      | 5 261                                                                        | 11                                      | 2 286                         | 332                                         | 12                         | -                                        | -                                                              | 2 319                                                                                                          | -                                   | 18 548                 | 14 126                                      | 42 895     |
| Česká republika                 |                                      | -                                                                            | 3                                       | 4 626                         | 289                                         | 20 432                     | 42 862                                   | -                                                              | 12 103                                                                                                         | -                                   | 479                    | 50 499                                      | 131 293    |
| Maďarsko                        |                                      | 208                                                                          | -                                       | 145                           | 137                                         | 20                         | -                                        | -                                                              | 3 082                                                                                                          | -                                   | 27                     | 1 203                                       | 4 822      |
| Chorvátsko                      |                                      | 14                                                                           | -                                       | -                             | 53                                          | 1                          | -                                        | -                                                              | 406                                                                                                            | -                                   | -                      | 5                                           | 479        |
| Rumunsko                        |                                      | 3                                                                            | -                                       | 495                           | 120                                         | 17                         | -                                        | -                                                              | 342                                                                                                            | -                                   | -                      | 16                                          | 993        |
| Srbsko                          |                                      | -                                                                            | -                                       | 9 605                         | 1 925                                       | 64                         | -                                        | -                                                              | 7                                                                                                              | -                                   | -                      | 240                                         | 11 841     |
| Ostatné krajiny EU              |                                      | 3 961                                                                        | 1                                       | 2 127                         | 186                                         | 28 616                     | 306 707                                  | -                                                              | 23 385                                                                                                         | -                                   | 4 928                  | 11 597                                      | 381 508    |
| Iné priemyselné krajiny         |                                      | 211                                                                          | -                                       | 2 727                         | 182                                         | 1 517                      | 5 078                                    | -                                                              | 2 133                                                                                                          | 6 490                               | -                      | 286                                         | 18 624     |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy |                                      | -                                                                            | 2                                       | 22 364                        | 2 055                                       | 80                         | -                                        | -                                                              | 1 445                                                                                                          | -                                   | -                      | 2 294                                       | 28 240     |
| Spolu                           |                                      | 9 658                                                                        | 50 025                                  | 9 361 376                     | 1 422 176                                   | 5 103 495                  | 3 912 894                                | 238 772                                                        | 135 518                                                                                                        | 13 909                              | 64 328                 | 2 284 714                                   | 22 596 865 |

| 31.12.2020 |                                      | Hotovosť a<br>peňažné<br>ekvivalenty -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                               |                                             |                            | Pohľadávky<br>z<br>finančného<br>lízingu | Pohľadávky z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva v<br>reálnej hodnote<br>cez výkaz ziskov<br>a strát - Dlhové<br>cenné papiere | Kladná<br>hodnota<br>z<br>derivátov | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |            |
|------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|------------|
| Eur tis.   | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči bankám |                                                                              | Úvery a pohľadávky voči klientom        |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |                                          |                                                                |                                                                                                                |                                     |                        |                                             |            |
|            |                                      |                                                                              | z toho:<br>úvery na<br>bývanie          | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |                                          |                                                                |                                                                                                                |                                     |                        |                                             |            |
|            | Slovenská republika                  | -                                                                            | 29                                      | 8 613 331                     | 1 586 587                                   | 4 727 261                  | 3 336 786                                | 246 820                                                        | 57 813                                                                                                         | 1 718                               | 51 544                 | 1 926 373                                   | 20 548 262 |
|            | Stredná a Východná Európa            | 10 837                                                                       | 10                                      | 2 050                         | 358                                         | 12 257                     | 46 878                                   | -                                                              | 15 096                                                                                                         | -                                   | 36 545                 | 27 459                                      | 151 490    |
|            | Rakúsko                              | 7 681                                                                        | 8                                       | 39                            | 47                                          | 2                          | -                                        | -                                                              | 3 475                                                                                                          | -                                   | 36 442                 | 9 861                                       | 57 555     |
|            | Česká republika                      | 2 979                                                                        | 2                                       | 1 359                         | 206                                         | 12 235                     | 46 878                                   | -                                                              | 9 443                                                                                                          | -                                   | 103                    | 16 688                                      | 89 893     |
|            | Maďarsko                             | 169                                                                          | -                                       | 114                           | 17                                          | 18                         | -                                        | -                                                              | 1 633                                                                                                          | -                                   | -                      | 901                                         | 2 852      |
|            | Chorvátsko                           | 5                                                                            | -                                       | 110                           | 39                                          | -                          | -                                        | -                                                              | 214                                                                                                            | -                                   | -                      | 1                                           | 369        |
|            | Rumunsko                             | 3                                                                            | -                                       | 256                           | 20                                          | 1                          | -                                        | -                                                              | 253                                                                                                            | -                                   | -                      | 5                                           | 538        |
|            | Srbsko                               | -                                                                            | -                                       | 172                           | 29                                          | 1                          | -                                        | -                                                              | 78                                                                                                             | -                                   | -                      | 3                                           | 283        |
|            | Ostatné krajiny EU                   | 144                                                                          | 8                                       | 1 174                         | 169                                         | 40 121                     | 291 508                                  | -                                                              | 12 123                                                                                                         | 12                                  | 6 250                  | 6 899                                       | 358 408    |
|            | Iné priemyselné krajiny              | 42                                                                           | -                                       | 274                           | 95                                          | 602                        | 5 078                                    | -                                                              | 147                                                                                                            | 6 010                               | -                      | 4                                           | 12 252     |
|            | Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy      | -                                                                            | 2                                       | 1 541                         | 351                                         | 25                         | -                                        | -                                                              | 1 154                                                                                                          | -                                   | -                      | 551                                         | 3 624      |
|            | Spolu                                | 11 023                                                                       | 49                                      | 8 618 370                     | 1 587 560                                   | 4 780 266                  | 3 680 250                                | 246 820                                                        | 86 333                                                                                                         | 7 740                               | 94 339                 | 1 961 286                                   | 21 074 036 |

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>31.12.2021</b>               |                             |                  |                  |                      |                       |
| Slovenská republika             | 19 044 225                  | 1 566 380        | 1 074 389        | 291 176              | 21 976 170            |
| Stredná a Východná Európa       | 174 586                     | 5 809            | 6 542            | 5 386                | 192 323               |
| Rakúsko                         | 42 377                      | 4                | 511              | 3                    | 42 895                |
| Česká republika                 | 119 521                     | 3 854            | 2 956            | 4 962                | 131 293               |
| Maďarsko                        | 3 319                       | 13               | 1 461            | 29                   | 4 822                 |
| Chorvátsko                      | 458                         | 20               | -                | 1                    | 479                   |
| Rumunsko                        | 870                         | -                | 61               | 62                   | 993                   |
| Srbsko                          | 8 041                       | 1 918            | 1 553            | 329                  | 11 841                |
| Ostatné krajiny EU              | 334 410                     | 29 052           | 18 013           | 33                   | 381 508               |
| Iné priemyselné krajiny         | 16 465                      | 9                | 2 143            | 7                    | 18 624                |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 20 709                      | 5 473            | 2 003            | 56                   | 28 240                |
| <b>Spolu</b>                    | <b>19 590 394</b>           | <b>1 606 723</b> | <b>1 103 090</b> | <b>296 658</b>       | <b>22 596 865</b>     |

| Eur tis.                        | Expozícia kreditného rizika |                  |                  |                      | Hrubá účtovná hodnota |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
|                                 | Nízke riziko                | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery |                       |
| <b>31.12.2020</b>               |                             |                  |                  |                      |                       |
| Slovenská republika             | 17 285 722                  | 1 428 572        | 1 442 625        | 391 343              | 20 548 262            |
| Stredná a Východná Európa       | 145 981                     | 750              | 4 413            | 346                  | 151 490               |
| Rakúsko                         | 57 541                      | -                | 14               | -                    | 57 555                |
| Česká republika                 | 84 437                      | 740              | 4 399            | 318                  | 89 894                |
| Maďarsko                        | 2 840                       | 10               | -                | 2                    | 2 852                 |
| Chorvátsko                      | 369                         | -                | -                | -                    | 369                   |
| Rumunsko                        | 533                         | -                | -                | 5                    | 538                   |
| Srbsko                          | 261                         | -                | -                | 21                   | 282                   |
| Ostatné krajiny EU              | 329 447                     | 7 689            | 2 344            | 18 928               | 358 408               |
| Iné priemyselné krajiny         | 6 031                       | 8                | 6 010            | 203                  | 12 252                |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 1 781                       | 1 756            | 76               | 11                   | 3 624                 |
| <b>Spolu</b>                    | <b>17 768 962</b>           | <b>1 438 775</b> | <b>1 455 468</b> | <b>410 831</b>       | <b>21 074 036</b>     |

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

| Eur tis.                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovaná IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------|
| <b>31.12.2021</b>               |                   |                  |                |                |                         |                                     |
| Slovenská republika             | 18 925 746        | 2 097 713        | 285 430        | 113 026        | 554 255                 | 21 976 170                          |
| Stredná a Východná Európa       | 133 088           | 2 144            | 5 369          | 17             | 51 705                  | 192 323                             |
| Rakúsko                         | 10 106            | 352              | 3              | 2              | 32 432                  | 42 895                              |
| Česká republika                 | 106 393           | 992              | 4 954          | 8              | 18 946                  | 131 293                             |
| Maďarsko                        | 4 440             | 27               | 25             | 3              | 327                     | 4 822                               |
| Chorvátsko                      | 478               | -                | 1              | -              | -                       | 479                                 |
| Rumunsko                        | 871               | 61               | 60             | 1              | -                       | 993                                 |
| Srbsko                          | 10 800            | 712              | 326            | 3              | -                       | 11 841                              |
| Ostatné krajiny EU              | 335 957           | 29 318           | 33             | -              | 16 200                  | 381 508                             |
| Iné priemyselné krajiny         | 11 848            | 264              | 7              | -              | 6 505                   | 18 624                              |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 26 714            | 971              | 54             | 1              | 500                     | 28 240                              |
| <b>Spolu</b>                    | <b>19 433 353</b> | <b>2 130 410</b> | <b>290 893</b> | <b>113 044</b> | <b>629 165</b>          | <b>22 596 865</b>                   |

| Eur tis.                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovaná IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>               |                   |                  |                |                |                         |                                     |
| Slovenská republika             | 17 053 457        | 2 682 779        | 301 364        | 110 897        | 399 765                 | 20 548 262                          |
| Stredná a Východná Európa       | 75 962            | 17 650           | 342            | 3              | 57 533                  | 151 490                             |
| Rakúsko                         | 11 256            | -                | -              | -              | 46 299                  | 57 555                              |
| Česká republika                 | 60 821            | 17 522           | 315            | 3              | 11 234                  | 89 895                              |
| Maďarsko                        | 2 851             | -                | 1              | -              | -                       | 2 852                               |
| Chorvátsko                      | 241               | 128              | -              | -              | -                       | 369                                 |
| Rumunsko                        | 532               | -                | 5              | -              | -                       | 537                                 |
| Srbsko                          | 261               | -                | 21             | -              | -                       | 282                                 |
| Ostatné krajiny EU              | 318 608           | 8 079            | 26             | 18 902         | 12 793                  | 358 408                             |
| Iné priemyselné krajiny         | 6 038             | -                | 203            | -              | 6 010                   | 12 251                              |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 2 842             | 272              | 11             | -              | 500                     | 3 625                               |
| <b>Spolu</b>                    | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>476 601</b>          | <b>21 074 036</b>                   |

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia:

| Eur tis.                                                                                        | Úvery bez zníženia hodnoty              |                            |                             |                             |                              |                                    |                                          | Znehodnotené   | Spolu Expozícia za kreditné riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|----------------|------------------------------------|
|                                                                                                 | Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty | Z toho 1-30 dni v omeškaní | Z toho 31-60 dni v omeškaní | Z toho 61-90 dni v omeškaní | Z toho 91-180 dni v omeškaní | Z toho viac ako 180 dni v omeškaní | Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené |                |                                    |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | -                                       | -                          | -                           | -                           | -                            | -                                  | 9 658                                    | -              | 9 658                              |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 355 861                                 | 329 821                    | 14 564                      | 6 624                       | 3 163                        | 1 688                              | 19 210 171                               | 283 935        | 19 849 966                         |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 46                                      | 45                         | -                           | -                           | -                            | -                                  | 49 980                                   | -              | 50 025                             |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 355 815                                 | 329 776                    | 14 564                      | 6 624                       | 3 163                        | 1 688                              | 15 247 297                               | 283 935        | 15 887 047                         |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 101 844                                 | 87 703                     | 7 582                       | 2 971                       | 2 209                        | 1 379                              | 9 119 527                                | 140 005        | 9 361 376                          |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 50 836                                  | 43 152                     | 4 123                       | 2 627                       | 762                          | 172                                | 1 309 920                                | 61 420         | 1 422 176                          |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 203 135                                 | 198 921                    | 2 859                       | 1 026                       | 192                          | 137                                | 4 817 850                                | 82 510         | 5 103 495                          |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -                                       | -                          | -                           | -                           | -                            | -                                  | 3 912 894                                | -              | 3 912 894                          |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 6 305                                   | 6 289                      | 15                          | -                           | -                            | -                                  | 226 139                                  | 6 326          | 238 772                            |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 10 875                                  | 9 201                      | 991                         | 667                         | 16                           | -                                  | 119 782                                  | 4 860          | 135 518                            |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                                       | -                          | -                           | -                           | -                            | -                                  | 13 909                                   | -              | 13 909                             |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | -                                       | -                          | -                           | -                           | -                            | -                                  | 47 874                                   | -              | 47 874                             |
| Kladná hodnota z derivátov                                                                      | -                                       | -                          | -                           | -                           | -                            | -                                  | 16 454                                   | -              | 16 454                             |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>373 041</b>                          | <b>345 311</b>             | <b>15 570</b>               | <b>7 291</b>                | <b>3 179</b>                 | <b>1 688</b>                       | <b>19 643 987</b>                        | <b>295 121</b> | <b>20 312 151</b>                  |
| Podsúvahové položky                                                                             | -                                       | -                          | -                           | -                           | -                            | -                                  | 2 283 231                                | 1 483          | 2 284 714                          |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>373 041</b>                          | <b>345 311</b>             | <b>15 570</b>               | <b>7 291</b>                | <b>3 179</b>                 | <b>1 688</b>                       | <b>21 927 218</b>                        | <b>296 604</b> | <b>22 596 865</b>                  |

| 31.12.2020                                                                                      |                                                  | Úvery bez zníženia hodnoty    |                                |                                |                                 |                                          |                                                |         | Znehodnotené | Spolu Expozícia<br>za kreditné<br>riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|--------------|------------------------------------------|
| Eur tis.                                                                                        | Po splatnosti,<br>ale bez<br>zníženia<br>hodnoty | Z toho 1-30 dní<br>v omeškaní | Z toho 31-60<br>dní v omeškaní | Z toho 61-90<br>dní v omeškaní | Z toho 91-180<br>dní v omeškaní | Z toho viac ako<br>180 dní v<br>omeškaní | Iné ako po<br>splatnosti alebo<br>znehodnotené |         |              |                                          |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady                                   | -                                                | -                             | -                              | -                              | -                               | -                                        | 11 023                                         | -       | 11 023       |                                          |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 264 431                                          | 241 674                       | 12 279                         | 6 087                          | 2 631                           | 1 759                                    | 18 051 117                                     | 350 948 | 18 666 495   |                                          |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 49                                               | 49                            | -                              | -                              | -                               | -                                        | -                                              | -       | 49           |                                          |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 264 382                                          | 241 625                       | 12 279                         | 6 087                          | 2 631                           | 1 759                                    | 14 370 867                                     | 350 948 | 14 986 196   |                                          |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 78 659                                           | 66 836                        | 7 044                          | 2 064                          | 1 644                           | 1 070                                    | 8 400 704                                      | 139 008 | 8 618 371    |                                          |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 48 831                                           | 42 445                        | 3 526                          | 1 692                          | 851                             | 318                                      | 1 456 490                                      | 82 239  | 1 587 559    |                                          |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 136 892                                          | 132 344                       | 1 709                          | 2 331                          | 136                             | 371                                      | 4 513 673                                      | 129 701 | 4 780 266    |                                          |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -                                                | -                             | -                              | -                              | -                               | -                                        | 3 680 250                                      | -       | 3 680 250    |                                          |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 9 266                                            | 8 953                         | 231                            | 82                             | -                               | -                                        | 228 717                                        | 8 837   | 246 820      |                                          |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 6 677                                            | 4 975                         | 1 339                          | 211                            | 153                             | -                                        | 75 257                                         | 4 399   | 86 333       |                                          |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                                                | -                             | -                              | -                              | -                               | -                                        | 7 740                                          | -       | 7 740        |                                          |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | -                                                | -                             | -                              | -                              | -                               | -                                        | 59 994                                         | -       | 59 994       |                                          |
| Kladná hodnota z derivátov                                                                      | -                                                | -                             | -                              | -                              | -                               | -                                        | 34 345                                         | -       | 34 345       |                                          |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom                                                   | 280 374                                          | 255 602                       | 13 849                         | 6 380                          | 2 784                           | 1 759                                    | 18 468 193                                     | 364 184 | 19 112 750   |                                          |
| Podsúvahové položky                                                                             | -                                                | -                             | -                              | -                              | -                               | -                                        | 1 914 639                                      | 46 647  | 1 961 286    |                                          |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko                                                              | 280 374                                          | 255 602                       | 13 849                         | 6 380                          | 2 784                           | 1 759                                    | 20 382 832                                     | 410 831 | 21 074 036   |                                          |



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

| Eur tis.                                                                                        | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko  | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------------|-------------------|
| <b>31.12.2021</b>                                                                               |                   |                  |                |                      |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | 9 659             | -                | -              | -                    | 9 659             |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 17 214 318        | 1 265 715        | 730 138        | -                    | 19 210 171        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 49 980            | -                | -              | -                    | 49 980            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 13 251 444        | 1 265 715        | 730 138        | -                    | 15 247 297        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 322 737         | 570 340          | 226 450        | -                    | 9 119 527         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 090 934         | 156 115          | 62 871         | -                    | 1 309 920         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 837 773         | 539 260          | 440 817        | -                    | 4 817 850         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 912 894         | -                | -              | -                    | 3 912 894         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 196 576           | 22 775           | 6 789          | -                    | 226 140           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 84 919            | 8 050            | 26 813         | -                    | 119 782           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 6 479             | -                | 7 430          | -                    | 13 909            |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 11 500            | 35 590           | 784            | -                    | 47 874            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 16 454            | -                | -              | -                    | 16 454            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>17 539 905</b> | <b>1 332 130</b> | <b>771 954</b> | <b>-</b>             | <b>19 643 989</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 910 767         | 218 492          | 153 917        | 53                   | 2 283 229         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>19 450 672</b> | <b>1 550 622</b> | <b>925 871</b> | <b>53</b>            | <b>21 927 218</b> |

| Eur tis.                                                                                        | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                   |                  |                  |                      |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | 11 023            | -                | -                | -                    | 11 023            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 15 887 033        | 1 147 192        | 1 016 892        | -                    | 18 051 117        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                 | -                | -                | -                    | -                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 206 783        | 1 147 192        | 1 016 892        | -                    | 14 370 867        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 7 676 067         | 541 466          | 183 172          | -                    | 8 400 705         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 191 600         | 189 110          | 75 780           | -                    | 1 456 490         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 339 116         | 416 616          | 757 940          | -                    | 4 513 672         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250         | -                | -                | -                    | 3 680 250         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 188 395           | 26 437           | 13 886           | -                    | 228 718           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 58 026            | 3 695            | 13 536           | -                    | 75 257            |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                 | -                | 7 740            | -                    | 7 740             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 13 131            | 41 860           | 5 003            | -                    | 59 994            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 34 345            | -                | -                | -                    | 34 345            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>16 191 953</b> | <b>1 219 184</b> | <b>1 057 057</b> | <b>-</b>             | <b>18 468 194</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 518 401         | 169 759          | 226 478          | -                    | 1 914 638         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>17 710 354</b> | <b>1 388 943</b> | <b>1 283 535</b> | <b>-</b>             | <b>20 382 832</b> |

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

| Eur tis.                                                                                        | Verejné inštitúcie | Inštitúcie     | Firemní klienti  | Retailoví klienti | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31.12.2021</b>                                                                               |                    |                |                  |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | -                  | 9 658          | -                | -                 | 9 658             |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 3 890 122          | 230 139        | 4 098 250        | 11 631 455        | 19 849 966        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                  | 50 025         | -                | -                 | 50 025            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 285 411            | -              | 3 970 181        | 11 631 455        | 15 887 047        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -                  | -              | -                | 9 361 376         | 9 361 376         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -                  | -              | -                | 1 422 176         | 1 422 176         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 285 411            | -              | 3 970 181        | 847 903           | 5 103 495         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 604 711          | 180 114        | 128 069          | -                 | 3 912 894         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 1 329              | -              | 226 546          | 10 897            | 238 772           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 522                | -              | 134 850          | 146               | 135 518           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                  | -              | 13 909           | -                 | 13 909            |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                  | 7 048          | 40 794           | 32                | 47 874            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                  | 16 454         | -                | -                 | 16 454            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>3 891 973</b>   | <b>263 299</b> | <b>4 514 349</b> | <b>11 642 530</b> | <b>20 312 151</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 55 902             | 45 390         | 1 581 614        | 601 808           | 2 284 714         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>3 947 875</b>   | <b>308 689</b> | <b>6 095 963</b> | <b>12 244 338</b> | <b>22 596 865</b> |

| Eur tis.                                                                                        | Verejné inštitúcie | Inštitúcie     | Firemní klienti  | Retailoví klienti | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                    |                |                  |                   |                   |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | -                  | 11 023         | -                | -                 | 11 023            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 3 644 081          | 183 023        | 3 845 348        | 10 994 044        | 18 666 496        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                  | 49             | -                | -                 | 49                |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 272 329            | -              | 3 719 824        | 10 994 044        | 14 986 197        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -                  | -              | -                | 8 618 372         | 8 618 372         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -                  | -              | -                | 1 587 560         | 1 587 560         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 272 329            | -              | 3 719 824        | 788 112           | 4 780 265         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 371 752          | 182 974        | 125 524          | -                 | 3 680 250         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 517                | -              | 230 635          | 15 668            | 246 820           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 330                | 2 013          | 83 344           | 646               | 86 333            |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                  | -              | 7 740            | -                 | 7 740             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                  | 8 347          | 51 554           | 93                | 59 994            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                  | 34 345         | -                | -                 | 34 345            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>3 644 928</b>   | <b>238 751</b> | <b>4 218 621</b> | <b>11 010 451</b> | <b>19 112 751</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 33 299             | 44 919         | 1 362 531        | 520 536           | 1 961 285         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>3 678 227</b>   | <b>283 670</b> | <b>5 581 152</b> | <b>11 530 987</b> | <b>21 074 036</b> |

## Meranie očakávanej úverovej straty

Všeobecné zásady a štandardy pre opravné položky na úverové straty sa riadia internými pravidlami banky. Podľa IFRS 9 sa opravné položky na úverové straty počítajú pre všetky komponenty expozícií voči úverovému riziku, ktoré sa oceňujú amortizovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku. Zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky, netermínované vklady na nostro účtoch v komerčných bankách, ako aj pohľadávky z finančného lízingu a pohľadávky z obchodného styku. Opravné položky na úverové straty sa počítajú aj pre úverové záväzky a finančné záruky, pokiaľ spĺňajú príslušné definície IFRS 9.

## Klasifikácia do jednotlivých úrovní a definícia znehodnotených finančných nástrojov

Pri stanovovaní očakávanej úverovej straty (expected credit loss – ECL) sa pracuje s tromi hlavnými úrovňami. Tento prístup platí pre finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú požiadavky IFRS 9 týkajúce sa zníženia hodnoty, a na finančné nástroje, ktoré neboli kategorizované ako kúpené alebo vzniknuté znehodnotených finančné aktíva (POCI). Tieto tvoria vlastnú kategóriu.

V závislosti od výšky znehodnotenia a posúdenia vývoja úverového rizika sú tieto finančné nástroje zaradené do jednej z troch úrovní.

Do úrovne 1 patria neznehodnotené finančné nástroje pri prvotnom zaúčtovaní a neznehodnotené finančné nástroje bez významného zvýšenia úverového rizika (SICR) od prvotného zaúčtovania bez ohľadu na ich úverovú kvalitu, alebo na ktoré sa v IFRS 9 vzťahuje „nízkoriziková výnimka“. ECL finančných nástrojov v úrovni 1 sa oceňuje v hodnote rovnajúcej sa časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov.

Do úrovne 2 patria neznehodnotené finančné nástroje s významným zvýšením úverového rizika od prvotného zaúčtovania, na ktoré sa v IFRS 9 nevzťahuje „nízkoriziková výnimka“. Patria sem aj pohľadávky z obchodného styku bez významnej finančnej zložky, pre ktoré sa podľa požiadaviek IFRS 9 povinne uplatňuje „zjednodušený prístup“. V úrovni 2 sa opravné položky na úverové straty počítajú ako ECL počas celej životnosti. V prípade čerpania úveru zákazníkmi, ktorí neprestali splácať úver z predtým komitovaných úverových rámcov, sa celá expozícia (súvahová aj podsúvahová) zaraďuje buď do úrovne 1 alebo do úrovne 2 v závislosti od vývoja úverového rizika medzi dátumom záväzku a dátumom čerpania.

Do úrovne 3 patria finančné nástroje, ktoré sú k dátumu ich vykazovania znehodnotené, ale v čase prvotného zaúčtovania neboli znehodnotené. Vo všeobecnosti platí, že finančný nástroj sa znehodnotí, keď ho klient prestane splácať. Banka definuje zlyhanie v splácaní podľa usmernenia EBA/GL/2016/07 o uplatňovaní definície zlyhania podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/171 z 19. októbra 2017 o doplnení nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa prahu závažnosti pre úverové záväzky po termíne splatnosti. Definícia stanovuje pravidlá pre riziko vplyvu zlyhania v skupinách prepojených klientov a objasňuje pojem technické zlyhanie. Banka pri uplatňovaní definície zlyhania vo všeobecnosti uplatňuje pohľad zákazníka, čo vedie k zníženiu hodnoty všetkých pohľadávok, aj keď zákazník zlyhá len pri jednej z viacerých transakcií (tzv. pulling effect). Na druhej strane, zlepšenie ratingu na „nezlyhaný“ naznačuje, že celková expozícia sa prestáva považovať za znehodnotenú. V úrovni 3 sa opravné položky na úverové straty počítajú ako ECL počas celej životnosti.

POCI zahŕňa finančné nástroje, ktoré boli znehodnotené pri prvotnom zaúčtovaní, a to bez ohľadu na to, či úverové znehodnotenie pretrváva k dátumu vykazovania. Očakávané úverové straty oproti expozíciám POCI sa vždy počítajú na základe celej životnosti (kumulatívne zmeny v ECL počas celej životnosti od prvotného zaúčtovania) a premietajú sa do upravenej efektívnej úrokovej miery pri prvotnom zaúčtovaní. Výsledkom je, že sa na začiatku neúčtuje žiadna opravná položka na straty. Do výšky opravných položiek sa teda zahŕňajú len následné očakávané úverové straty počas životnosti po prvotnom zaúčtovaní a pozitívne zmeny sa účtujú ako zisky zo zníženia hodnoty, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva POCI.

## Stanovenie výrazného zvýšenia úverového rizika

Posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika (SICR) finančných nástrojov k dátumu vykazovania od prvotného zaúčtovania je jedným z kľúčových faktorov ovplyvňujúcich výšku vykázaných ECL podľa požiadaviek IFRS 9. V tejto súvislosti sú v rámci portfólií a typov produktov definované kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele na hodnotenie SICR vrátane ukazovateľa 30 dní po splatnosti (days-past-due - DPD).

### Kvantitatívne kritériá

Medzi kvantitatívne ukazovatele SICR patria nepriaznivé zmeny ročnej pravdepodobnosti zlyhania počas celej životnosti a pravdepodobnosti zlyhania (probability of default - PD) počas celej životnosti, pričom závažnosť sa posudzuje pomocou porovnania aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania a kombinácie relatívnych a absolútnych zmien prahových hodnôt. Banka stanovila prahové hodnoty pre významné zvýšenie úverového rizika na základe percentuálnej (relatívnej) aj absolútnej zmeny PD v porovnaní s prvotným zaúčtovaním. Ku vzniku SICR pre konkrétny finančný nástroj dôjde len pri prekročení relatívnych aj absolútnych prahových hodnôt.

Relatívna miera sa počíta ako pomer medzi aktuálnou ročnou hodnotou PD a ročnou hodnotou PD pri prvotnom zaúčtovaní. Porušenie znamená, že tento pomer dosiahol alebo prekročil stanovenú prahovú hodnotu. Tieto relatívne prahové hodnoty pre posúdenie SICR sa stanovujú na úrovni segmentu PD alebo na úrovni ratingu klienta pre každý individuálny subjekt, podľa potreby, a podliehajú počiatočnej a priebežnej validácii.

## Relatívne prahové hodnoty pre vyhodnotenie SICR podľa geografického prevádzkového segmentu

|            | Prahový interval (x-krát) |      |
|------------|---------------------------|------|
|            | Min                       | Max  |
| 31.12.2021 | 1,13                      | 4,08 |
| 31.12.2020 | 1,13                      | 4,08 |

V určitých portfóliách sa kvantitatívne kritériá SICR posudzujú na základe ratingov namiesto PD. V týchto prípadoch platí, že zhoršenie ratingu by viedlo k pozitívnemu záveru SICR. Tieto pravidlá sa uplatňujú predovšetkým pre lízingové a faktoringové obchodné pohľadávky.

Pre spätnú migráciu do úrovne 1 neexistujú žiadne lehoty na karanténu stanovené pre iné kvantitatívne kritériá než tie, ktoré už boli stanovené vo všeobecnej praxi pre úverové riziko (napr. na zlepšenie ratingu).

Absolútna prahová hodnota sa týka rozdielu medzi dlhodobou hodnotou PD (LT PD) pri prvotnom zaúčtovaní a súčasnou hodnotou LT PD. Je nastavená maximálne na 50 základných bodov a slúži ako back-stop pre migráciu medzi najlepšimi ratingmi (LT PD sa počíta pre zvýšnú splatnosť). V takých prípadoch môže dôjsť k porušeniu relatívnych prahových hodnôt, ale celková hodnota LT PD je veľmi nízka, a preto sa zmena hodnoty PD nevyhodnotí ako SICR.

### Kvalitatívne kritériá

Kvalitatívne ukazovatele SICR zahŕňajú informácie o reštrukturalizácii úveru (forbearance-type flags), informácie o presune pod oddelenie Vymáhanie pohľadávok firiem (keď účet začína sledovať oddelenie pre vymáhanie pohľadávok), informácie zo systému včasného varovania (ak nie sú dostatočne zohľadnené v ratingu) a ukazovatele podvodného konania. Pri prideľovaní niektorých kvalitatívnych ukazovateľov sa vychádza z expertného posúdenia úverového rizika, ktoré sa vykonáva náležite a včas. Potrebný rámec riadenia zabezpečujú súvisiace zásady a postupy riadenia úverového rizika na úrovni celej banky a subjektu (prispôbené podľa potreby s ohľadom na prechod na IFRS 9). Tieto ukazovatele sa používajú interne na identifikáciu platobnej neschopnosti alebo zvýšenej pravdepodobnosti, že dlžník vstúpi do konkurzu a v dohľadnej budúcnosti sa zvýši riziko jeho zlyhania.

Okrem kvalitatívnych ukazovateľov definovaných na úrovni klienta sa posúdenie významného zvýšenia úverového rizika uskutočňuje aj na úrovni portfólia, ak je zvýšenie úverového rizika pre jednotlivé nástroje alebo na úrovni klienta k dispozícii len s určitým časovým omeškaním alebo sa dá pozorovať len na úrovni portfólia. Z dôvodu pandémie COVID-19 a súvisiacich ekonomických vplyvov banka zaviedla aj ďalšie kritériá na posudzovanie SICR na úrovni portfólia. Informácie týkajúce sa pandémie Covid-19 sa nachádzajú v nasledujúcej kapitole nižšie

Pre spätnú migráciu do úrovne 1 neexistujú žiadne lehoty na karanténu stanovené pre kvalitatívne kritériá než tie, ktoré už boli stanovené vo všeobecnej praxi úverového rizika pre označenia uvedené vyššie (forbearance, zoznamy sledovaných expozícií).

### Back-stop

Ak je pohľadávka viac ako 30 dní po splatnosti, použije sa back-stop a finančné nástroje sa vyhodnotia ako nástroje so SICR. Validácia ukázala, že toto nie je významný spúšťač reklasifikácie do úrovne 2.

## Meranie ECL – vysvetlenie vstupov a merania

Opravné položky na úverové straty sa počítajú individuálne, alebo kolektívne.

Prístup individuálneho výpočtu sa používa, ak ide o expozície voči významným zlyhaným klientom v úrovni 3 alebo POCL. Skladá sa z individuálneho posúdenia rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich hotovostných tokov, ktoré odhadli manažéri oddelenia vymáhania alebo rizík. Diskontovanie budúcich hotovostných tokov je založené na efektívnej úrokovej sadzbe (POCL: upravená efektívna úroková miera). Diskontná miera pre finančné záruky však musí odrážať súčasné trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre hotovostné toky, čo znamená použitie zástupnej bezrizikovej úrokovej sadzby.

Klient, ktorý prestal splácať, sa klasifikuje ako individuálne významný, ak celková súvahová a podsúvahová expozícia prekročí stanovený limit významnosti. V opačnom prípade sa klient považuje za nevýznamného a na výpočet opravnej položky na

úverové straty sa použije kolektívny prístup. Opravná položka na úverové straty sa vypočíta ako súčin hrubej účtovnej hodnoty a hodnoty straty pri zlyhaní (loss given default - LGD), kde LGD závisí od charakteristík, ako je doba platobnej neschopnosti alebo štádium procesu riešenia vymáhania.

Kolektívne opravné položky pre nezlyhaných klientov (t. j. zaradených do úrovne 1 alebo úrovne 2) sa počítajú podľa prístupu založeného na pravidlách (rule-based) bez ohľadu na význam klienta. Na výpočet kolektívnych opravných položiek je potrebné zoskupiť súvisiace expozície do homogénnych zoskupení na báze spoločných rizikových charakteristík. Kritériá pre zoskupovanie sa môžu líšiť podľa klientskeho segmentu (retail, firmy) a zahŕňať typ produktu, typ kolaterálu, typ splatenia, pásmo pomeru úverov k hodnote alebo pásmo úverového ratingu. Banka používa ratingovú metódu a typ produktu na segmentáciu klientov do homogénnych segmentov na výpočet kolektívnych opravných položiek.

Výpočet opravných položiek na úverové straty sa vykonáva denne na úrovni jednej expozície a v zmluvnej mene expozície. Na výpočet kolektívnej opravnej položky na úverové straty banka používa model očakávanej úverovej straty (ECL) založený na troj úrovňovom prístupe, ktorého výsledkom je buď 12-mesačná ECL alebo ECL počas celej životnosti. ECL je diskontovaný výsledok expozície pri zlyhaní (EAD), ktorý v prípade podsúvahových expozícií zahŕňa aj kreditný konverzný faktor (Credit conversion factor - CCF), pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované takto:

- PD vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení jeho finančných záväzkov (definíciu zlyhania pozri nižšie) buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y PD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT PD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI.
- EAD vychádza zo súm, ktoré Banka očakáva ako dlžné v čase zlyhania buď počas nasledujúcich 12 mesiacov (1Y EAD) pre expozície úrovne 1 alebo počas zvyšnej životnosti (LT EAD) pre expozície úrovne 2, úrovne 3 a POCI. Odhad zahŕňa aktuálny zostatok, očakávané splátky a očakávané čerpanie až do súčasného zmluvného limitu do doby zlyhania.
- LGD predstavuje očakávaná Banky týkajúca sa rozsahu straty z expozície v stave zlyhania. LGD sa líši podľa typu protistrany, typu a seniority pohľadávky a dostupnosti kolaterálu alebo inej úverovej podpory. LGD je vyjadrená ako percentuálny podiel straty na jednotku expozície v čase zlyhania (EAD).

#### **Parametre životnosti**

LT PD sa odvodzuje z pozorovania historických zlyhaní od prvého zaúčtovania počas celej životnosti úveru. Predpokladá sa, že je rovnaká pre všetky aktíva v rovnakom portfóliu a ratingovom pásme.

Hodnoty jednoročnej (1Y) a dlhodobej (LT) EAD sa stanovujú na základe očakávaných platobných profilov, ktoré sa líšia podľa typu produktu. Na výpočet LT EAD sa používa splátkový kalendár alebo typ splácania (anuita, lineárne, jednorazové). V prípade nevyčerpaných prísľubov sa odhaduje kreditný konverzný faktor, ktorý odráža očakávanú úverovú expozíciu pri zlyhaní (EAD).

LGD sa odhaduje ako krivka životnosti pre akýkoľvek časový bod počas životnosti úveru na základe pozorovaní historických strát.

Rizikové parametre použité na výpočet ECL zohľadňujú informácie o minulých udalostiach, aktuálnych podmienkach a prognózy budúcich ekonomických trendov dostupné k dátumu vykazovania. Rizikové parametre použité pri výpočte kolektívnych opravných položiek sa vo všeobecnosti líšia od rizikových parametrov vychádzajúcich z právnych predpisov o kapitálových požiadavkách, ktoré sa počítajú na základe celého cyklu (through-the-cycle), ak si to vyžadujú charakteristiky príslušného portfólia v kombinácii so štandardmi IFRS.

#### **Začlenenie výhľadových informácií**

Parametre sa stanovujú tak, aby odrážali riziko v určitom časovom bode s prihliadnutím na výhľadové informácie (forward-looking information – FLI). Výsledkom je použitie základnej prognózy a niekoľkých alternatívnych scenárov pre vybrané makroekonomické premenné. Alternatívne scenáre sa spolu s príslušnými pravdepodobnosťami výskytu odvodzujú ako odchýlky od základných prognóz, ktoré (okrem niekoľkých výnimiek) interne stanovuje oddelenie výskumu skupiny Erste group. S ohľadom na viaceré scenáre sa „neutrálna“ PD (a s niekoľkými výnimkami aj LGD) upravuje pomocou makroekonomických modelov prepájajúcich relevantné makroekonomické premenné s rizikovými faktormi. Používajú sa rovnaké scenáre vývoja makroekonomických ukazovateľov ako na externé a interné stresové testovanie. Výhľadové informácie sa používajú pre prvé tri roky merania ECL. Výpočet parametrov pre zvyšnú dobu životnosti sa okamžite v štvrtom roku vracia k through-the-cycle pozorovaniam.

Špecifická situácia počas pandémie Covid-19 a rozsiahle podporné opatrenia, najmä platobné moratóriá, spôsobili, že sa makroekonomické podmienky odrazili v parametroch úverového rizika s oneskorením. Preto sme makroekonomické premenné za rok 2020 začlenili ako doplnkové prediktory budúcich hodnôt parametrov úverového rizika. Premenné v roku 2020 majú rovnakú hodnotu vo všetkých troch scenároch.

Preto sa neskreslená pravdepodobnostne vážená ECL zohľadňujúca FLI odvodzuje pomocou váh predstavujúcich pravdepodobnosť výskytu každého makroekonomického scenára. Medzi typické makroekonomické premenné môže patriť hrubý domáci produkt, miera nezamestnanosti, miera inflácie, index výroby a trhové úrokové sadzby. Výber premenných závisí aj od dostupnosti spoľahlivých prognóz pre daný miestny trh. Hlavným ukazovateľom odhadovaného hospodárskeho vývoja je však vývoj HDP. Nižšie v časti o pandémie Covid-19 uverejňujeme citlivosť úrovňovania a ECL na základe makroekonomických scenárov.

Nasledovné faktory, ktoré sa materializovali na konci roka 2021 viedli k tomu, že váha pravdepodobnosti pre základnú úroveň bola prehodnotená a stanovená na 40%:

- Nový variant koronavírusu (omikron)
- Rastúca inflácia v regióne a jej potenciálny vplyv na rast úrokových sadzieb
- Nestabilná geo-politická situácia - konflikt Ukrajiny a Ruska, ktorý môže mať vplyv na ceny energií

Špecifická situácia počas pandémie a extenzívna podpora štátu spôsobila, že makroekonomické ukazovatele sa premietli do rizikových parametrov s oneskorením. Preto makroekonomické ukazovatele z rokov 2020 a 2021 boli pridané ako ďalšie prediktory budúcich rizikových parametrov. Ukazovatele z krízového roku 2020 majú rovnaké hodnoty vo všetkých troch scenároch. V roku 2021 boli aktualizované na základe najnovších zverejnených údajov zo štatistického úradu.

V tabuľke nižšie ukazujeme scenáre použité v ECL kalkulácii ako aj najnovšie hodnoty rastu HDP (Gross domestic product - GDP).

## Základný, pozitívny a negatívny scenár rastu HDP

31.12.2021

| Parameter                                  | Scenár         | Váha | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------------------------|----------------|------|------|------|------|------|
| HDP - Reálny rast (v %)                    | Makro - pokles | 43%  | -4,8 | -2,5 | 0,0  | 0,8  |
|                                            | Makro - základ | 40%  | -4,8 | 3,0  | 4,2  | 3,7  |
|                                            | Makro - rast   | 17%  | -4,8 | 4,9  | 6,1  | 5,6  |
| HDP - Nominálny rast(v %)                  | Makro - pokles | 43%  | -2,5 | 2,2  | 5,9  | 4,4  |
|                                            | Makro - základ | 40%  | -2,5 | 5,3  | 9,0  | 7,5  |
|                                            | Makro - rast   | 17%  | -2,5 | 8,1  | 11,8 | 10,3 |
| Miera nezamestnanosti (v %)                | Makro - pokles | 43%  | 6,7  | 10,8 | 11,2 | 10,7 |
|                                            | Makro - základ | 40%  | 6,7  | 7,0  | 6,4  | 5,7  |
|                                            | Makro - rast   | 17%  | 6,7  | 5,7  | 5,1  | 4,4  |
| Inflácia - CPI (v %)                       | Makro - pokles | 43%  | 1,6  | 2,1  | 1,1  | 1,4  |
|                                            | Makro - základ | 40%  | 1,6  | 5,2  | 3,2  | 3,5  |
|                                            | Makro - rast   | 17%  | 1,6  | 6,3  | 4,3  | 4,6  |
| Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (v %) | Makro - pokles | 43%  | 5,8  | 6,7  | 10,8 | 11,2 |
|                                            | Makro - základ | 40%  | 5,8  | 6,7  | 7,0  | 6,4  |
|                                            | Makro - rast   | 17%  | 5,8  | 6,7  | 5,7  | 5,1  |
| HDP - medziročná zmena rastu (v %)         | Makro - pokles | 43%  | -7,3 | 2,3  | 2,5  | 0,9  |
|                                            | Makro - základ | 40%  | -7,3 | 7,8  | 1,2  | -0,5 |
|                                            | Makro - rast   | 17%  | -7,3 | 9,7  | 1,2  | -0,5 |

31.12.2020

| Parameter                                  | Scenár         | Váha | 2020  | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------------------------|----------------|------|-------|------|------|------|
| HDP - Reálny rast (v %)                    | Makro - pokles | 40%  | -7,1  | -2,5 | 0,0  | 0,8  |
|                                            | Makro - základ | 35%  | -7,1  | 3,0  | 4,2  | 3,7  |
|                                            | Makro - rast   | 25%  | -7,1  | 4,9  | 6,1  | 5,6  |
| HDP - Nominálny rast(v %)                  | Makro - pokles | 40%  | -5,39 | 2,2  | 5,9  | 4,4  |
|                                            | Makro - základ | 35%  | -5,39 | 5,3  | 9,0  | 7,5  |
|                                            | Makro - rast   | 25%  | -5,39 | 8,1  | 11,8 | 10,3 |
| Miera nezamestnanosti (v %)                | Makro - pokles | 40%  | 7,19  | 10,8 | 11,2 | 10,7 |
|                                            | Makro - základ | 35%  | 7,19  | 7,0  | 6,4  | 5,7  |
|                                            | Makro - rast   | 25%  | 7,19  | 5,7  | 5,1  | 4,4  |
| Inflácia - CPI (v %)                       | Makro - pokles | 40%  | 1,49  | 2,1  | 1,1  | 1,4  |
|                                            | Makro - základ | 35%  | 1,49  | 5,2  | 3,2  | 3,5  |
|                                            | Makro - rast   | 25%  | 1,49  | 6,3  | 4,3  | 4,6  |
| Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (v %) | Makro - pokles | 40%  | 5,87  | 7,2  | 10,8 | 11,2 |
|                                            | Makro - základ | 35%  | 5,87  | 7,2  | 7,0  | 6,4  |
|                                            | Makro - rast   | 25%  | 5,87  | 7,2  | 5,7  | 5,1  |
| HDP - medziročná zmena rastu (v %)         | Makro - pokles | 40%  | -8,93 | 4,6  | 2,5  | 0,9  |
|                                            | Makro - základ | 35%  | -8,93 | 10,1 | 1,2  | -0,5 |
|                                            | Makro - rast   | 25%  | -8,93 | 12,0 | 1,2  | -0,5 |

Na zohľadnenie vyššej volatility odhadov makroekonomických premenných a výrazne vyššieho rizika poklesu makroekonomického oživenia v dôsledku aktuálneho vývoja pandémie Covid-19 sme použili konzervatívny negatívny scenár s relatívne vysokou pravdepodobnosťou výskytu, ako je uvedené vyššie v tabuľke prehľadu HDP.

Banka eviduje nové výzvy spojené s ESG (Environmental; Social; Governance) rizikami. Aktuálne sme v stave analyzovania ako zakomponovať tieto nové riziká do výpočtu ECL. Ku koncu roka 2021 sme neaplikovali dodatočné ECL v súvislosti s ESG rizikami. Vzhľadom na konzervatívny postoj, ktorý sme zaujali v súvislosti so súčasnou situáciou považujeme výšku ECL k 31.decembru 2021 za adekvátnu.

## Covid-19

Pandémia Covid-19 spôsobila vysokú neistotu v globálnej ekonomike a na svetových trhoch. Opatrenia vlády týkajúce sa sociálnych obmedzení a zákazu vychádzania viedli k spomaleniu hospodárstva a k výraznému poklesu výnosov v jednotlivých odvetviach. Na podporu občanov a jednotlivých podnikov vláda zaviedla štátne balíčky pomoci (napr. štátne garancie, preklenovacie úvery, štátom dočasne vyplácané časti plátov, aby nedošlo k prepúšťaniu, núdzové financovanie pre živnostníkov a mikropodniky) a moratóriá (podobné opatrenia boli zavedené aj v ďalších krajinách, v ktorých pôsobí materská spoločnosť banky). Aj keď tieto opatrenia zmierňujú negatívne dopady na ekonomiku, môžu skresľovať pohľad na reálne úverové riziko v portfóliách bánk.

### Dopad na zákazníkov

Hneď potom, ako sa ukázal závažný ekonomický vplyv krízy v našom regióne (vládne rozhodnutia o zákaze vychádzania), sa začali realizovať iniciatívy zamerané na jednej strane na čo najväčšiu podporu klientov banky a na druhej strane na riadenie príslušných rizík a zachovanie zodpovednosti banky voči všetkým zainteresovaným stranám.

Slovenská vláda za týchto okolností zaviedla niekoľko podporných opatrení s cieľom minimalizovať strednodobé a dlhodobé ekonomické vplyvy úsilia o potlačenie pandémie COVID-19. Tieto opatrenia sú uvedené v zákone č. 67/2020 Z. z., ktoré zahŕňajú moratóriá na splácanie úverov (1. EBA-legislatívne moratóriá) alebo poskytnutie pomoci prostredníctvom štátnych garancií (2. Garančné schémy). V prípade, ak klient nesplní všetky preddefinované legislatívne podmienky, môže byť poskytnuté individuálne riešenie pre daného klienta (3. Ďalšie opatrenia týkajúce sa Covid-19).

Aby sa moratórium kvalifikovalo ako moratórium vyhovujúce EBA, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- Moratórium je reakcia na pandémiu Covid-19
- Moratórium musí byť všeobecne uplatniteľné
- Moratórium sa musí vzťahovať na širokú škálu dlžníkov
- Rovnaké moratórium ponúka rovnaké podmienky
- Moratórium zmení len harmonogram splátok
- Moratórium sa neaplikuje na nové úvery, ktoré boli poskytnuté po zavedení tohto moratória

**Expozícia úverového rizika nefinančných korporácií po odvetviach – odklady uplatnené ako reakcia na pandémiu COVID-19:**

| Eur tis.                                                         | Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA | Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19 | Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>31.12.2021</b>                                                |                                                                |                                                                                                         |                                                                                                                                 |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | -                                                              | 179                                                                                                     | 6 393                                                                                                                           |
| Ťažba a dobývanie                                                | -                                                              | -                                                                                                       | 719                                                                                                                             |
| Priemyselná výroba                                               | -                                                              | -                                                                                                       | 62 391                                                                                                                          |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | -                                                              | -                                                                                                       | 2 935                                                                                                                           |
| Stavebníctvo                                                     | 4                                                              | 18                                                                                                      | 35 210                                                                                                                          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | -                                                              | 194                                                                                                     | 61 793                                                                                                                          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 64                                                             | 18                                                                                                      | 20 647                                                                                                                          |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 10                                                             | 758                                                                                                     | 9 225                                                                                                                           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | -                                                              | -                                                                                                       | -                                                                                                                               |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 266                                                          | -                                                                                                       | 4 268                                                                                                                           |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | -                                                              | 3                                                                                                       | 16 674                                                                                                                          |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                                              | -                                                                                                       | -                                                                                                                               |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | -                                                              | 31                                                                                                      | 4 329                                                                                                                           |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>1 344</b>                                                   | <b>1 201</b>                                                                                            | <b>224 584</b>                                                                                                                  |

| Eur tis.                                                         | Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA | Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19 | Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                |                                                                |                                                                                                         |                                                                                                                                 |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 10 923                                                         | 1 201                                                                                                   | 3 973                                                                                                                           |
| Ťažba a dobývanie                                                | -                                                              | -                                                                                                       | -                                                                                                                               |
| Priemyselná výroba                                               | 35 408                                                         | 30                                                                                                      | 38 181                                                                                                                          |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 229                                                            | -                                                                                                       | 2 768                                                                                                                           |
| Stavebníctvo                                                     | 19 825                                                         | 392                                                                                                     | 20 128                                                                                                                          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 14 279                                                         | 1 713                                                                                                   | 41 188                                                                                                                          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 18 845                                                         | 63                                                                                                      | 14 195                                                                                                                          |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 11 227                                                         | 11 440                                                                                                  | 7 066                                                                                                                           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | -                                                              | -                                                                                                       | -                                                                                                                               |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 100 028                                                        | 807                                                                                                     | 1 604                                                                                                                           |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 6 231                                                          | 83                                                                                                      | 7 860                                                                                                                           |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                                              | -                                                                                                       | -                                                                                                                               |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 3 818                                                          | 11                                                                                                      | 1 940                                                                                                                           |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>220 813</b>                                                 | <b>15 740</b>                                                                                           | <b>138 903</b>                                                                                                                  |

Úvery a preddavky nefinančných korporácií, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (ich doba platnosti neuplynula), dosiahli k 31. decembru 2021 výšku 2,5 mil. Eur (bez verejných záruk). Veľká väčšina odkladov sa skončila, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.



**Expozícia úverového rizika domácností a ostatných finančných spoločností – odklady uplatnené ako reakcia na pandémiu COVID-19:**

| Eur tis.                        | Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA | Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úfavy v súvislosti s ochorením COVID-19 | Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>31.12.2021</b>               |                                                                |                                                                                                         |                                                                                                                                 |
| Domácnosti                      | 82                                                             | 45 869                                                                                                  | 10 206                                                                                                                          |
| Finančné a poisťovacie činnosti | -                                                              | -                                                                                                       | 364                                                                                                                             |
| <b>Celkom</b>                   | <b>82</b>                                                      | <b>45 869</b>                                                                                           | <b>10 570</b>                                                                                                                   |

| Eur tis.                        | Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA | Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úfavy v súvislosti s ochorením COVID-19 | Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>               |                                                                |                                                                                                         |                                                                                                                                 |
| Domácnosti                      | 994 091                                                        | 78 152                                                                                                  | 6 918                                                                                                                           |
| Finančné a poisťovacie činnosti | 364                                                            | -                                                                                                       | 111                                                                                                                             |
| <b>Celkom</b>                   | <b>994 455</b>                                                 | <b>78 152</b>                                                                                           | <b>7 029</b>                                                                                                                    |

Úvery a preddavky domácností, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú expirované), dosiahli výšku 46 mil. Eur (bez verejných záruk), čo je výrazne menej ako 1 072 mil. Eur k 31. decembru 2020. Doba platnosti väčšiny opatrení skončila v januári a februári 2021, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

Pre klientov, u ktorých uplynula doba platnosti opatrení a stále majú ťažkosti vrátiť sa k normálnemu harmonogramu platieb, poskytuje banka možnosť znížiť si na 6 mesiacov splátky úverov na 25 % pôvodnej splátky. Toto zníženie úverových splátok bude podliehať štandardnému posudzovaniu reštrukturalizovaných úverov.

Úvery a preddavky, na ktoré boli uplatnené opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, sa z pohľadu IFRS 9 považovali za upravené. Avšak efekt z upravených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou v porovnaní s čistou súčasnou hodnotou pôvodných peňažných tokov boli nemateriálne. Z tohto dôvodu banka neberie do úvahy žiadny zisk ani stratu z tejto úpravy.

#### Dopad na biznis banky

V marci 2020 sa oddelenie rizika a obchodu spoločne zamerali na rýchle poskytnutie harmonizovaného usmernenia pre priemyselné odvetvia v rámci skupiny Erste Group, ktoré odráža zmenu v ekonomike. Odvetvia a pododvetvia boli podľa dopadov v dôsledku Covid-19 pandémie rozdelené do štyroch skupín, a to kritický, vysoký, stredný alebo nízky očakávaný dopad a vytvorili tzv. „Industry Heat Map“ (heatmapa odvetví). Kritická banka a banka s vysokým dopadom patria spoločne do kategórie „High risk“, ktoré je zobrazené nižšie v tabuľkách. Toto rozdelenie je založené na kombinácii výskumných materiálov, spätnej väzbe od klientov a analýz, a to centrálne, ako aj v jednotlivých entitách. Industry heat map je štvrťročne prehodnocovaná.

Hlavným indikátorom členenia do štvorfarebnej klasifikácie odvetví (zelená – nízky dopad, žltá – stredný dopad, oranžová – vysoký dopad, červená - kritický dopad) bolo hodnotenie krátkodobých a strednodobých vplyvov krízy na jednotlivé (pod)odvetvia. Napríklad zatvorením hotelov alebo leteckých spoločností sú tieto odvetvia z krátkodobého pohľadu v „červenej“ klasifikácii a zo strednodobého pohľadu na základe očakávaného opätovného otvorenia/zotavenia bola „oranžová“ alebo „červená“ prehodnotená na „žltú“ alebo „zelenú“. Na základe posúdenia bola formulovaná stratégia pre jednotlivé (pod)odvetvia. Posudzované riziko pre špecifické (pod)odvetvie môže viesť k strategickým odporúčaniam (k dočasnému obmedzeniu financovania pre konkrétne kategórie existujúcich klientov) a / alebo k revízií štandardov upisovania.

Za účelom riešenia krízy vyvolanej pandémiou Covid-19 banka zaviedla COVID-19 SICR overlays (opísané nižšie v časti efekt na opravné položky), kde na základe určitých pravidiel došlo k presunu expozície z Úrovne 1 do Úrovne 2. V štvrtom kvartáli roku 2021 došlo k zatiaľ poslednej zmene „Industry heat map“, v rámci ktorej sa veľa odvetví posunulo do lepších kategórií v rámci heatmapy s výnimkou niektorých odvetví, kde Covid-19 má stále významný vplyv na odvetvie, napr. hotely a výroba.

Expozícia kreditného rizika a opravné položky po jednotlivých odvetviach a pohľad IFRS9 – heatmapa odvetví

| Eur tis.                                                            | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Expozícia kreditného<br>rizika<br>(AC and FVOCI) | Mimo<br>posudzovania<br>IFRS9 | Total             | Opravné položky |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------|
| <b>31.12.2021</b>                                                   |                   |                  |                |                |                                                  |                               |                   |                 |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                              | 120 025           | 50 662           | 20 451         | 1 382          | 192 521                                          | 1 366                         | 193 887           | 17 460          |
| Ťažba a dobývanie                                                   | 29 904            | 4 485            | -              | -              | 34 388                                           | 237                           | 34 625            | 161             |
| z toho vysoké riziko                                                | -                 | -                | -              | -              | -                                                | -                             | -                 | -               |
| Priemyselná výroba                                                  | 986 723           | 253 323          | 19 348         | 851            | 1 260 244                                        | 108 964                       | 1 369 209         | 21 885          |
| z toho vysoké riziko                                                | 5 902             | 7 155            | 11 972         | 3              | 25 032                                           | 50                            | 25 082            | 2 511           |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu,<br>Dodávka vody | 451 765           | 133 547          | 775            | -              | 586 088                                          | 68 346                        | 654 434           | 19 587          |
| Stavebníctvo                                                        | 263 898           | 92 211           | 8 684          | 391            | 365 182                                          | 188 470                       | 553 653           | 12 628          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                            | 633 847           | 226 280          | 18 332         | 6 196          | 884 655                                          | 65 192                        | 949 847           | 30 043          |
| z toho vysoké riziko                                                | 73 443            | 114 596          | 8 853          | 1 035          | 197 927                                          | 6 279                         | 204 206           | 13 395          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                     | 662 971           | 80 497           | 4 402          | 207            | 748 077                                          | 39 440                        | 787 517           | 8 164           |
| z toho vysoké riziko                                                | 156               | 26 947           | 113            | -              | 27 216                                           | 50                            | 27 266            | 478             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                     | 2 932             | 74 120           | 5 740          | 12 975         | 95 767                                           | 401                           | 96 169            | 7 522           |
| z toho vysoké riziko                                                | 2 932             | 74 120           | 5 740          | 12 975         | 95 767                                           | 401                           | 96 169            | 7 522           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                     | 378 488           | 40 549           | 79             | 20             | 419 137                                          | 136 955                       | 556 091           | 3 376           |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                    | 1 115 038         | 525 176          | 1 525          | 86 827         | 1 728 566                                        | 3 137                         | 1 731 703         | 53 949          |
| z toho vysoké riziko                                                | 441 717           | 453 098          | 359            | 86 827         | 982 001                                          | 3 014                         | 985 015           | 46 640          |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a<br>ostatné činnosti  | 137 368           | 101 758          | 6 231          | 975            | 246 332                                          | 10 577                        | 256 910           | 8 909           |
| z toho vysoké riziko                                                | 40 575            | 95 002           | 4 393          | 958            | 140 929                                          | 3 636                         | 144 565           | 6 898           |
| Verejná správa a obrana                                             | 3 937 663         | 529              | -              | -              | 3 938 191                                        | 5 947                         | 3 944 139         | 981             |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a<br>rekreácia           | 91 986            | 57 821           | 842            | 43             | 150 692                                          | 102                           | 150 793           | 3 450           |
| z toho vysoké riziko                                                | 34 454            | 24 165           | 92             | -              | 58 711                                           | 102                           | 58 813            | 1 040           |
| Domácnosti                                                          | 10 620 440        | 489 451          | 204 484        | 3 176          | 11 317 551                                       | 32                            | 11 317 583        | 181 017         |
| Ostatné činnosti                                                    | 303               | -                | -              | -              | 303                                              | -                             | 303               | 3               |
| <b>Celkom</b>                                                       | <b>19 433 349</b> | <b>2 130 409</b> | <b>290 894</b> | <b>113 044</b> | <b>21 967 696</b>                                | <b>629 166</b>                | <b>22 596 862</b> | <b>369 135</b>  |

**Slovenská sporiteľňa, a. s.**  
Individuálna účtovná závierka

| Eur tis.                                                         | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Expozícia kreditného rizika (AC and FVOCI) | Mimo posudzovania IFRS9 | Total             | Opravné položky |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                |                   |                  |                |                |                                            |                         |                   |                 |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 106 828           | 58 944           | 25 977         | 954            | 192 704                                    | 227                     | 192 931           | 18 576          |
| Ťažba a dobývanie                                                | 66 454            | 3 500            | -              | -              | 69 954                                     | 92                      | 70 047            | 176             |
| z toho vysoké riziko                                             | 62 563            | 87               | -              | -              | 62 649                                     | -                       | 62 649            | 157             |
| Priemyselná výroba                                               | 816 909           | 536 018          | 4 161          | 1 934          | 1 359 021                                  | 68 981                  | 1 428 002         | 24 692          |
| z toho vysoké riziko                                             | 237 648           | 423 315          | 1 370          | 1 238          | 663 571                                    | 26 175                  | 689 746           | 14 541          |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 414 016           | 115 275          | 908            | -              | 530 199                                    | 63 530                  | 593 729           | 16 749          |
| Stavebníctvo                                                     | 231 513           | 66 423           | 4 050          | 581            | 302 567                                    | 142 282                 | 444 849           | 9 398           |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 439 282           | 273 780          | 22 791         | 4 615          | 740 468                                    | 38 120                  | 778 588           | 30 596          |
| z toho vysoké riziko                                             | 115 810           | 183 967          | 5 119          | 3 730          | 308 626                                    | 13 879                  | 322 505           | 12 141          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 553 558           | 226 218          | 3 533          | 310            | 783 618                                    | 27 445                  | 811 063           | 11 930          |
| z toho vysoké riziko                                             | 156 808           | 78 129           | 273            | -              | 235 209                                    | 1 079                   | 236 289           | 1 998           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 701             | 80 860           | 1 512          | 14 170         | 99 243                                     | 828                     | 100 072           | 7 325           |
| z toho vysoké riziko                                             | 2 701             | 80 860           | 1 512          | 14 170         | 99 243                                     | 828                     | 100 072           | 7 325           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 345 885           | 23 997           | 99             | 20             | 370 000                                    | 104 039                 | 474 039           | 1 424           |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 023 561         | 338 304          | 2 043          | 102 911        | 1 466 819                                  | 8 057                   | 1 474 876         | 71 267          |
| z toho vysoké riziko                                             | 444 716           | 316 259          | 631            | 84 009         | 845 616                                    | 7 728                   | 853 344           | 48 667          |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 103 452           | 105 866          | 11 513         | 1 321          | 222 152                                    | 22 857                  | 245 009           | 13 597          |
| z toho vysoké riziko                                             | 65 828            | 98 922           | 10 539         | 1 103          | 176 392                                    | 4 494                   | 180 886           | 11 846          |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 676 286         | 889              | -              | -              | 3 677 175                                  | -                       | 3 677 175         | 733             |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 68 278            | 52 078           | 308            | 23             | 120 687                                    | 51                      | 120 737           | 4 006           |
| z toho vysoké riziko                                             | 14 287            | 17 005           | 154            | -              | 31 446                                     | 51                      | 31 497            | 754             |
| Domácnosti                                                       | 9 607 937         | 826 436          | 225 052        | 2 963          | 10 662 387                                 | 92                      | 10 662 479        | 198 201         |
| Ostatné činnosti                                                 | 247               | 192              | -              | -              | 439                                        | -                       | 439               | 23              |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>20 597 435</b>                          | <b>476 601</b>          | <b>21 074 037</b> | <b>408 692</b>  |

### **Dopad na opravné položky**

Banka nemenila model pre odhad výšky opravných položiek (expected credit loss – ECL) v porovnaní s minulými obdobiami. S cieľom vyriešiť krízu spôsobenú pandémiou Covid-19 skupina zlepšila niekoľko oblastí týkajúcich sa hlavne rizikových parametrov alebo procesu hodnotenia SICR (významne zvýšeného úverového rizika).

Rizikové parametre boli ovplyvnené makroekonomickým vývojom. Banka používa interpretačné modely pre makro ukazovatele, ktoré boli implementované na účely externého a interného stresového testovania, aby interpretovali vývoj budúcich hodnôt makro ukazovateľov na zmenu rizikových parametrov. Bezprecedentné opatrenia štátnej podpory vedú k značnému oneskoreniu zistených nesplácaných úverov. Banka sa preto rozhodla upraviť parametre úverového rizika na iný bod v čase (point in time – PIT), konkrétne obdobie po finančnej kríze v rokoch 2009 – 2011 (predtým boli použité krízové roky 2008-2009). Navyše k tomuto kroku skupina do parametrov kreditného rizika implementovala aj budúci vývoj makro ukazovateľov (FLI).

Banka používa tri scenáre ako základ pre posunutie rizikových parametrov. Základný scenár je zostavený tímom odborníkov z Erste Group, ktorý využíva sieť lokálnych makroekonomických expertov. Základný scenár je vo všeobecnosti v súlade s inými dostupnými externými prognózami (ECB, IMF, Komisia EÚ). Pozitívny a negatívny scenár je generovaný pomocou internej štatistickej metodiky založenej na makroekonomických premenných v dlhodobom časovom horizonte.

Banka pri príprave negatívnych scenárov použila aj svoj interný Covid-19 stresový test. Vzhľadom na vyššiu volatilitu makroekonomických predpovedí banka nastavila pravdepodobnosť negatívneho scenára rovnú, alebo väčšiu ako v prípade základného scenára na rok 2021.

Predpoklady ekonomického vývoja v Eurozóne, ktoré boli použité pri odhade budúceho vývoja, sú vo veľkej miere v súlade s odhadmi ECB publikovanými za mesiac december. Hoci sú tieto predpoklady vo všeobecnosti v súlade s ostatnými externými prognózami, môžu existovať určité rozdiely na úrovni jednotlivých krajín. Napriek tomu výraznejší relatívny pokles/nárast v jednom roku zvyčajne znamená aj výraznejší/nížši relatívny nárast v nasledujúcom roku, čím sa znižujú rozdiely medzi kumulatívnymi viacročnými vplyvmi. Okrem toho externé prognózy zvyčajne patria do rozsahu scenára FLI medzi negatívnym a pozitívnym scenárom.

Predpokladaný rast v rokoch 2021 – 2023 je z historického hľadiska relatívne vysoký (vzhľadom na výrazný pokles reálneho HDP v roku 2020 a výrazný bazický efekt) a v tomto prípade model prideli vyššiu pravdepodobnosť negatívnemu scenáru. Priradenie vyššej pravdepodobnosti negatívnemu scenáru zodpovedá aj výrazným rizikám poklesu, ktoré sa odrážajú v prísnejších scenároch s váženou pravdepodobnosťou v porovnaní s jediným základným scenárom.

Banka použila jednoročnú predpoveď, ktorú zakomponovala do rizikových parametrov. Po prvom roku prognózy sa vracia k hodnotám sledovaným cyklom. V súčasnom odhade opravných položiek použila skupina parameter kreditného rizika z obdobia po finančnej kríze v rokoch 2009-2011 a pre odhad budúceho vývoja parametrov kreditného rizika použila predikcie makro ukazovateľov na rok 2021.

Banka ponechala všetky štandardné spúšťače pre hodnotenie SICR a pridala ďalšie, ako napríklad– COVID-19 SICR overlays. Za účelom lepšej identifikácie portfólia s vyšším rizikom zlyhania a riešením nedostatkov identifikácie zvýšeného úverového rizika v dôsledku opatrení COVID-19 pandémie sa rozhodla implementovať COVID-19 SICR overlays. Postupuje sa pritom podľa štandardného procesu hodnotenia SICR a zisťujú sa ďalšie portfóliá, ktoré sa majú presunúť do trvalého merania ECL – úroveň 2 (nie je možné ich použiť tak, aby nahradili štandardné presuny z úrovne 2 späť do úrovne 1).

S cieľom kvantifikovať COVID-19 SICR overlays banka použila 3 negatívne informácie:

1. označenie COVID-19;
2. informácie z teplotnej mapy odvetví Industry Heat Map (neberie sa do úvahy pre privátnych klientov)
3. úroveň súčasného 1Y IFRS PD;

ktorých kombinácia vedie k hodnoteniu COVID-19 SICR overlay.

Banka má označenie COVID-19 stanovené v systéme. Toto označenie indikuje akékoľvek podporné opatrenie poskytnuté klientovi bez ohľadu na to, či je toto opatrenie zákonné alebo dobrovoľne poskytnuté bankou, či je v súlade s pokynmi EBA alebo nie. Všetky tieto označenia sú považované za relevantné a na účely COVID-19 SICR overlays sa označujú ako príznaky

COVID-19. Tento príznak, aj keď nie sám o sebe, podľa názoru banky by v kombinácii s inými negatívnymi informáciami poukázal na vyššiu zraniteľnosť klienta v prípade zlyhania.

S cieľom rozlíšiť medzi oportunistickými klientmi a takými, ktorí skutočne potrebujú toto opatrenie kvôli zhoršenej situácii, si banka stanovila 1Y IFRS PD hranicu 250 základných bodov ako druhú negatívnu informáciu (t.j. ak má negatívnu informáciu iba na základe Industry Heat Map alebo iba o označení COVID-19). V prípade ak už existuje kombinácia dvoch negatívnych informácií, banka nepotrebuje vyššie spomínaný PD diskriminátor – t.j. kombinácia COVID-19 označenia a „High risk“ kategórie v Industry Heat Map by viedla k presunu do Úrovne 2 bez ohľadu na aktuálny PD parameter. Odvetvie, ktoré spadá do kritickej kategórie je jediným kritériom, ktoré samo o sebe vedie k presunu do Úrovne 2.

Zhrnutie pravidiel COVID-19 SICR overlay, ktoré by viedli k presunu do Úrovne 2:

1. Privátni klienti
  - a. COVID-19 označenie + PD
2. Korporálni klienti a mikro klienti
  - a. COVID-19 označenie + stredne rizikové odvetvia + PD
  - b. COVID-19 označenie + vysoko rizikové odvetvia (bez ohľadu na PD)
  - c. Vysoko rizikové odvetvia + PD (bez ohľadu na COVID-19 označenie)
  - d. Kritické odvetvia (bez ohľadu na PD a COVID-19 označenie)

Po ukončení moratórií pre klientov bude banka ešte po dobu 6 mesiacov udržiavať aktívne COVID-19 SICR overlay, aby kompenzovala chýbajúce informácie. V prípade súkromných osôb riešime prostredníctvom týchto COVID-19 SICR overlay najmä nedostatok informácií o premenných do skórovacej karty (scorecard), ktoré sa týkajú porušenia platobnej disciplíny. To znamená, že keď sa moratóriá skončia a skórovacie karty budú obsahovať úplné informácie dostatočne dlho, COVID-19 SICR overlay prestaneme používať.

V prípade firemných klientov riešime zvýšené riziko špecifické pre určité odvetvie a nedostatok informácií vyplývajúci z toho, že aktuálne finančné výkazy (ktoré slúžia ako základ pre ratingové hodnotenie) zachytávajú finančné informácie s oneskorením. V prípade moratórií sme preto stanovili pozorovacie obdobie, aby sme mali možnosť sledovať porušovanie platobnej disciplíny. Pravdepodobnosť platobnej neschopnosti firemných klientov je spojená s vývojom ekonomiky. HDP sledujeme v pravidelnom procese FLI. Preto sme vybrali druhé kritérium pre rozpustenie prekrytia SICR pre firemných klientov, ktorým je zlepšenie ekonomiky do tej miery, aká sa očakávala v čase vypracovania odhadu ECL na pokrytie krízového obdobia.

Ďalej je uvedený zoznam faktorov, ktoré treba zohľadniť pred ukončením prekrytia fáz.

#### **Firemní klienti**

Dodatočné pozorované udalosti potrebné pred zrušením pravidiel prekrytia fáz:

- dva štvrťroky skutočného makroekonomického zotavenia a potvrdenie pokračujúceho zotavovania v ďalších rokoch  
-> to znamená:
  - dva po sebe nasledujúce štvrťroky pozitívneho vývoja HDP,
  - v týchto dvoch štvrťrokoch nesmú byť prognózy na koniec roka a ďalší rok výrazne nižšie ako východiskové odhady FLI na rovnaké obdobie
- A
- väčšina ratingov portfólia je aktualizovaná s použitím finančných informácií, ktoré nie sú ovplyvnené podpornými mechanizmami v rámci pandémie. Finančné informácie pre ratingy v roku 2021 sú z veľkej časti z roku 2020, ktoré sú ešte ovplyvnené podpornými mechanizmami a preto sa banka rozhodla, že overlays zostávajú v platnosti ku koncu roka 2021.

#### **Súkromné osoby**

- minimálne 6 mesiacov od uplynutia platnosti moratórií.

V prípade súkromných osôb už banka zaznamenáva rozpúšťanie ECL tam, kde už uplynulo 6-mesačné obdobie po skončení moratórií. Platnosť väčšiny moratórií uplynula v januári a februári a banka rozpustila približne 8 mil. EUR opravných položiek v segmente Súkromných osôb a 16 mil. EUR v segmente Firemných klientov.

Tabuľky analýz citlivosti, ktoré sú uvedené nižšie, obsahujú rozdelenie aktuálnej expozície voči nesplácaniu a ECL podľa úrovni. Uvedené sú presuny expozícií medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 a výsledné zmeny v ECL vyvolané účinkom prekrytí COVID-19 SICR a prekrytí makroekonomických FLI. V tabuľkách sú zobrazené účinky na jednotlivé odvetvia a vysokorizikové pododvetvia (odvetvia s vysokým a kritickým rizikom). V prípade zmeny ECL kladné znamienko (+) predstavuje rozpustenie opravnej položky a mínusové znamienko (-) predstavuje tvorbu opravnej položky. V prípade expozície kladné znamienko (+) predstavuje nárast expozície a mínusové znamienko (-) predstavuje pokles expozície. Zobrazené hodnoty citlivosti sú výsledkom interných simulácií.

## Analýza senzitivity – Budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) a zmena úrovne rizika v dôsledku pandémie Covid-19

### Vplyv na úverové riziko podľa odvetvia

| Eur tis.                                                         | Aktuálny stav –<br>parametre (FLI posunuté) |                  | Aktuálny stav bez SICR overlays<br>v dôsledku Covid-19 |                  | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |                 |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------|
|                                                                  | Úroveň 1                                    | Úroveň 2         | Úroveň 1                                               | Úroveň 2         | Úroveň 1                            | Úroveň 2        |
| <b>31.12.2021</b>                                                |                                             |                  |                                                        |                  |                                     |                 |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 120 025                                     | 50 662           | 23 548                                                 | (23 548)         | 8 307                               | (8 307)         |
| Ťažba a dobývanie                                                | 29 904                                      | 4 485            | 4 480                                                  | (4 480)          | -                                   | -               |
| z toho vysoké riziko                                             | -                                           | -                | -                                                      | -                | -                                   | -               |
| Priemyselná výroba                                               | 986 723                                     | 253 323          | 163 011                                                | (163 011)        | 13 720                              | (13 720)        |
| z toho vysoké riziko                                             | 5 902                                       | 7 155            | 5 585                                                  | (5 585)          | 562                                 | (562)           |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 451 765                                     | 133 547          | 2 627                                                  | (2 627)          | 39                                  | (39)            |
| Stavebníctvo                                                     | 263 898                                     | 92 211           | 26 023                                                 | (26 023)         | 5 357                               | (5 357)         |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 633 847                                     | 226 280          | 145 619                                                | (145 619)        | 12 141                              | (12 141)        |
| z toho vysoké riziko                                             | 73 443                                      | 114 596          | 110 701                                                | (110 701)        | 1 963                               | (1 963)         |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 662 971                                     | 80 497           | 42 443                                                 | (42 443)         | 2 480                               | (2 480)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 156                                         | 26 947           | 26 362                                                 | (26 362)         | (75)                                | 75              |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 932                                       | 74 120           | 42 844                                                 | (42 844)         | 1 184                               | (1 184)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 2 932                                       | 74 120           | 42 844                                                 | (42 844)         | 1 184                               | (1 184)         |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 378 488                                     | 40 549           | 6                                                      | (6)              | (27)                                | 27              |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 115 038                                   | 525 176          | 255 431                                                | (255 431)        | 2 038                               | (2 038)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 441 717                                     | 453 098          | 217 609                                                | (217 609)        | 2 254                               | (2 254)         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 137 368                                     | 101 758          | 91 732                                                 | (91 732)         | 821                                 | (821)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 40 575                                      | 95 002           | 88 855                                                 | (88 855)         | 696                                 | (696)           |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 937 663                                   | 529              | -                                                      | -                | -                                   | -               |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 91 986                                      | 57 821           | 24 380                                                 | (24 380)         | 665                                 | (665)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 34 454                                      | 24 165           | 20 683                                                 | (20 683)         | 374                                 | (374)           |
| Domácnosti                                                       | 10 620 440                                  | 489 451          | 1 273                                                  | (1 273)          | 9 992                               | (9 992)         |
| Ostatné činnosti                                                 | 303                                         | -                | -                                                      | -                | -                                   | -               |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>19 433 349</b>                           | <b>2 130 409</b> | <b>823 418</b>                                         | <b>(823 418)</b> | <b>56 717</b>                       | <b>(56 717)</b> |

| Eur tis.                                                         | Aktuálny stav –<br>parametre (FI posunuté) |                  | Aktuálny stav bez SICR overlays<br>v dôsledku Covid-19 |                    | Parametre PiT<br>(pred posunom FI) |                  |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|------------------|
|                                                                  | Úroveň 1                                   | Úroveň 2         | Úroveň 1                                               | Úroveň 2           | Úroveň 1                           | Úroveň 2         |
| <b>31.12.2020</b>                                                |                                            |                  |                                                        |                    |                                    |                  |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 106 828                                    | 58 944           | 18 824                                                 | (18 824)           | 16 275                             | (16 275)         |
| Ťažba a dobývanie                                                | 66 454                                     | 3 500            | 1 548                                                  | (1 548)            | 166                                | (166)            |
| z toho vysoké riziko                                             | 62 563                                     | 87               | 3                                                      | (3)                | 60                                 | (60)             |
| Priemyselná výroba                                               | 816 909                                    | 536 018          | 326 700                                                | (326 700)          | 23 801                             | (23 801)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 237 648                                    | 423 315          | 267 664                                                | (267 664)          | 9 881                              | (9 881)          |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 414 016                                    | 115 275          | 3 817                                                  | (3 817)            | 313                                | (313)            |
| Stavebníctvo                                                     | 231 513                                    | 66 423           | 9 879                                                  | (9 879)            | 9 699                              | (9 699)          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 439 282                                    | 273 769          | 223 569                                                | (223 569)          | 27 100                             | (27 100)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 115 810                                    | 183 967          | 163 833                                                | (163 833)          | 13 796                             | (13 796)         |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 553 558                                    | 226 218          | 120 413                                                | (120 413)          | 6 085                              | (6 085)          |
| z toho vysoké riziko                                             | 156 808                                    | 78 129           | 44 921                                                 | (44 921)           | 124                                | (124)            |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 701                                      | 80 860           | 53 040                                                 | (53 040)           | 1 154                              | (1 154)          |
| z toho vysoké riziko                                             | 2 701                                      | 80 860           | 53 040                                                 | (53 040)           | 1 154                              | (1 154)          |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 345 885                                    | 23 997           | 21                                                     | (21)               | 341                                | (341)            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 023 561                                  | 338 304          | 190 758                                                | (190 758)          | 14 789                             | (14 789)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 444 716                                    | 316 259          | 190 758                                                | (190 758)          | 14 680                             | (14 680)         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 103 452                                    | 105 866          | 87 179                                                 | (87 179)           | 3 969                              | (3 969)          |
| z toho vysoké riziko                                             | 65 828                                     | 98 922           | 85 424                                                 | (85 424)           | 1 640                              | (1 640)          |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 676 286                                  | 889              | -                                                      | -                  | -                                  | -                |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 68 278                                     | 52 078           | 20 989                                                 | (20 989)           | 386                                | (386)            |
| z toho vysoké riziko                                             | 14 287                                     | 17 005           | 16 037                                                 | (16 037)           | 106                                | (106)            |
| Domácnosti                                                       | 9 607 937                                  | 826 436          | 478 785                                                | (478 785)          | (1 139)                            | 1 139            |
| Ostatné činnosti                                                 | 247                                        | 203              | -                                                      | -                  | 151                                | (151)            |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>17 456 907</b>                          | <b>2 708 780</b> | <b>1 535 522</b>                                       | <b>(1 535 522)</b> | <b>103 090</b>                     | <b>(103 090)</b> |

Vplyv na opravné položky na úverové straty podľa odvetvia

| Eur tis.                                                            | Aktuálny stav –<br>parametre (FLI posunuté) |                | Aktuálny stav bez SICR<br>overlays v dôsledku Covid-19 |               | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |              |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                     | Úroveň 1                                    | Úroveň 2       | Úroveň 1                                               | Úroveň 2      | Úroveň 1                            | Úroveň 2     |
| <b>31.12.2021</b>                                                   |                                             |                |                                                        |               |                                     |              |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                              | 978                                         | 4 783          | (689)                                                  | 1 592         | 387                                 | 1 460        |
| Ťažba a dobývanie                                                   | 68                                          | 92             | (23)                                                   | 76            | 12                                  | (1)          |
| z toho vysoké riziko                                                | -                                           | -              | -                                                      | -             | -                                   | -            |
| Priemyselná výroba                                                  | 5 909                                       | 9 296          | (1 534)                                                | 4 034         | 1 375                               | 1 446        |
| z toho vysoké riziko                                                | 14                                          | 312            | (64)                                                   | 209           | 11                                  | 35           |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného<br>vzduchu, Dodávka vody | 1 423                                       | 17 529         | (52)                                                   | 134           | 266                                 | 206          |
| Stavebníctvo                                                        | 2 206                                       | 4 265          | (150)                                                  | 425           | 537                                 | 478          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                            | 2 664                                       | 10 013         | (1 019)                                                | 3 894         | 850                                 | 803          |
| z toho vysoké riziko                                                | 204                                         | 3 766          | (734)                                                  | 2 822         | 248                                 | 190          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a<br>komunikácia                  | 2 130                                       | 2 865          | (258)                                                  | 865           | 539                                 | 303          |
| z toho vysoké riziko                                                | -                                           | 379            | (99)                                                   | 333           | 41                                  | (12)         |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                     | 13                                          | 3 975          | (313)                                                  | 1 130         | (53)                                | 276          |
| z toho vysoké riziko                                                | 13                                          | 3 975          | (313)                                                  | 1 130         | (53)                                | 276          |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                     | 624                                         | 2 607          | -                                                      | -             | 147                                 | (6)          |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                    | 5 217                                       | 20 038         | (3 336)                                                | 8 236         | 484                                 | 454          |
| z toho vysoké riziko                                                | 2 806                                       | 16 220         | (2 941)                                                | 7 458         | 465                                 | 488          |
| Odborné, vedecké, technické,<br>administratívne a ostatné činnosti  | 606                                         | 4 665          | (867)                                                  | 3 470         | 398                                 | 140          |
| z toho vysoké riziko                                                | 184                                         | 4 169          | (721)                                                  | 3 257         | 192                                 | 170          |
| Verejná správa a obrana                                             | 964                                         | 16             | -                                                      | -             | -                                   | -            |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava<br>a rekreácia           | 263                                         | 2 614          | (207)                                                  | 714           | 105                                 | 85           |
| z toho vysoké riziko                                                | 58                                          | 914            | (150)                                                  | 569           | 55                                  | 67           |
| Domácnosti                                                          | 26 036                                      | 36 377         | (23)                                                   | 88            | 8 436                               | 1 146        |
| Ostatné činnosti                                                    | 3                                           | 2              | -                                                      | -             | 2                                   | -            |
| <b>Celkom</b>                                                       | <b>49 104</b>                               | <b>119 140</b> | <b>(8 472)</b>                                         | <b>24 659</b> | <b>13 485</b>                       | <b>6 789</b> |



| Eur tis.                                                         | Aktuálny stav –<br>parametre (FLI posunuté) |                | Aktuálny stav bez SICR<br>overlays v dôsledku Covid-19 |               | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |              |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                  | Úroveň 1                                    | Úroveň 2       | Úroveň 1                                               | Úroveň 2      | Úroveň 1                            | Úroveň 2     |
| <b>31.12.2020</b>                                                |                                             |                |                                                        |               |                                     |              |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 1 168                                       | 5 480          | (568)                                                  | 1 275         | 462                                 | 2 104        |
| Ťažba a dobývanie                                                | 160                                         | 16             | (1)                                                    | 4             | (1)                                 | 11           |
| z toho vysoké riziko                                             | 154                                         | 4              | -                                                      | -             | (1)                                 | 3            |
| Priemyselná výroba                                               | 2 847                                       | 17 323         | (2 388)                                                | 6 560         | 2 071                               | 1 331        |
| z toho vysoké riziko                                             | 919                                         | 11 425         | (1 893)                                                | 5 313         | 1 255                               | 416          |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 1 425                                       | 14 611         | (22)                                                   | 90            | 428                                 | 192          |
| Stavebníctvo                                                     | 2 106                                       | 3 964          | (182)                                                  | 372           | 871                                 | 911          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 1 913                                       | 11 469         | (2 000)                                                | 7 145         | 1 506                               | 1 655        |
| z toho vysoké riziko                                             | 340                                         | 6 767          | (1 333)                                                | 4 725         | 672                                 | 782          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 1 449                                       | 7 456          | (1 239)                                                | 4 336         | 1 107                               | 437          |
| z toho vysoké riziko                                             | 207                                         | 1 571          | (245)                                                  | 894           | 127                                 | 9            |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 28                                          | 4 456          | (574)                                                  | 1 976         | 199                                 | 86           |
| z toho vysoké riziko                                             | 28                                          | 4 456          | (574)                                                  | 1 976         | 199                                 | 86           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 588                                         | 767            | -                                                      | -             | 224                                 | 20           |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 3 197                                       | 16 557         | (2 049)                                                | 6 916         | 519                                 | 479          |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 933                                       | 13 170         | (2 049)                                                | 6 916         | 506                                 | 465          |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 498                                         | 4 454          | (995)                                                  | 2 656         | 546                                 | 340          |
| z toho vysoké riziko                                             | 210                                         | 3 813          | (976)                                                  | 2 564         | 394                                 | 135          |
| Verejná správa a obrana                                          | 699                                         | 34             | -                                                      | -             | -                                   | -            |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 277                                         | 3 486          | (207)                                                  | 797           | 185                                 | 42           |
| z toho vysoké riziko                                             | 60                                          | 570            | (120)                                                  | 524           | 81                                  | 3            |
| Domácnosti                                                       | 18 716                                      | 49 732         | (3 483)                                                | 19 232        | 4 592                               | (4 512)      |
| Ostatné činnosti                                                 | 5                                           | 21             | -                                                      | -             | (4)                                 | 17           |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>35 076</b>                               | <b>139 826</b> | <b>(13 708)</b>                                        | <b>51 359</b> | <b>12 705</b>                       | <b>3 113</b> |

V prípade FLI a PiT parametrov mala banka na výber, či použije 2020 makro hodnoty pre rok 2021 pre FLI parametre, alebo upraví PiT parametre na krízové obdobie a použije štandardné FLI parametre. Banka sa rozhodla pre druhú možnosť, a teda upravila PiT parametre na pokrízové obdobie v rokoch 2009-2011.

V nasledujúcich tabuľkách sú zobrazené analýzy citlivosti, ktoré zohľadňujú len zmeny v dôsledku rozdielnych PD hodnôt na základe základného scenára, negatívneho scenára alebo pozitívneho scenára, bez ohľadu na Covid-19 SICR overlays. Citlivosť týchto scenárov sa počíta v porovnaní s aktuálnymi produkčnými, t.j. prevážané scenáre upravené o FLI parametre (váhy a scenáre sú uvedené v časti „Začlenenie výhľadových informácií“). V tabuľkách dole je zobrazený dopad rozličných scenárov na expozíciu a opravné položky, kde pri každom zo scenárov je použitá 100% váha pre daný scenár.

Pred úpravou PiT sa celková expozícia v úrovni 2 zníži o 56,7 mil. Eur a ECL sa zníži o 20,3 mil. Eur (hodnoty uvádzané v tabuľkách sa vzťahujú k PiT parametrom pred úpravou na základe krízy). V prípade základného, resp. pozitívneho scenára sa celková expozícia v úrovni 2 zníži o 150,9 mil. Eur, respektíve 276,6 mil. Eur a ECL sa zníži o 21,5 mil. Eur, respektíve 35,5 mil. Eur. V prípade negatívneho scenára sa celková expozícia v úrovni 2 zvýši o 41,3 mil. Eur a ECL sa zvýši o 30,3 mil. Eur.

Medziročné zmeny v dopadoch sú spôsobené zavedením FLI parametrov v Korporátnom segmente a v segmente Financovania nehnuteľností.

## Analýzy senzitivity – rôzne pravdepodobnosti zlyhania (PD)

### Dopad rôznych scenárov na úverovú expozíciu po odvetviach

| Eur tis.                                                         | Parametre PIT<br>(pred posunom FLI) |                 | Pozitívny scenár |                  | Základný scenár |                  | Negatívny scenár |                |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|
|                                                                  | Úroveň 1                            | Úroveň 2        | Úroveň 1         | Úroveň 2         | Úroveň 1        | Úroveň 2         | Úroveň 1         | Úroveň 2       |
| <b>31.12.2021</b>                                                |                                     |                 |                  |                  |                 |                  |                  |                |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 8 307                               | (8 307)         | 4 939            | (4 939)          | 2 912           | (2 912)          | (1 720)          | 1 720          |
| Ťažba a dobývanie                                                | -                                   | -               | -                | -                | -               | -                | -                | -              |
| z toho vysoké riziko                                             | -                                   | -               | -                | -                | -               | -                | -                | -              |
| Priemyselná výroba                                               | 13 720                              | (13 720)        | 33 650           | (33 650)         | 7 672           | (7 672)          | (74 392)         | 74 392         |
| z toho vysoké riziko                                             | 562                                 | (562)           | 487              | (487)            | 87              | (87)             | -                | -              |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 39                                  | (39)            | 1 125            | (1 125)          | 1 125           | (1 125)          | (16 988)         | 16 988         |
| Stavebníctvo                                                     | 5 357                               | (5 357)         | 38 922           | (38 922)         | 15 102          | (15 102)         | (21 933)         | 21 933         |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 12 141                              | (12 141)        | 48 829           | (48 829)         | 43 158          | (43 158)         | (14 651)         | 14 651         |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 963                               | (1 963)         | 1 738            | (1 738)          | 882             | (882)            | (1 234)          | 1 234          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 2 480                               | (2 480)         | 2 914            | (2 914)          | 2 257           | (2 257)          | (18 662)         | 18 662         |
| z toho vysoké riziko                                             | (75)                                | 75              | 53               | (53)             | 53              | (53)             | -                | -              |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 1 184                               | (1 184)         | 7 906            | (7 906)          | 888             | (888)            | (1 117)          | 1 117          |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 184                               | (1 184)         | 7 906            | (7 906)          | 888             | (888)            | (1 117)          | 1 117          |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | (27)                                | 27              | 24 262           | (24 262)         | 22 675          | (22 675)         | (7 522)          | 7 522          |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 2 038                               | (2 038)         | 110 805          | (110 805)        | 53 365          | (53 365)         | (255 096)        | 255 096        |
| z toho vysoké riziko                                             | 2 254                               | (2 254)         | 105 090          | (105 090)        | 48 340          | (48 340)         | (127 611)        | 127 611        |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 821                                 | (821)           | 910              | (910)            | 576             | (576)            | (768)            | 768            |
| z toho vysoké riziko                                             | 696                                 | (696)           | 732              | (732)            | 530             | (530)            | (636)            | 636            |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                   | -               | -                | -                | -               | -                | -                | -              |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 665                                 | (665)           | 1 310            | (1 310)          | 410             | (410)            | (706)            | 706            |
| z toho vysoké riziko                                             | 374                                 | (374)           | 1 154            | (1 154)          | 382             | (382)            | (207)            | 207            |
| Domácnosti                                                       | 9 992                               | (9 992)         | 1 169            | (1 169)          | 775             | (775)            | (727)            | 727            |
| Ostatné činnosti                                                 | -                                   | -               | -                | -                | -               | -                | -                | -              |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>56 717</b>                       | <b>(56 717)</b> | <b>276 740</b>   | <b>(276 740)</b> | <b>150 915</b>  | <b>(150 915)</b> | <b>(414 282)</b> | <b>414 282</b> |

| Eur tis.                                                         | Parametre PIT<br>(pred posunom FLI) |                  | Požítivny scenár |                | Základný scenár |                | Negatívny scenár |              |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|--------------|
|                                                                  | Úroveň 1                            | Úroveň 2         | Úroveň 1         | Úroveň 2       | Úroveň 1        | Úroveň 2       | Úroveň 1         | Úroveň 2     |
| <b>31.12.2020</b>                                                |                                     |                  |                  |                |                 |                |                  |              |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 16 275                              | (16 275)         | 683              | (683)          | 127             | (127)          | (290)            | 290          |
| Ťažba a dobývanie                                                | 166                                 | (166)            | -                | -              | -               | -              | -                | -            |
| z toho vysoké riziko                                             | 60                                  | (60)             | -                | -              | -               | -              | -                | -            |
| Priemyselná výroba                                               | 23 801                              | (23 801)         | 300              | (300)          | 139             | (139)          | (102)            | 102          |
| z toho vysoké riziko                                             | 9 881                               | (9 881)          | 107              | (107)          | 69              | (69)           | (33)             | 33           |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 313                                 | (313)            | -                | -              | -               | -              | -                | -            |
| Stavebníctvo                                                     | 9 699                               | (9 699)          | 277              | (277)          | 238             | (238)          | (230)            | 230          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 27 100                              | (27 100)         | 1 010            | (1 010)        | 488             | (488)          | (667)            | 667          |
| z toho vysoké riziko                                             | 13 796                              | (13 796)         | 202              | (202)          | 82              | (82)           | (194)            | 194          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 6 085                               | (6 085)          | 247              | (247)          | 110             | (110)          | (151)            | 151          |
| z toho vysoké riziko                                             | 124                                 | (124)            | -                | -              | -               | -              | (41)             | 41           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 1 154                               | (1 154)          | 39               | (39)           | 38              | (38)           | (30)             | 30           |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 154                               | (1 154)          | 39               | (39)           | 38              | (38)           | (30)             | 30           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 341                                 | (341)            | 4                | (4)            | 4               | (4)            | -                | -            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 14 789                              | (14 789)         | 111              | (111)          | -               | -              | -                | -            |
| z toho vysoké riziko                                             | 14 680                              | (14 680)         | 111              | (111)          | -               | -              | -                | -            |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 3 969                               | (3 969)          | 173              | (173)          | 106             | (106)          | (140)            | 140          |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 640                               | (1 640)          | 87               | (87)           | 76              | (76)           | (98)             | 98           |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                   | -                | -                | -              | -               | -              | -                | -            |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 386                                 | (386)            | 70               | (70)           | 30              | (30)           | (16)             | 16           |
| z toho vysoké riziko                                             | 106                                 | (106)            | 70               | (70)           | 30              | (30)           | -                | -            |
| Domácnosti                                                       | (1 139)                             | 1 139            | 5 608            | (5 608)        | 3 486           | (3 486)        | (3 607)          | 3 607        |
| Ostatné činnosti                                                 | 151                                 | (151)            | -                | -              | -               | -              | (50)             | 50           |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>103 090</b>                      | <b>(103 090)</b> | <b>8 522</b>     | <b>(8 522)</b> | <b>4 766</b>    | <b>(4 766)</b> | <b>(5 283)</b>   | <b>5 283</b> |

Dopad rôznych scenárov na opravné položky po odvetviach

| Eur tis.                                                         | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |              | Pozitívny scenár |               | Základný scenár |               | Negatívny scenár |                 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|-----------------|
|                                                                  | Úroveň 1                            | Úroveň 2     | Úroveň 1         | Úroveň 2      | Úroveň 1        | Úroveň 2      | Úroveň 1         | Úroveň 2        |
| <b>31.12.2021</b>                                                |                                     |              |                  |               |                 |               |                  |                 |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 387                                 | 1 460        | 522              | 1 141         | 170             | 628           | (400)            | (337)           |
| Ťažba a dobývanie                                                | 12                                  | (1)          | 54               | 1             | 33              | -             | (52)             | (1)             |
| z toho vysoké riziko                                             | -                                   | -            | -                | -             | -               | -             | -                | -               |
| Priemyselná výroba                                               | 1 375                               | 1 446        | 2 712            | 1 818         | 1 453           | 858           | (1 400)          | (2 077)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 11                                  | 35           | 15               | 37            | 6               | 10            | (15)             | (13)            |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 266                                 | 206          | 823              | 3 743         | 475             | 2 534         | (580)            | (4 089)         |
| Stavebníctvo                                                     | 537                                 | 478          | 859              | 1 679         | 419             | 952           | (621)            | (1 170)         |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 850                                 | 803          | 1 051            | 3 308         | 96              | 2 729         | (913)            | (1 413)         |
| z toho vysoké riziko                                             | 248                                 | 190          | 294              | 274           | 85              | 181           | (251)            | (149)           |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 539                                 | 303          | 915              | 613           | 440             | 435           | (732)            | (299)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 41                                  | (12)         | 40               | 4             | 15              | 3             | (30)             | (1)             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | (53)                                | 276          | (19)             | 926           | 49              | 428           | (79)             | (636)           |
| z toho vysoké riziko                                             | (53)                                | 276          | (19)             | 926           | 49              | 428           | (79)             | (636)           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 147                                 | (6)          | (25)             | 1 809         | (273)           | 1 603         | (85)             | (1 181)         |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 484                                 | 454          | 4 389            | 5 438         | 2 753           | 3 765         | (303)            | (10 750)        |
| z toho vysoké riziko                                             | 465                                 | 488          | 2 904            | 4 338         | 1 739           | 2 991         | (898)            | (6 116)         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 398                                 | 140          | 417              | 293           | 138             | 171           | (317)            | (184)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 192                                 | 170          | 214              | 267           | 59              | 161           | (172)            | (157)           |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                   | -            | -                | -             | -               | -             | -                | -               |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 105                                 | 85           | 123              | 476           | 57              | 269           | (42)             | (408)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 55                                  | 67           | 72               | 184           | 35              | 78            | (43)             | (51)            |
| Domácnosti                                                       | 8 436                               | 1 146        | 1 836            | 626           | 1 006           | 358           | (1 688)          | (507)           |
| Ostatné činnosti                                                 | 2                                   | -            | -                | -             | -               | -             | -                | -               |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>13 485</b>                       | <b>6 789</b> | <b>13 656</b>    | <b>21 870</b> | <b>6 815</b>    | <b>14 732</b> | <b>(7 213)</b>   | <b>(23 051)</b> |

| Eur tis.                                                         | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |              | Pozitívny scenár |              | Základný scenár |              | Negatívny scenár |                |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|------------------|--------------|-----------------|--------------|------------------|----------------|
|                                                                  | Úroveň 1                            | Úroveň 2     | Úroveň 1         | Úroveň 2     | Úroveň 1        | Úroveň 2     | Úroveň 1         | Úroveň 2       |
| <b>31.12.2020</b>                                                |                                     |              |                  |              |                 |              |                  |                |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 462                                 | 2 104        | 1                | 73           | 5               | 21           | (18)             | (30)           |
| Ťažba a dobývanie                                                | (1)                                 | 11           | -                | -            | -               | -            | -                | (1)            |
| z toho vysoké riziko                                             | (1)                                 | 3            | -                | -            | -               | -            | -                | -              |
| Priemyselná výroba                                               | 2 071                               | 1 331        | 22               | 29           | 15              | 12           | (36)             | (16)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 255                               | 416          | 13               | 4            | 7               | 3            | (17)             | (2)            |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 428                                 | 192          | 1                | 2            | 1               | 1            | (1)              | (2)            |
| Stavebníctvo                                                     | 871                                 | 911          | 27               | 55           | 10              | 35           | (36)             | (50)           |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 1 506                               | 1 655        | 39               | 66           | 22              | 35           | (40)             | (67)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 672                                 | 782          | 16               | 10           | 10              | 4            | (18)             | (10)           |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 1 107                               | 437          | 21               | 15           | 11              | 7            | (26)             | (13)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 127                                 | 9            | 2                | -            | 1               | -            | (1)              | -              |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 199                                 | 86           | 10               | 5            | 4               | 5            | (13)             | (2)            |
| z toho vysoké riziko                                             | 199                                 | 86           | 10               | 5            | 4               | 5            | (13)             | (2)            |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 224                                 | 20           | 1                | 1            | 1               | 1            | (1)              | (1)            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 519                                 | 479          | 6                | 17           | 6               | -            | (13)             | (1)            |
| z toho vysoké riziko                                             | 506                                 | 465          | 5                | 16           | 6               | -            | (11)             | -              |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 546                                 | 340          | 19               | 18           | 10              | 8            | (16)             | (23)           |
| z toho vysoké riziko                                             | 394                                 | 135          | 13               | 3            | 6               | 2            | (8)              | (9)            |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                   | -            | -                | -            | -               | -            | -                | -              |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 185                                 | 42           | 7                | 4            | 4               | 3            | (9)              | (3)            |
| z toho vysoké riziko                                             | 81                                  | 3            | 1                | 2            | -               | 1            | (3)              | -              |
| Domácnosti                                                       | 4 592                               | (4 512)      | 2 665            | 1 525        | 1 482           | 897          | (2 978)          | (1 511)        |
| Ostatné činnosti                                                 | (4)                                 | 17           | -                | 1            | -               | 1            | 1                | (2)            |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>12 705</b>                       | <b>3 113</b> | <b>2 819</b>     | <b>1 811</b> | <b>1 571</b>    | <b>1 026</b> | <b>(3 186)</b>   | <b>(1 722)</b> |

## Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

### Reštrukturalizácia a renegociácia

Reštrukturalizácia, či už biznis reštrukturalizácia v retailovom segmente alebo ako obchodná renegociácia v korporátnom segmente, je potenciálnym a efektívnym nástrojom na retenciu klienta, ktorá môže zahŕňať zlepšenie ceny financovania alebo ponuku ďalšieho úveru za účelom udržania kvalitnej klientely.

### Forbearance

Definícia forbearance je súčasťou nariadenia Komisie (EU) 2015/227. Reštrukturalizácia je považovaná za forbearance pokiaľ jej súčasťou je úľava v prospech klienta, ktorý má finančné ťažkosti alebo by sa dostal do finančných ťažkostí pri plnení svojich finančných záväzkov. Dlížnik má finančné ťažkosti v prípade, ak je splnená niektorá z nasledovných podmienok:

- klient je viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte za posledné 3 mesiace;
- klient by bol viac ako 30 dní po lehote splatnosti na ktoromkoľvek účte bez prijatia forbearance;
- klient je v defaulte;
- klient by sa dostal do defaultu bez prijatia forbearance.

Dodatočné podmienky pre korporátny segment:

- špecifické EW signály identifikované posledné 3 mesiace;
- u klienta došlo k zhoršeniu finančných výkazov, čo viedlo k zníženiu ratingu;
- u klienta sa vyskytla vyššia pravdepodobnosť výskytu defaultu.

Forbearance je posudzovaný na úrovni účtu, čo znamená, že sa týka iba expozície, ktorej bolo poskytnuté forbearance opatrenie a netýka sa žiadnej ďalšej expozície daného klienta, pokiaľ jej nebolo poskytnuté ďalšie forbearance opatrenie.

Za forbearance opatrenie sú považované nasledovné situácie:

- k modifikácii/refinancovaniu zmluvy by nedošlo pokiaľ by klient nebol vo finančných ťažkostiach;
- existencia rozdielu medzi podmienkami financovania pred a po modifikácii/refinancovaní v prospech klienta;
- upravená zmluva obsahuje výhodnejšie podmienky ako by od banky získali iní klienti s podobným rizikom profilom;
- zmluvná modifikácia zahŕňa čiastočné alebo úplné zrušenie dlhu odpisom;
- aktivácia odloženej forbearance klauzuly v zmluve;
- odpustenie materiálneho porušenia finančného kovenantu.

Forbearance môže byť iniciovaný bankou alebo klientom (napr. v prípade straty zamestnania alebo z iného dôvodu výpadku príjmu). Komponent forbearance opatrení môže predstavovať zníženie splátok, zníženie úrokov alebo ich odpustenie, zníženie istiny alebo jej odpustenie, zmena revolvingovej angažovanosti na splátkovú a pod.

Forbearance statusy sa delia a reportujú nasledovne:

- performing forbearance (vrátane performing forbearance under probation, ktorý sa používa po návrate z non-performing forbearance);
- non-performing forbearance (vrátane defaulted forbearance; od 10/2019 je definícia non-performing statusu zosúladená s definíciou defaultu).

Forbearance opatrenia sú definované ako kvalitatívne trigger v rámci SICR konceptu podľa interných predpisov banky.

Najväčšiu časť opatrení forbearance ustanovujú a monitorujú oddelenie Work out v súlade s internými predpismi a štandardmi pre zapojenie vymáhania. Opatrenia forbearance sú v koncepcii SICR definované ako kvalitatívne spúšťacie udalosti v súlade s internými predpismi skupiny.

### Definícia platobného zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči skupine vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzku voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V skupine je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď. Zmeny v zaobchádzaní s opatreniami forbearance a zlyhaním v dôsledku pandémie Covid-19 sú popísané vyššie časti „Covid-19“.

### 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>31.12.2021</b>                                                      |                    |                      |             |                     |                                     |
| Hrubá expozícia                                                        | 16 311 359         | 3 926 803            | 73 986      | 2 284 714           | 22 596 862                          |
| z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti                          | 455 255            | -                    | 121         | 44 743              | 500 119                             |
| Bezproblémové expozície                                                | 16 016 238         | 3 926 803            | 73 986      | 2 283 177           | 22 300 204                          |
| z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti                  | 357 990            | -                    | 120         | 44 488              | 402 599                             |
| Opravné položky pre bezproblémové expozície                            | 171 963            | 1 236                | -           | 25 056              | 198 255                             |
| z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície            | 15 896             | -                    | -           | 772                 | 16 668                              |
| Nesplácané expozície                                                   | 295 121            | -                    | -           | 1 537               | 296 658                             |
| z toho problémové expozície s odložením splatnosti                     | 97 264             | -                    | -           | 256                 | 97 520                              |
| Opravné položky pre problémové expozície                               | 170 152            | -                    | -           | 728                 | 170 880                             |
| z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti | 48 369             | -                    | -           | 155                 | 48 524                              |

| Eur tis.                                                               | Úvery a pohľadávky | Dlhové cenné papiere | Iné pozície | Podsúvahové položky | Spolu expozícia pre kreditné riziko |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                      |                    |                      |             |                     |                                     |
| Hrubá expozícia                                                        | 15 319 400         | 3 687 990            | 105 362     | 1 961 286           | 21 074 037                          |
| z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti                          | 291 581            | -                    | 80          | 89 141              | 380 803                             |
| Bezproblémové expozície                                                | 14 955 216         | 3 687 990            | 105 361     | 1 914 639           | 20 663 206                          |
| z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti                  | 176 345            | -                    | 80          | 43 812              | 220 238                             |
| Opravné položky pre bezproblémové expozície                            | (160 745)          | (546)                | -           | (16 296)            | (177 587)                           |
| z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície            | (9 975)            | -                    | -           | (658)               | (10 633)                            |
| Nesplácané expozície                                                   | 364 183            | -                    | 1           | 46 647              | 410 831                             |
| z toho problémové expozície s odložením splatnosti                     | 115 236            | -                    | -           | 45 330              | 160 565                             |
| Opravné položky pre problémové expozície                               | (230 285)          | -                    | -           | (820)               | (231 105)                           |
| z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti | (82 550)           | -                    | -           | (156)               | (82 706)                            |

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

## Kolaterál

### Vykázanie úverového kolaterálu

Riadenie kolaterálu je integrované v oddelení Underwriting v rámci divízií úverového rizika. Politika riadenia kolaterálu okrem iného definuje jednotné štandardy oceňovania úverových kolaterálov v rámci celej skupiny. Zabezpečuje štandardizáciu procesov rozhodovania o úverovom riziku s ohľadom na akceptované hodnoty kolaterálu.

Všetky typy kolaterálu prijateľné v rámci banky sú uvedené v katalógu kolaterálov. Povolný kolaterál je definovaný v súlade s platnými národnými právnymi predpismi. Oceňovanie a preceňovanie kolaterálu sa vykonáva podľa zásad definovaných v katalógu kolaterálov v členení podľa typu kolaterálu a na základe interných pracovných pokynov v súlade s individuálnymi požiadavkami dohľadu. O tom, či je na zmiernenie úverového rizika akceptovaný typ kolaterálu alebo konkrétne kolaterálové aktívum, rozhoduje oddelenie Korporátneho Manažmentu rizík po tom, ako určí, či sú splnené príslušné regulačné požiadavky. Underwriting monitoruje dodržiavanie štandardných pracovných procesov stanovených pre priradzovanie akceptovateľných kolaterálových aktív do dostupných kategórií.

### Hlavné typy úverového kolaterálu

Akceptujú sa nasledovné typy úverového kolaterálu:

- nehnuteľnosti: obytné a komerčné nehnuteľnosti;
- finančné zabezpečenie: cenné papiere, hotovostné vklady a životné poistenia;
- záruky: poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora, finančnými inštitútmi, spoločnosťami a súkromnými osobami. Všetci ručiteľia musia mať minimálne úverový rating, ktorý sa každoročne prehodnocuje;
- hnutelné veci: zariadenia, investičný tovar, stroje a motorové vozidlá;
- pohľadávky a práva: pohľadávky z obchodného styku, nájomné práva a podiely na základnom imaní spoločnosti.

### Oceňovanie a správa kolaterálu

Ocenenie kolaterálu je založené na aktuálnych trhových cenách, pričom sa berie do úvahy čiastka, ktorú možno za neho spätne získať v primeranom čase. Sú definované procesy oceňovania a ich technickú aplikáciu podporovanú IT vykonáva oddelenie Manažmentu kolaterálu a oprávnení pracovníci za pomoci softvérových aplikácií. Pridelené hodnoty kolaterálu sú zhora ohraničené sumou zabezpečenej transakcie. Preto nie je možné, aby boli vložené hodnoty kolaterálu vyššie. Iba nezávislí odhadcovia nezapojení do procesu rozhodovania o poskytnutí úverov smú vykonávať oceňovanie nehnuteľností, pričom použité metódy oceňovania definuje banka. Pre účely zabezpečenia kvality sa mechanizmus oceňovania nehnuteľností a oceňovanie nehnuteľností priebežne validuje.

Metódy a diskonty používané pri oceňovaní sú založené na empirických údajoch predstavujúcich minulé skúsenosti oddelení vymáhania a na zozbieraných údajoch o vymáhaniach pri realizácii kolaterálu. Zľavy z ocenenia sa pravidelne upravujú – minimálne raz ročne – aby odrážali aktuálne vymáhania.



Preceňovanie kolaterálu sa vykonáva pravidelne a v čo najväčšej miere automatizovane. V prípade externých údajových zdrojov sa používajú vhodné rozhrania. Maximálne doby precenenia jednotlivých kolaterálových aktív sú vopred definované a dodržiavanie sa monitoruje riadením rizík za pomoci softvérových aplikácií. Okrem pravidelných preceňovaní sa kolaterál vyhodnocuje vtedy, keď sú k dispozícii informácie, ktoré naznačujú pokles hodnoty kolaterálu z výnimočných dôvodov.

Riziká koncentrácie vyplývajúce z techník zmierňovania úverového rizika môžu ovplyvniť jedného klienta, ale aj portfólio definované podľa regiónu, odvetvia alebo typu kolaterálu. V procese vybavenia žiadosti o úver sa berú do úvahy všetky záručné záväzky a úvery podnikového poskytovateľa záruky, aby sa predišlo možným koncentráciám. Záruky poskytnuté verejnými inštitúciami, subjektmi verejného sektora alebo finančnými inštitúciami musia byť v rámci schváleného limitu ručiteľa. Čo sa týka iných oblastí potenciálne škodlivej korelácie rizík, portfóliá kolaterálu sa v rámci monitorovania portfólia analyzujú pomocou štatistických vyhodnotení, okrem iného za účelom zisťovania regionálnych alebo odvetvových koncentrácií. Reakcia na tieto identifikované riziká zahŕňa predovšetkým úpravu objemových cieľov, nastavenie zodpovedajúcich limitov a úpravu limitov zamestnancov na poskytovanie úverov podľa ich vlastného uváženia.

Kolaterál získaný v zabavovacom konaní sa sprístupní na predaj riadnym spôsobom, pričom výťažok sa použije na zníženie alebo splatenie neuhradenej pohľadávky. Banka vo všeobecnosti nezaberá zabavené nehnuteľnosti na svoje vlastné obchodné účely. Hlavnou časťou aktív zaúčtovaných do vlastných účtovných kníh sú komerčné pozemky a budovy. Okrem toho sú do vlastníctva banky brané obytné nehnuteľnosti a dopravné prostriedky.

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

| 31.12.2021                                                                                      | Expozícia<br>za kreditné<br>riziko | Zabezpečenie: z<br>toho priraditeľné<br>znehodnoteným<br>expozíciám | Zabezpečené    |                   |                | Celkové<br>zabezpečenie | Expozícia za<br>kreditné riziko<br>znižená o<br>hodnotu<br>zabezpečenia | Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9                     |                                                           |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                 |                                    |                                                                     | Záruky         | Nehnuteľ<br>nosti | Iné            |                         |                                                                         | Ani po termíne<br>splatnosti, ani<br>úverovo<br>znehodnotené | Po termíne<br>splatnosti ale<br>úverovo<br>neznehodnotené | Úverovo<br>znehodnotené |
| Eur tis.                                                                                        |                                    |                                                                     |                |                   |                |                         |                                                                         |                                                              |                                                           |                         |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné netermínované vklady                                   | 9 658                              | -                                                                   | -              | -                 | -              | -                       | 9 658                                                                   | 9 658                                                        | -                                                         | -                       |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 19 849 966                         | 148 694                                                             | 242 473        | 8 697 832         | 220 400        | 9 160 705               | 10 689 261                                                              | 19 210 171                                                   | 355 861                                                   | 283 935                 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 50 025                             | -                                                                   | 35             | -                 | -              | 35                      | 49 990                                                                  | 49 980                                                       | 46                                                        | -                       |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 15 887 047                         | 148 694                                                             | 222 304        | 8 697 832         | 220 400        | 9 140 536               | 6 746 511                                                               | 15 247 297                                                   | 355 815                                                   | 283 935                 |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 9 361 376                          | 122 660                                                             | -              | 7 660 995         | 22             | 7 661 017               | 1 700 359                                                               | 9 119 527                                                    | 101 844                                                   | 140 005                 |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 422 176                          | 158                                                                 | -              | 196               | 16             | 212                     | 1 421 964                                                               | 1 309 920                                                    | 50 836                                                    | 61 420                  |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 5 103 495                          | 25 876                                                              | 222 304        | 1 036 641         | 220 362        | 1 479 307               | 3 624 188                                                               | 4 817 850                                                    | 203 135                                                   | 82 510                  |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 912 894                          | -                                                                   | 20 134         | -                 | -              | 20 134                  | 3 892 760                                                               | 3 912 894                                                    | -                                                         | -                       |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 238 772                            | 3 059                                                               | -              | -                 | 163 196        | 163 196                 | 75 574                                                                  | 226 139                                                      | 6 305                                                     | 6 326                   |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 135 518                            | -                                                                   | -              | -                 | -              | -                       | 135 517                                                                 | 119 782                                                      | 10 875                                                    | 4 860                   |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 13 909                             | -                                                                   | -              | -                 | -              | -                       | 13 909                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | 47 874                             | -                                                                   | -              | -                 | -              | -                       | 47 874                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| Deriváty                                                                                        | 16 454                             | -                                                                   | -              | -                 | -              | -                       | 16 454                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>20 312 151</b>                  | <b>151 753</b>                                                      | <b>242 473</b> | <b>8 697 832</b>  | <b>383 596</b> | <b>9 323 901</b>        | <b>10 988 247</b>                                                       | <b>19 565 750</b>                                            | <b>373 041</b>                                            | <b>295 121</b>          |
| Podsúvahové položky                                                                             | 2 284 714                          | 144                                                                 | -              | 83 440            | 79 220         | 162 660                 | 2 122 053                                                               | 1 732 302                                                    | -                                                         | 1 483                   |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>22 596 865</b>                  | <b>151 897</b>                                                      | <b>242 473</b> | <b>8 781 272</b>  | <b>462 816</b> | <b>9 486 561</b>        | <b>13 110 300</b>                                                       | <b>21 298 052</b>                                            | <b>373 041</b>                                            | <b>296 604</b>          |

| 31.12.2020                                                                                      | Eur tis. | Expozícia<br>za kreditné<br>riziko | Zabezpečenie: z<br>toho priraditeľné<br>znehodnoteným<br>expozíciám | Zabezpečené    |                    |                | Celkové<br>zabezpečenie | Expozícia za<br>kreditné<br>riziko znížená<br>o hodnotu<br>zabezpečenia | Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9                     |                                                           |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                 |          |                                    |                                                                     | Záruky         | Nehnutel'<br>nosti | Iné            |                         |                                                                         | Ani po termíne<br>splatnosti, ani<br>úverovo<br>znehodnotené | Po termíne<br>splatnosti ale<br>úverovo<br>neznehodnotené | Úverovo<br>znehodnotené |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty - ostatné neterminované vklady                                   |          | 11 023                             | -                                                                   | -              | -                  | -              | -                       | 11 023                                                                  | 11 023                                                       | -                                                         | -                       |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         |          | 18 666 495                         | 139 823                                                             | 158 225        | 8 437 965          | 247 271        | 8 843 462               | 9 823 033                                                               | 18 051 118                                                   | 264 431                                                   | 350 948                 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  |          | 49                                 | -                                                                   | 41             | -                  | -              | 41                      | 8                                                                       | -                                                            | 49                                                        | -                       |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                |          | 14 986 196                         | 139 823                                                             | 140 173        | 8 437 965          | 247 271        | 8 825 410               | 6 160 787                                                               | 14 370 868                                                   | 264 382                                                   | 350 948                 |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        |          | 8 618 370                          | 120 023                                                             | -              | 7 519 339          | 23             | 7 519 362               | 1 099 009                                                               | 8 400 705                                                    | 78 659                                                    | 139 008                 |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         |          | 1 587 560                          | 100                                                                 | -              | 114                | 56             | 171                     | 1 587 389                                                               | 1 456 490                                                    | 48 831                                                    | 82 239                  |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              |          | 4 780 266                          | 19 700                                                              | 140 173        | 918 512            | 247 192        | 1 305 877               | 3 474 389                                                               | 4 513 673                                                    | 136 892                                                   | 129 701                 |
| Dlhové cenné papiere                                                                            |          | 3 680 250                          | -                                                                   | 18 011         | -                  | -              | 18 011                  | 3 662 238                                                               | 3 680 250                                                    | -                                                         | -                       |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 |          | 246 820                            | 5 100                                                               | -              | -                  | 171 736        | 171 736                 | 75 084                                                                  | 228 718                                                      | 9 266                                                     | 8 837                   |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              |          | 86 333                             | -                                                                   | -              | -                  | -              | -                       | 86 333                                                                  | 75 257                                                       | 6 677                                                     | 4 399                   |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere |          | 7 740                              | -                                                                   | -              | -                  | -              | -                       | 7 740                                                                   | -                                                            | -                                                         | -                       |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        |          | 59 994                             | -                                                                   | -              | -                  | -              | -                       | 59 994                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| Deriváty                                                                                        |          | 34 345                             | -                                                                   | -              | -                  | -              | -                       | 34 345                                                                  | -                                                            | -                                                         | -                       |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            |          | <b>19 112 750</b>                  | <b>144 923</b>                                                      | <b>158 225</b> | <b>8 437 965</b>   | <b>419 007</b> | <b>9 015 198</b>        | <b>10 097 552</b>                                                       | <b>18 366 116</b>                                            | <b>280 374</b>                                            | <b>364 184</b>          |
| Podsúvahové položky                                                                             |          | 1 961 286                          | 71                                                                  | 42 325         | 76 939             | 31 238         | 150 502                 | 1 810 784                                                               | 1 540 183                                                    | -                                                         | 46 580                  |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       |          | <b>21 074 036</b>                  | <b>144 994</b>                                                      | <b>200 550</b> | <b>8 514 904</b>   | <b>450 245</b> | <b>9 165 700</b>        | <b>11 908 336</b>                                                       | <b>19 906 299</b>                                            | <b>280 374</b>                                            | <b>410 764</b>          |

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. decembru 2021, predstavuje 151,9 mil. Eur (2020: 145 mil. Eur).

## Koncentrácia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

| Eur tis.                         | Suma             |                  | Podiel na celkových aktívach % |               |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|---------------|
|                                  | 31.12.2020       | 31.12.2021       | 31.12.2020                     | 31.12.2021    |
| Hotovosť a hotovostné zostatky   | 1 354 133        | 2 483 999        | 6,53%                          | 10,73%        |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 514 715          | 562 736          | 2,48%                          | 2,43%         |
| Portfóliá cenných papierov       | 3 051 137        | 3 264 708        | 14,71%                         | 14,11%        |
| <b>Spolu</b>                     | <b>4 919 985</b> | <b>6 311 443</b> | <b>23,72%</b>                  | <b>27,27%</b> |

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov v držbe banky podľa portfólia a druhu cenných papierov:

| Eur tis.                                | 31.12.2020       | 31.12.2021       |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | 3 051 137        | 3 264 708        |
| Štátne dlhopisy v Eur                   | 3 022 996        | 3 194 283        |
| Štátne dlhopisy v USD                   | 28 141           | 70 425           |
| <b>Spolu</b>                            | <b>3 051 137</b> | <b>3 264 708</b> |

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so stabilným výhľadom (rating od 27. septembra 2019).

## 26. Trhové riziko

Trhové riziko je riziko straty, ktorá môže vzniknúť v dôsledku negatívneho vývoja trhových cien a parametrov, ktoré sú od nich odvodené.

Zmeny trhovej hodnoty sa môžu objaviť vo výkaze ziskov a strát, vo výkaze komplexného výsledku alebo v skrytých rezervách. Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor Strategického riadenia rizík („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

### Použitá metodika a nástroje

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

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

Analýza senzitivity, VaR sa používa na pozície obchodnej knihy a investičné portfólia bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (IRRBB) sa kvantifikuje pomocou ekonomickej hodnoty vlastného imania (zmena hodnoty bilancie banky, 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 prejavujú modelové prognózy strát. Na úrovni spoľahlivosti 99 % by skutočná jednoduchá strata mala štatisticky prekročiť VaR len dvakrát až trikrát za rok (1 % z približne 250 pracovných dní).

Jedno z obmedzení prístupu založeného na VaR: na jednej strane je úroveň spoľahlivosti obmedzená na 99 %, na druhej strane model zohľadňuje len trhové scenáre pozorované počas obdobia simulácie dvoch rokov a na tomto základe počíta VaR pre

aktuálne pozície banky. Na skúmanie extrémnych trhových situácií prekračujúcich hranice uvedenej metódy banka používa stresové testovanie. Tieto stresové scenáre predstavujú extrémne zmeny v trhových faktoroch, ktoré majú nízku pravdepodobnosť nastatia.

Stresové testovanie dopĺňa každodenné meranie a monitorovanie rizika. Ani tradičné meranie rizika cez indikátory citlivosti na riziko, ani VaR metóda nie sú schopné zachytiť extrémne pohyby trhových faktorov, ktoré sa občas objavajú 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. Táto zmena v trhových faktoroch sa aplikuje na precenenie aktuálnych pozícií a vyčíslí sa možný zisk alebo strata, ktorý by tieto stresové scenáre spôsobili.

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

## Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

Limity na úrokovú citlivosť, VAR a stop-loss limity sa aplikujú na pozície v obchodnej knihe, ako aj na investičné portfóliá bankovej knihy. Celkové úrokové riziko banky (celá súvaha) je kvantifikované Ekonomickou hodnotou vlastného imania (zmena hodnoty súvahy v dôsledku posunu výnosových kriviek) a kapitálovou požiadavkou ICAAP IRRBB (jednoročný VAR na úrovni spoľahlivosti 99,92 % vypočítaný pomocou historicky pozorovaných posunov výnosových kriviek). Banka má nastavené limity na obidva rizikové ukazovatele.

## Analýza trhového rizika

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté miery rizika – Value at Risk (VaR) bankovej knihy a obchodnej knihy:

### VaR bankovej knihy a obchodnej knihy

| Eur tis.                                        | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|-------------------------------------------------|------------|------------|
| Banková kniha - ALM portfólio                   | 12 948     | 11 700     |
| Banková kniha - Portfólio podnikových dlhopisov | 1 012      | 718        |
| Banková kniha - ALCO portfólio                  | 153        | 181        |
| Obchodná kniha                                  | 7          | 7          |

Hodnota VAR je takmer plne ovplyvnená úrokovým rizikom, zatiaľ čo devízové a iné riziká sú zanedbateľné.

### Úrokové riziko v bankovej knihe (IRRBB)

Úrokové riziko je riziko nepriaznivej zmeny hodnoty úrokovu citlivých pozícií banky spôsobenej pohybom trhových úrokových sadzieb. Tento typ rizika vzniká pri nesúlade splatností, úrokového správania alebo načasovania úprav úrokovej miery medzi aktívami a pasívami 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)

| Eur tis.                                 | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| SLS                                      |            |            |
| scenár s paralelným posunom krivky nadol | 10 330     | (35 990)   |
| scenár s paralelným posunom krivky nahor | 74 234     | 42 675     |
| scenár so sploštením krivky              | (72 909)   | (154 497)  |
| scenár so zostrmenou krivkou             | 98 679     | 109 694    |
| scenár s poklesom krátkych sadzieb       | 15 558     | 50 369     |
| scenár s nárastom krátkych sadzieb       | (78 886)   | (100 661)  |

Pozitívne výsledky EVE predstavujú nárast hodnoty vlastného imania pri danom scenári, čo predstavuje zisk, a vice versa. Najväčšie úrokové riziko pre banku predstavuje scenár "sploštenia" výnosovej krivky (flattener), v ktorom krátke úrokové sadzby rastu zatiaľ čo dlhé úrokové sadzby klesajú.

### 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) existujúcej devízovej pozície, ktorá nie je explicitne viditeľná v súvahe banky.

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

### Riziko kreditnej prirážky

Riziko kreditnej prirážky súvisí s nepriaznivým pohybom trhovej hodnoty finančných nástrojov spôsobeným zmenou úverovej bonity emitenta. Banka je vystavená riziku kreditnej prirážky cez svoje portfólio dlhopisov účtovaných v reálnej hodnote. Banka nemá pozície v dlhopisoch na obchodnej knihe. Objem dlhopisov v reálnej hodnote na bankovej knihe je malý (Eur 6 mil.). 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 (CRO1) 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 na stanovenie kapitálovej požiadavky za úrokové riziko pozícií bankovej knihy (IRRBB).

### Zabezpečovacie účtovníctvo

Riadenie trhového rizika bankovej knihy spočíva v optimalizácii rizikovej pozície banky hľadaním vhodného kompromisu medzi ekonomickou hodnotou súvahy a predpokladaným ziskom. Pri rozhodnutiach sa vychádza z vývoja súvahy, 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 a zabezpečenia hotovostných tokov. Okrem toho sa na zabezpečenie trhového rizika z ekonomického hľadiska používa možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Banka aktuálne využíva zabezpečenie voči úrokovému riziku.

## 27. Riziko likvidity

Riziko likvidity je v banke zadefinované ako neschopnosť splatiť svoje záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku voľných finančných prostriedkov, likvidných aktív, ktoré by sa dali speňažiť alebo možnosti získať primerané financovanie. V súlade s tým sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, čo je riziko, že banka nemôže ľahko uzavrieť pozíciu za trhovú cenu z

dôvodu nedostatočnej hĺbky trhu alebo narušenia trhu, a rizikom likvidity financovania, čo je riziko, že banka nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potrebu kolaterálu bez toho, aby to ovplyvnilo každodenné fungovanie alebo finančnú situáciu banky. Riziko likvidity financovania sa ďalej delí na riziko platobnej neschopnosti a štrukturálne riziko likvidity. Riziko platobnej neschopnosti je krátkodobé riziko, že nebude možné v plnom rozsahu, včas a ekonomicky odôvodneným spôsobom splniť aktuálne alebo budúce platobné záväzky, kým štrukturálne riziko likvidity je dlhodobé riziko strát spôsobených zmenou vlastných nákladov banky na refinancovanie.

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

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

## Stratégia v oblasti likvidity

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

V roku 2021 zostali primárnym zdrojom financovania banky aj naďalej vklady klientov. Objem úverov zaznamenal v porovnaní s vkladmi klientov nižší rast, prebytočná likvidita bola uložená predovšetkým do centrálnej banky. Banka pohodlne plní všetky regulatórne a interné limity na likviditu a udržiava si dostatočnú likviditnú rezervu, ktorú tvoria najmä štátne cenné papiere.

Banka vydala v roku 2021 312 mil. Eur vlastných dlhopisov (v roku 2020 to bolo 993 mil. Eur, vrátane 500 mil. Eur vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov) z toho 230 mil. Eur boli prioritné senior dlhopisy a 80 mil. Eur bol dodatočný Tier 1 kapitál.

Celková účasť banky na TLTRO v roku 2021 sa zvýšila na 2,75 mld. Eur (2020: 1,5 mld. Eur).

## Použité metódy a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje týždenne vypočítaním obdobia prežitia (SPA). V tejto analýze sa stanovuje maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť súbor definovaných scenárov vrátane vážnej kombinovanej trhovej a idiosynkratickej krízy, pričom sa spolieha na svoju vyrovňovaciu 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 zadané reguláciou (LCR – ukazovateľ krytia likvidity, NSFR – ukazovateľ pomeru čistého stabilného financovania) sú pravidelne monitorované. Všetky limity zadané regulátorom sú dodržané s veľkou rezervou.

Okrem regulatórnych ukazovateľov banka pravidelne na týždennej báze monitoruje statickú likviditnú medzeru. Priebežne sa sleduje aj riziko koncentrácie financovania podľa protistrán.

Na mesačnej báze SRM poskytuje aj spätné stresové testovanie, kde sa modeluje niekoľko predpokladov (výbery depozít, predĺženie maturít, zrážka z hodnoty) tak, aby banka prežila presne jeden mesiac. Obidva ukazovatele ako aj spätné stresové testovanie sa mesačne reportujú na ALCO výbore.

## Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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
- vážna idiosynkratická kríza - cez 1 mesiac
- vážna trhová kríza - cez 6 mesiacov
- vážna kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 3 mesiace
- mierna idiosynkratická kríza - cez 3 mesiace
- mierna trhová kríza - cez 12 mesiacov
- mierna kombinovaná idiosynkratická a trhová kríza - cez 6 mesiacov

Pre každý scenár je zadefinovaný aj limit pre prebytok likvidity na daný limit obdobia prežitia. Tento limit je stanovený na úroveň 0 mil. Eur s varovným rozmedzím medzi 0 až 200 mil. Eur.

Minimálna hranica vysoko likvidných aktív (hotovosť a zostatky na účte minimálnych rezerv) je stanovená na Eur 2,5 mld. Banka denne monitoruje aj svoju vyrovnávaciu kapacitu, ktorá pozostáva z hotovosti, prebytku nad predpísanými minimálnymi rezervami na účte v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív centrálnou bankou akceptovateľných ako kolaterál a potenciálneho objemu vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru (momentálne nevyužitá výška krycieho súboru). Tieto aktíva vie banka v krátkom čase speňažiť a takto získanými finančnými prostriedkami vykryť prípadný záporný peňažný tok v prípade krízy.

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

Manažment koncentrácie financovania sa sleduje cez sumu financovania od desiatich najväčších klientov v každej monitorovanej skupine poskytovateľov finančných zdrojov (verejný sektor, finančný sektor, finančné inštitúcie a korporátny sektor), ktorá by nemala byť vyššia ako 500 mil. Eur.

Na základe merania, analýzy rizika likvidity a likviditnej stratégie vykonáva BSM riadenie stredno- a dlhodobej (štruktúrneho) 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 štruktúrneho likvidity v rámci pravidelných ALCO správ o likvidite.

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

## Analýza rizika likvidity

Riziko likvidity sa v banke analyzuje nasledujúcimi metódami.

### Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje údaje o LCR k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2021:

### Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)

| Eur tis.                    | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Vankúš likvidity            | 4 294 441  | 4 327 590  |
| Čistý záporný tok likvidity | 2 010 503  | 2 282 137  |
| Ukazovateľ krytia likvidity | 213,60%    | 189,63%    |

### Vyvažovacia kapacita

Banka pravidelne monitoruje svoju vyvažovaciu kapacitu, ktorá sa skladá z hotovosti, rezerv nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke, ako aj z nezaťažených aktív, ktoré ECB akceptuje ako kolaterál, potenciálneho objemu



vydaných ale neumiestnených krytých dlhopisov, ktoré banka vie vydať voči kryciemu súboru a iných likvidných cenných papierov vrátane vplyvov z repo obchodov, reverzných repo obchodov a pôžičiek cenných papierov. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

### Časová štruktúra vyvažovacej kapacity

| Eur mil.                                         | < 1 týždeň   | 1 týždeň-1 mesiac | 1-3 mesiace | 3-6 mesiacov | 6-12 mesiacov |
|--------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------|--------------|---------------|
| <b>31.12.2021</b>                                |              |                   |             |              |               |
| Peniaze, prebytok rezerv                         | 2 753        | -                 | -           | -            | -             |
| Likvidné aktíva                                  | 1 487        | -                 | -           | -            | -             |
| Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou     | -            | 1 176             | (2)         | (4)          | (7)           |
| Z toho zadržané vlastné emisie krytých dlhopisov | -            | 1 032             | -           | -            | -             |
| Z toho úverové pohľadávky                        | -            | 144               | (2)         | (4)          | (7)           |
| <b>Vyvažovacia kapacita</b>                      | <b>4 240</b> | <b>1 176</b>      | <b>(2)</b>  | <b>(4)</b>   | <b>(7)</b>    |

| Eur mil.                                                                     | < 1 týždeň   | 1 týždeň-1 mesiac | 1-3 mesiace  | 3-6 mesiacov | 6-12 mesiacov |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                            |              |                   |              |              |               |
| Hotovosť a rezervy nad rámec povinných minimálnych rezerv v centrálnej banke | 1 552        | -                 | -            | -            | -             |
| Likvidné aktíva                                                              | 2 656        | (9)               | (117)        | (5)          | (20)          |
| Ostatné aktíva akceptované centrálnou bankou ako kolaterál                   | -            | 914               | (2)          | (3)          | (19)          |
| z toho potenciálne vydané ale neumiestnené kryté dlhopisy                    | -            | 806               | -            | -            | -             |
| z toho kreditné pohľadávky                                                   | -            | 108               | (2)          | (3)          | (19)          |
| <b>Vyvažovacia kapacita</b>                                                  | <b>4 208</b> | <b>905</b>        | <b>(119)</b> | <b>(8)</b>   | <b>(39)</b>   |

Údaje uvedené vyššie vyjadrujú celkový objem likvidity, ktorý má banka potenciálne k dispozícii v krízovej situácii, s prihliadnutím na príslušné zrážky centrálnych bánk. V krízových situáciách môžu tento objem znížiť negatívne pohyby trhu. Záporné hodnoty predstavujú pozície vyvažovacej kapacity s blížiacou sa splatnosťou. Kladné hodnoty po jednom týždni predstavujú pozície, ktoré nie sú okamžite k dispozícii ako vyvažovacia kapacita.

## Finančné záväzky

Splatnosti zmluvných nediskontovaných hotovostných tokov z finančných záväzkov boli nasledovné:

### Finančné záväzky

| Eur tis.                                             | Účtovná hodnota   | Zmluvné peňažné toky | < 1 mesiac        | 1-12 mesiacov  | 1-5 rokov        | > 5 rokov      |
|------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>31.12.2021</b>                                    |                   |                      |                   |                |                  |                |
| <b>Nederivátové záväzky</b>                          | <b>20 816 523</b> | <b>20 828 126</b>    | <b>15 486 854</b> | <b>787 356</b> | <b>4 215 153</b> | <b>338 763</b> |
| Vklady bánk                                          | 2 893 347         | 2 879 226            | 8 803             | 26 102         | 2 800 463        | 43 858         |
| Vklady klientov                                      | 15 977 315        | 15 977 467           | 15 477 990        | 471 251        | 28 226           | -              |
| Vydané dlhové cenné papiere                          | 1 863 933         | 1 888 467            | 61                | 260 424        | 1 349 368        | 278 614        |
| Podriadené záväzky                                   | 81 928            | 82 966               | -                 | 29 579         | 37 096           | 16 291         |
| <b>Derivátové záväzky</b>                            | <b>77 975</b>     | <b>31 427</b>        | <b>3 591</b>      | <b>12 208</b>  | <b>16 062</b>    | <b>(434)</b>   |
| Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 77 975            | 31 427               | 3 591             | 12 208         | 16 062           | (434)          |
| Úbytky                                               | -                 | 296 143              | 73 552            | 114 215        | 98 751           | 9 625          |
| Nárasty                                              | -                 | (264 716)            | (69 961)          | (102 007)      | (82 689)         | (10 059)       |
| <b>Podmienené záväzky</b>                            | <b>2 284 714</b>  | <b>2 284 714</b>     | <b>2 284 714</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| Finančné záruky                                      | 10 801            | 10 801               | 10 801            | -              | -                | -              |
| Záruky                                               | 2 273 913         | 2 273 913            | 2 273 913         | -              | -                | -              |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                      | <b>68 859</b>     | <b>68 859</b>        | <b>37 818</b>     | <b>11 888</b>  | <b>18 496</b>    | <b>657</b>     |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>23 248 071</b> | <b>23 213 126</b>    | <b>17 812 977</b> | <b>811 452</b> | <b>4 249 711</b> | <b>338 986</b> |

| Eur tis.                                             | Účtovná hodnota   | Zmluvné peňažné toky | < 1 mesiac        | 1-12 mesiacov    | 1-5 rokov        | > 5 rokov      |
|------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>31.12.2020</b>                                    |                   |                      |                   |                  |                  |                |
| <b>Nederivátové záväzky</b>                          | <b>18 686 803</b> | <b>18 739 600</b>    | <b>14 156 289</b> | <b>1 067 313</b> | <b>2 848 124</b> | <b>667 874</b> |
| Vklady bánk                                          | 1 710 255         | 1 723 265            | 4 397             | 28 305           | 1 644 829        | 45 734         |
| Vklady klientov                                      | 14 924 817        | 14 925 033           | 14 151 785        | 735 212          | 38 036           | -              |
| Vydané dlhové cenné papiere                          | 1 957 349         | 1 994 511            | 107               | 289 657          | 1 131 064        | 573 683        |
| Podriadené záväzky                                   | 94 382            | 96 791               | -                 | 14 139           | 34 195           | 48 457         |
| <b>Derivátové záväzky</b>                            | <b>104 897</b>    | <b>37 683</b>        | <b>3 076</b>      | <b>5 414</b>     | <b>29 269</b>    | <b>(76)</b>    |
| Derivátové záväzky s hrubými peňažnými tokmi (netto) | 104 897           | 37 683               | 3 076             | 5 414            | 29 269           | (76)           |
| Úbytky                                               | -                 | 293 177              | 82 148            | 67 801           | 129 140          | 14 088         |
| Nárasty                                              | -                 | (255 494)            | (79 072)          | (62 387)         | (99 871)         | (14 164)       |
| <b>Podmienené záväzky</b>                            | <b>1 961 286</b>  | <b>1 961 286</b>     | <b>1 961 286</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| Finančné záruky                                      | 9 198             | 9 198                | 9 198             | -                | -                | -              |
| Záruky                                               | 1 952 088         | 1 952 088            | 1 952 088         | -                | -                | -              |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                      | <b>62 382</b>     | <b>62 382</b>        | <b>23 517</b>     | <b>12 045</b>    | <b>26 129</b>    | <b>691</b>     |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>20 815 368</b> | <b>20 800 951</b>    | <b>16 144 168</b> | <b>1 084 772</b> | <b>2 903 522</b> | <b>668 489</b> |

Ku koncu roka 2021 tvorili menové zloženie nederivátových záväzkov hlavne Eurá (približne 99%).

## 28. Operačné riziko

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

## Použité metódy a nástroje

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

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

## Metódy a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

Hlavné ciele účinného systému riadenia operačného rizika:

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

## Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Jej hlavným cieľom je poskytovať informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Včasná identifikácia rizík môže viesť k rýchlemu odhaleniu a náprave nedostatkov v pravidlách alebo procesoch a môže výrazne znížiť potenciálnu frekvenciu a/alebo závažnosť strát.

Identifikácia rizík sa vo všeobecnosti zameriava na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, podporujú sa výhľadovými prístupmi s cieľom zabezpečiť lepšie posúdenie kvality. Faktory identifikácie sa vždy, keď je to možné, pretransformujú na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

- krádeže a podvody (externé aj interné),
- právne riziká,
- riziko konania,
- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora,
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov,
- riziko IKT, predovšetkým počítačová kriminalita,
- nevhodné postupy (vrátane neúplných alebo nejasných interných smerníc),
- prírodné katastrofy a úmyselné poškodenie.

Tieto zdroje rizík sa musia neustále posudzovať a prehodnocovať pomocou rôznych techník na identifikáciu rizík, ktoré sú opísané v ďalších pododdieloch. O výsledkoch identifikácie rizík sa podávajú pravidelné hlásenia rozhodovacím orgánom na vysokej úrovni (výboru ORCO, predstavenstvu).

### Interné údaje

Banka vedie centrálnu databázu udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Je najkomplexnejšia v rámci možností, pretože zachytáva všetky významné činnosti v celej banke. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS, ktorá bola modernizovaná v roku 2016 a každý rok sa vyladuje. Najnovšie aplikácia poskytuje používateľsky príjemnejšiu platformu na riešenie strát z operačného rizika. V súčasnosti tento systém obsahuje viac modulov, ktoré podporujú celú oblasť riadenia súladu a operačného rizika (oznamovanie nekalých praktík, konflikt záujmov, obchodovanie zamestnancov s finančnými nástrojmi, súlad s reguláciou, doklady o kontrole tretích strán a klientov, nápravné opatrenia na riešenie podvodov). Vďaka novým možnostiam služieb vykazovania a plne automatizovaným výkazom sa EMUS stáva aplikáciou BI (Business Intelligence), ktorá podporuje naše potreby pri riadení týchto záležitostí.

Udalosť operačného rizika je udalosť spôsobená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla (alebo by mohla vzniknúť) strata, resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa spája reálna alebo potenciálna strata (priama aj nepriama), ktorá je vyššia ako stanovená hranica, alebo ktorú nie je možné kvantifikovať, je však relevantná. Hlásenia sa podávajú cez aplikáciu EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Povinne sa do nej zadávajú informácie o výške straty, spätne získaných prostriedkoch, dátume udalosti a iné relevantné popisné informácie.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza postupom akceptácie odbornými útvarmi. Postup akceptácie udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto odborov: Prevádzka systémov bezpečnosti IT, Fyzická bezpečnosť, Operačné riziko a prevencia podvodov, Karty, Interný servis alebo Právne služby. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré sa týkajú viac ako jednej obchodnej línie, alebo udalosti, ktoré vzniknú v centralizovanej funkcii a nemožno ich priamo priradiť k obchodnej línii. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, zásady klasifikácie udalostí a strát, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

### Externé údaje

Keďže závažné udalosti operačného rizika sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Ide o zriedkavé závažné udalosti s významom pre banku alebo finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje s činnosťou Erste Group v tejto oblasti, pričom na miestnej úrovni ho zabezpečuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

## Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov je analýza pomocou scenárov výhľadovo orientovaný nástroj identifikácie rizík. Banka túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči veľmi závažným udalostiam a získala odhady potenciálnych závažných strát. Výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj rozčlenenie podľa predpokladaných korelačných schém (t. j. pravdepodobnosti, že naraz nastanú dve alebo viaceré závažné udalosti). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

## Mapovanie rizík a kľúčové ukazovatele rizika

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v banke a vytvoriť merateľný rámec známy ako kľúčové ukazovatele rizika (key risk indicators – KRI), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory operačného rizika a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika za pomoci príslušného senior manažéra alebo manažéra tretej úrovne analyzujú operačné riziká prislúchajúce činnostiam jednotlivých útvarov a prideľujú týmto rizikám stupne hodnotenia, aby získali celkovú mapu rizík banky. Výsledná mapa bude mať tieto tri dimenzie:

- kategória rizika,
- obchodná línia/produkt,
- úroveň funkčného procesu – podľa potreby rozširuje dimenziu obchodnej línie/produktu (napr. fázy určitého procesu alebo fázy životného cyklu produktu).

Výsledok mapovania rizík bude tvoriť základ pre stanovenie KRI, ktoré sa následne budú pravidelne monitorovať. Bude slúžiť ako vstup pre meranie rizík a rozhodovanie pri riadení operačného rizika. Za podávanie správ o KRI zodpovedajú obchodné jednotky.

KRI majú tieto vlastnosti:

- ľahko sa používajú, t. j. sú pripravené na spoľahlivé pravidelné meranie, ich meranie je nákladovo efektívne a dajú sa jednoducho pochopiť a vysvetliť,
- sú účinné, t. j. vzťahujú sa na vysokorizikové body, sú odrazom objektívneho merania, a nie subjektívneho posúdenia, a poskytujú užitočné manažérske informácie.

## Meranie rizík

Banka meria svoju expozíciu voči operačnému riziku pomocou prístupu rozdelenia strát. Pri tomto prístupe sa modeluje rozdelenie frekvencie a výšky strát a rekombinuje sa (zvyčajne použitím simulácie Monte Carlo) do zloženého rozdelenia ročných strát. Z tohto rozdelenia možno vypočítať očakávané aj neočakávané straty. V súlade s rámcom Bazilej II by interval spoľahlivosti pre neočakávané straty mal byť aspoň 99,9 % a obdobie držania jeden rok.

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t. j. interné aj externé údaje, analýza pomocou scenárov, mapovanie rizík, ako aj faktory odzrkadľujúce obchodné prostredie a interné kontrolné systémy. Do výpočtu expozície možno zahrnúť techniky na zmierňovanie strát (konkrétne poistenie). V takom prípade sa hrubá strata jednotlivých udalostí znižuje o pravdepodobné poistné krytie.

Ak sú dostupné primerané údaje a spoľahlivé modely, banka je schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t. j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory operačného rizika (podľa obchodných línií a druhov rizík). V priebehu času sa model overuje porovnaním s reálnymi skúsenosťami a vykonávajú sa príslušné opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (podrobnejšie informácie nájdete v skupinovej dokumentácii AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

## Riadenie operačného rizika

Za riadenie operačného rizika sú primárne zodpovedné jednotlivé obchodné jednotky v rámci ich každodennej činnosti. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika má okrem toho úlohu harmonizovať tieto aktivity a vykonávať činnosti globálneho rozsahu.

Vo všeobecnosti sa operačné riziko môže riadiť prostredníctvom niektorej z týchto činností (alebo ich kombinácie):

- zmierňovanie rizík vrátane poistenia,
- systém interných kontrol,
- outsourcing,
- akceptovanie rizika,
- zníženie rozsahu rizikovej činnosti, resp. jej zastavenie.

Za výber prístupu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo v prípade činností a rizík globálneho rozsahu. Ak ide o riziká, ktoré sa považujú za významné, senior manažéri musia predložiť vybranú taktiku riadenia rizík na schválenie rozhodovaciemu orgánu na vysokej úrovni (výboru ORCO, predstavenstvu).

V nasledujúcich pododdieloch sa nachádza prehľad hlavných činností banky v oblasti riadenia operačného rizika.

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (Operational Risk and Compliance Committee – ORCO) je najvyšší rozhodovací orgán pre záležitosti týkajúce sa operačného rizika. Je to riadiaci výbor na vysokej úrovni, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o úrovniach ochoty podstupovať riziko a tolerance rizika a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie či akceptovaní operačného rizika, rizika v oblasti dodržiavania súladu, finančnej kriminality, bezpečnosti a prevádzky IT, boja proti praniu špinavých peňazí atď.

Odbor Compliance a riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka môže predložiť výsledky procesov identifikácie a merania rizík, resp. iných záležitostí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý rozhodne o akceptácii/zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, keď sa počas mapovania rizík zistí vysoké riziko, alebo keď sa zaznamená stratová udalosť väčšieho rozsahu alebo sa plánuje akákoľvek významná aktivita spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje zistené riziko, pridelí úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov banky.

## Systém interných kontrol

Každý manažér organizačnej jednotky zavedie vo svojej oblasti pôsobnosti systém interných kontrol, ktorého cieľom je odhaľovať a zmierňovať operačné riziká. V tomto systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho musí určiť problematické alebo rizikové oblasti, na ktoré sa budú vzťahovať operačné kontroly.

Interný kontrolný systém sa skladá z týchto častí:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a aké kontroly sú potrebné,
- pravidlá a postupy v písomnej forme – ku všetkým dôležitým operáciám musia existovať príslušné príručky,
- kontrolné činnosti – samotné kontrolné postupy,
- preskúmanie – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol,
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – ich vhodná kombinácia s cieľom poskytovať podrobné, presné a včasné informácie.

Zásady, ktoré treba dodržiavať pri zavádzaní interného kontrolného systému, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí,
- dôsledné pridelovanie úloh a monitorovanie,
- zastupiteľnosť zamestnancov,
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre relevantné organizačné jednotky),
- rozdelenie povinností,
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov.

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit interného kontrolného systému banky, aby stanovil, či banka koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika vydáva príslušné pravidlá pre interný kontrolný systém, v ktorých sa uvádzajú podrobné informácie o systéme. Tento odbor však nepreberá úlohu koordinácie pri zavádzaní a uplatňovaní interného kontrolného systému jednotlivými manažérmi.

## Poistenie

Na zmiernenie operačného rizika banka využíva komplexný program poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t. j. zlyhanie interných procesov alebo ich nevhodné použitie, zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to tak ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť banku pred katastrofickými udalosťami. Poistenie neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je navrhnúť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Program musí byť zdokumentovaný v rámci príslušnej smernice, ktorá okrem iného obsahuje aj postupy pre prípad poistnej udalosti.

## Dlhodobý majetok a iné investície

### 29. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

#### Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku na jeho zostatkovú hodnotu počas jeho odhadovanej životnosti. Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“ a prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

| Typ dlhodobého hmotného majetku               | Doba životnosti<br>v rokoch |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|
| Budovy                                        | 30 rokov                    |
| Majetok spojený s právom na užívanie - budovy | 15 až 30 rokov              |
| Kancelársky nábytok a vybavenie               | 4 – 6 rokov                 |
| Osobné motorové vozidlá                       | 4 roky                      |
| Počítačový hardvér                            | 4 rokov                     |
| Inventár                                      | 6 – 12 rokov                |

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku, sa počíta ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

## Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo ich časti, alebo oboje), ktoré banka drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj bankou, za investíciu do nehnuteľnosti sa považuje len vtedy, ak časť používaná vlastníkom je nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v súvahe ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností“.

Príjem z prenájmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu“. Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Doba životnosti investícií do nehnuteľností sa pohybuje v rozmedzí 15 až 30 rokov. Všetky straty zo znehodnotenia, ako aj ich rozpustenie, sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

## Znehodnotenie

Banka pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí. Jednotka generujúca peňažné toky je najmenšia identifikovateľná banka aktív, ktorá generuje peňažný príjem vo veľkej miere nezávislý od peňažných príjmov z ostatných aktív alebo skupín aktív.

Pri každoročnej previerke znehodnotenia aktív alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, banka odhaduje spätné ziskateľnú hodnotu aktív. Spätné ziskateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota nefinančného aktíva (príp. hodnota jednotky generujúcej peňažné toky) alebo jej hodnota z používania, podľa toho, ktorá je vyššia. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätné ziskateľná hodnota, považuje sa takéto aktívum za znehodnotené a jeho účtovná hodnota sa zníži na túto spätné ziskateľnú hodnotu. Pri stanovovaní hodnoty z používania sa počíta súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov s použitím diskontnej sadzby, ktorá zodpovedá súčasným trhovým podmienkam a rizikám, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

Ku každému súvahovému dňu sa posudzuje, či existujú indície, že pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia už neexistujú alebo sa znížili.

Ak existuje takáto indícia, banka odhaduje spätné ziskateľnú hodnotu nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky. Na určenie hodnoty z používania a reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie je potrebný úsudok a odhady, a to odhad doby a výšky budúcich očakávaných peňažných tokov a diskontných sadzieb. Pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa rozpustí len v prípade, že došlo k zmene predpokladov použitých pri stanovení spätné ziskateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázania straty. Rozpustenie znehodnotenia je obmedzené tým, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätné ziskateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia v predchádzajúcich obdobiach.

Znehodnotenie nefinančných aktív a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.



## Obstarávacia cena

Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

| Eur tis.                 | Pozemky<br>a budovy | Inventár<br>a zariadenia | Počítačový<br>hardware | Majetok spojený s<br>právom na užívanie -<br>Pozemky a budovy | Dlhodobý<br>hmotný<br>majetok<br>spolu | Investície do<br>nehnuteľností |
|--------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Stav k 01.01.2020</b> | <b>158 613</b>      | <b>49 345</b>            | <b>49 055</b>          | <b>50 782</b>                                                 | <b>307 795</b>                         | <b>6 499</b>                   |
| Prírastky                | 5 082               | 2 419                    | 7 488                  | 9 191                                                         | 24 180                                 | -                              |
| Úbytky                   | (19 627)            | (5 921)                  | (142)                  | (1 416)                                                       | (27 106)                               | (17)                           |
| Presuny                  | (113)               | -                        | -                      | -                                                             | (113)                                  | 113                            |
| <b>Stav k 31.12.2020</b> | <b>143 955</b>      | <b>45 843</b>            | <b>56 401</b>          | <b>58 557</b>                                                 | <b>304 756</b>                         | <b>6 595</b>                   |
| Prírastky                | 6 676               | 3 179                    | 3 594                  | 6 632                                                         | 20 081                                 | -                              |
| Úbytky                   | (3 907)             | (2 476)                  | (1 041)                | (1 026)                                                       | (8 450)                                | -                              |
| Presuny                  | 430                 | -                        | -                      | -                                                             | 430                                    | (430)                          |
| <b>Stav k 31.12.2021</b> | <b>147 154</b>      | <b>46 546</b>            | <b>58 954</b>          | <b>64 163</b>                                                 | <b>316 817</b>                         | <b>6 165</b>                   |

## Odpisy

Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

| Eur tis.                    | Pozemky<br>a budovy | Inventár<br>a zariadenia | Počítačový<br>hardware | Majetok spojený<br>s právom na<br>užívanie -<br>Pozemky a<br>budovy | Dlhodobý<br>hmotný<br>majetok<br>spolu | Investície do<br>nehnuteľností |
|-----------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Stav k 01.01.2020</b>    | <b>(99 910)</b>     | <b>(40 557)</b>          | <b>(32 549)</b>        | <b>(6 435)</b>                                                      | <b>(179 451)</b>                       | <b>(4 672)</b>                 |
| Odpisy                      | (6 217)             | (3 359)                  | (5 077)                | (13 751)                                                            | (28 404)                               | (214)                          |
| Úbytky                      | 15 562              | 5 793                    | 138                    | 1 376                                                               | 22 869                                 | 12                             |
| Opravné položky             | (3 073)             | -                        | -                      | -                                                                   | (3 073)                                | -                              |
| Zrušenie opravných položiek | 2 601               | -                        | -                      | -                                                                   | 2 601                                  | 224                            |
| Presuny                     | 47                  | -                        | -                      | -                                                                   | 47                                     | (47)                           |
| <b>Stav k 31.12.2020</b>    | <b>(90 990)</b>     | <b>(38 123)</b>          | <b>(37 488)</b>        | <b>(18 810)</b>                                                     | <b>(185 411)</b>                       | <b>(4 697)</b>                 |
| Odpisy                      | (6 434)             | (2 904)                  | (5 736)                | (14 126)                                                            | (29 200)                               | (205)                          |
| Úbytky                      | 3 111               | 2 404                    | 1 022                  | 1 026                                                               | 7 563                                  | -                              |
| Opravné položky             | (1 194)             | -                        | -                      | -                                                                   | (1 194)                                | (1)                            |
| Zrušenie opravných položiek | 2 610               | -                        | -                      | -                                                                   | 2 610                                  | 42                             |
| Presuny                     | (214)               | -                        | -                      | -                                                                   | (214)                                  | 214                            |
| <b>Stav k 31.12.2021</b>    | <b>(93 111)</b>     | <b>(38 623)</b>          | <b>(42 202)</b>        | <b>(31 910)</b>                                                     | <b>(205 846)</b>                       | <b>(4 647)</b>                 |

## Účtovná zostatková hodnota

Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

| Eur tis.                 | Pozemky<br>a budovy | Inventár<br>a zariadenia | Počítačový<br>hardware | Majetok spojený s<br>právom na užívanie -<br>Pozemky a budovy | Dlhodobý<br>hmotný<br>majetok<br>spolu | Investície do<br>nehnuteľností |
|--------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Stav k 31.12.2020</b> | <b>52 965</b>       | <b>7 720</b>             | <b>18 913</b>          | <b>39 747</b>                                                 | <b>119 345</b>                         | <b>1 898</b>                   |
| <b>Stav k 31.12.2021</b> | <b>54 043</b>       | <b>7 923</b>             | <b>16 752</b>          | <b>32 253</b>                                                 | <b>110 971</b>                         | <b>1 518</b>                   |

V roku 2021 došlo k znehodnoteniu pozemkov a budov vo výške 10,6 mil. Eur (2020: 12,1 mil. Eur).

Obstarávacia cena plne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2021 vo výške 71,5 mil. Eur (2020: 67,4 mil. Eur) a zahŕňa rôzne druhy dlhodobého hmotného majetku. K 31. decembru 2021 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 0,7 mil. Eur (2020: 1,4 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

## 30. Nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok banky okrem goodwillu zahŕňa počítačový softvér a iné nehmotné aktíva. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a je pravdepodobné, že banke prinesie očakávané ekonomické úžitky v budúcnosti.

Dlhodobý nehmotný majetok sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Obstarávacia cena interne vytvoreného softvéru sa kapitalizuje vtedy, ak banka môže preukázať technickú realizovateľnosť a zámer dokončiť softvér, schopnosť používať ho, spôsob, akým bude vytvárať pravdepodobné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo merať výdavky. Pri následnom účtovaní sa dlhodobý nehmotný majetok oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty z akumulovaného znehodnotenia majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Ekonomická životnosť a metóda amortizácie sa prehodnocujú minimálne raz ročne ku dňu účtovnej závierky a v prípade potreby sa upravujú. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou používania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

| Typ dlhodobého nehmotného majetku    | Doba životnosti<br>v rokoch |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| Softvér                              | 4 - 8 rokov                 |
| Bankový systém a súvisiace aplikácie | 8 rokov                     |

### Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku

Znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku je založené na rovnakých princípoch, aké sú uvedené v poznámke 29 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie. Pre dlhodobý nehmotný majetok je typické, že negeneruje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z iných aktív. Preto sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej daný majetok patrí.

### Obstarávacia cena

| Eur tis.                 | Nadobudnutý<br>softvér | Interne<br>vytvorený<br>softvér | Ostatné<br>(licencie,<br>patenty, atď.) | Spolu          |
|--------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <b>Stav k 01.01.2020</b> | <b>275 064</b>         | <b>2 661</b>                    | <b>2 694</b>                            | <b>280 419</b> |
| Prírastky                | 6 297                  | -                               | 29                                      | 6 326          |
| Úbytky                   | -                      | -                               | -                                       | -              |
| <b>Stav k 31.12.2020</b> | <b>281 361</b>         | <b>2 661</b>                    | <b>2 723</b>                            | <b>286 745</b> |
| Prírastky                | 7 508                  | -                               | -                                       | 7 508          |
| Úbytky                   | (159)                  | -                               | -                                       | (159)          |
| <b>Stav k 31.12.2021</b> | <b>288 710</b>         | <b>2 661</b>                    | <b>2 723</b>                            | <b>294 094</b> |

### Odpisy

| Eur tis.                 | Nadobudnutý<br>softvér | Interne<br>vytvorený<br>softvér | Ostatné<br>(licencie,<br>patenty, atď.) | Spolu            |
|--------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| <b>Stav k 01.01.2020</b> | <b>(251 774)</b>       | <b>(2 271)</b>                  | <b>(2 638)</b>                          | <b>(256 683)</b> |
| Amortizácia              | (10 729)               | (360)                           | (26)                                    | (11 115)         |
| Úbytky                   | -                      | -                               | -                                       | -                |
| <b>Stav k 31.12.2020</b> | <b>(262 503)</b>       | <b>(2 631)</b>                  | <b>(2 664)</b>                          | <b>(267 798)</b> |
| Amortizácia              | (7 453)                | (29)                            | (23)                                    | (7 505)          |
| Úbytky                   | 159                    | -                               | -                                       | 159              |
| <b>Stav k 31.12.2021</b> | <b>(269 797)</b>       | <b>(2 660)</b>                  | <b>(2 687)</b>                          | <b>(275 144)</b> |

## Účtovná zostatková hodnota

| Eur tis.          | Nadobudnutý softvér | Interne vytvorený softvér | Ostatné (licencie, patenty, atď.) | Spolu  |
|-------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------|
| Stav k 31.12.2020 | 18 858              | 30                        | 59                                | 18 947 |
| Stav k 31.12.2021 | 18 911              | -                         | 36                                | 18 947 |

Obstarávacia cena plne odpísaného nehmotného majetku, ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2021 vo výške 253,7 mil. Eur (2020: 247,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2021 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,3 mil. Eur (2020: 3,4 mil. Eur).

V roku 2021 banka zaradila do používania modernizáciu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 6,0 mil. Eur (2020: 4,1 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

## 31. Ostatné aktíva

| Eur tis.                                              | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Vysporiadanie pohľadávok klientov                     | 11 643        | 28 565        |
| Zamestnanci                                           | 17            | 192           |
| Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane | -             | -             |
| Ostatné pohľadávky                                    | 9 287         | 6 934         |
| <b>Ostatné aktíva</b>                                 | <b>20 947</b> | <b>35 691</b> |

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

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

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

## Aktíva v správe

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

## Prenájom (lízing)

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

### Banka ako prenajímateľ

Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. V prípade finančného lízingu banka ako prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v súvahe v položke „Pohľadávky z finančného lízingu“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Úrokové výnosy z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné úrokové výnosy“ v rámci riadku položky „Čisté úrokové výnosy“.

### Finančný lízing

Banka prenajíma hnuťelný majetok, ako aj nehnuteľnosti, iným stranám na základe zmlúv o finančnom lízingu. Vzhľadom na pohľadávky z finančného lízingu zahrnuté v tejto položke je zosúladenie hrubej investície do prenájmu so súčasnou hodnotou minimálnych splátok prenájmu nasledovná:

| Eur tis.                                                      | 31.12.2020     | 31.12.2021     |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Neuhradené lízingové splátky                                  | 261 671        | 253 955        |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                  | <b>261 671</b> | <b>253 955</b> |
| Nerealizovaný finančný príjem                                 | (14 851)       | (15 185)       |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                  | <b>246 820</b> | <b>238 770</b> |
| Čistá účtovná hodnota negarantovaných zostatkových hodnôt     | -              | -              |
| <b>Čistá účtovná hodnota neuhradených lízingových splátok</b> | <b>246 820</b> | <b>238 770</b> |

## Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

| Eur tis.     | 31.12.2020            |                                                        | 31.12.2021            |                                                        |
|--------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------|
|              | Hrubá účtovná hodnota | Čistá účtovná hodnota neuhradených lízingových splátok | Hrubá účtovná hodnota | Čistá účtovná hodnota neuhradených lízingových splátok |
| < 1 rok      | 77 769                | 73 106                                                 | 72 632                | 68 448                                                 |
| 1-2 roky     | 52 928                | 49 564                                                 | 46 436                | 43 317                                                 |
| 2-3 roky     | 39 655                | 37 299                                                 | 35 350                | 33 014                                                 |
| 3-4 roky     | 29 141                | 27 496                                                 | 27 929                | 26 164                                                 |
| 4-5 rokov    | 22 474                | 21 336                                                 | 20 842                | 19 561                                                 |
| > 5 rokov    | 39 705                | 38 019                                                 | 50 766                | 48 267                                                 |
| <b>Spolu</b> | <b>261 672</b>        | <b>246 820</b>                                         | <b>253 955</b>        | <b>238 771</b>                                         |

Počas roka 2021 banka vykázala úrokové výnosy z pohľadávok z finančného prenájmu vo výške 5,0 mil. Eur (2020: 5,4 mil. Eur). Zisky/straty z odúčtovania pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazujú v riadku položky „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“.

## Pohl'adávky 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 31.12.2021</b>         |                       |               |              |          |                |                 |              |                |          |                |                       |
| Vládny sektor               | 1 327                 | -             | -            | -        | 1 327          | (1)             | -            | -              | -        | (1)            | 1 326                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 37                    | -             | -            | -        | 37             | -               | -            | -              | -        | -              | 37                    |
| Nefinančné inštitúcie       | 205 363               | 23 298        | 5 391        | -        | 234 052        | (1 239)         | (504)        | (3 087)        | -        | (4 830)        | 229 222               |
| Domácnosti                  | 1 967                 | 452           | 936          | -        | 3 355          | (4)             | (2)          | (499)          | -        | (505)          | 2 850                 |
| <b>Spolu</b>                | <b>208 694</b>        | <b>23 750</b> | <b>6 327</b> | <b>-</b> | <b>238 771</b> | <b>(1 244)</b>  | <b>(506)</b> | <b>(3 586)</b> | <b>-</b> | <b>(5 336)</b> | <b>233 435</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 31.12.2020</b>         |                       |               |              |          |                |                 |                |                |          |                |                       |
| Vládny sektor               | 510                   | -             | -            | -        | 510            | (1)             | -              | -              | -        | (1)            | 509                   |
| Finančné inštitúcie         | -                     | -             | -            | -        | -              | -               | -              | -              | -        | -              | -                     |
| Ostatné finančné inštitúcie | 102                   | -             | -            | -        | 102            | -               | -              | -              | -        | -              | 102                   |
| Nefinančné inštitúcie       | 146 690               | 86 430        | 7 262        | -        | 240 382        | (417)           | (1 174)        | (3 321)        | -        | (4 912)        | 235 470               |
| Domácnosti                  | 3 013                 | 1 238         | 1 575        | -        | 5 826          | (8)             | (11)           | (876)          | -        | (895)          | 4 931                 |
| <b>Spolu</b>                | <b>150 315</b>        | <b>87 668</b> | <b>8 837</b> | <b>-</b> | <b>246 820</b> | <b>(426)</b>    | <b>(1 185)</b> | <b>(4 197)</b> | <b>-</b> | <b>(5 808)</b> | <b>241 012</b>        |

## Pohyb opravných položiek

| Eur tis.     | 01.01.2021     | Prírastky    | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2021     |
|--------------|----------------|--------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Úroveň 1     | (425)          | (369)        | 161         | 1 313                  | (1 924)                                        | -                                                   | -                                                 | -             | (1 244)        |
| Úroveň 2     | (1 185)        | -            | 15          | (55)                   | 718                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (507)          |
| Úroveň 3     | (4 198)        | -            | 214         | (51)                   | 450                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (3 585)        |
| POCI         | -              | -            | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| <b>Spolu</b> | <b>(5 808)</b> | <b>(369)</b> | <b>390</b>  | <b>1 207</b>           | <b>(756)</b>                                   | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                          | <b>-</b>      | <b>(5 336)</b> |

| Eur tis.     | 01.01.2020     | Prírastky    | Odúčtovania | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania | Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020     |
|--------------|----------------|--------------|-------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Úroveň 1     | (253)          | (983)        | 30          | 96                     | 685                                            | -                                                   | -                                                 | -             | (425)          |
| Úroveň 2     | (6)            | -            | 5           | 16                     | (1 200)                                        | -                                                   | -                                                 | -             | (1 185)        |
| Úroveň 3     | (4 307)        | -            | 500         | (356)                  | (35)                                           | -                                                   | -                                                 | -             | (4 198)        |
| POCI         | -              | -            | -           | -                      | -                                              | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| <b>Spolu</b> | <b>(4 566)</b> | <b>(983)</b> | <b>535</b>  | <b>(244)</b>           | <b>(550)</b>                                   | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                          | <b>-</b>      | <b>(5 808)</b> |

V stĺpci „Prírastky“ sa uvádza nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení pohľadávok z finančného lízingu v priebehu aktuálneho reportovaného obdobia. V stĺpci „Odúčtovania“ sa uvádzajú rozpustenia opravných položiek na úverové straty po ukončení vykazovania v súvislosti s pohľadávkami z finančného prenájmu.

V stĺpci „Prevody medzi úrovňami“ sa vykazujú čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenami v úverovom riziku, ktoré vyvolali preradenie súvisiacich pohľadávok z finančného lízingu z úrovne 1 k 1. januáru 2021, resp. ku dňu prvotného vykázania do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2021 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovni 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 do úrovne 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Všetky ostatné zmeny úverového rizika, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak, sú vykázané v stĺpci „Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika“.

Stípec „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ vyjadruje vplyv na opravnú položku na úverové straty v dôsledku zmluvných úprav pohľadávok z finančného lízingu, ktoré nevyvolávajú ich úplné odúčtovanie. Použitie opravnej položky na úverové straty vyvolané úplným alebo čiastočným odpisom pohľadávok z finančného prenájmu sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Významným prvkom v pohyboch opravných položiek za rok bol presun príslušných nástrojov naprieč úrovňami zníženia hodnoty. Koncoročná hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu, ktoré boli k 31. decembru 2021 priradené k inej úrovni v porovnaní s 1. januárom 2021 (alebo ku dňu prvotného vykázania, ak tieto vznikli v priebehu roka), je zhrnutá nižšie:

## Presuny medzi úrovňami

| Eur tis.                            | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b> | <b>83 440</b> | <b>48 445</b> |
| Do úrovne 2 z úrovne 1              | 83 278        | 5 463         |
| Do úrovne 1 z úrovne 2              | 162           | 42 982        |
| <b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b> | <b>541</b>    | <b>276</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 2              | 470           | 246           |
| Do úrovne 2 z úrovne 3              | 71            | 30            |
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b> | <b>2 618</b>  | <b>533</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 1              | 2 552         | 465           |
| Do úrovne 1 z úrovne 3              | 66            | 68            |

Koncoročná celková hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného lízingu prvotne vykázaných v priebehu vykazovacieho obdobia a u ktorých nedošlo k úplnému odúčtovaniu do 31. decembru 2021, predstavuje 53,5 mil. Eur (2020: 79,6 mil. Eur). Hrubá účtovná hodnota pohľadávok z finančného prenájmu držaných k 1. januáru 2021 a u ktorých došlo k úplnému odúčtovaniu počas roka 2021, predstavuje 0,4 mil. Eur (2020: 44,4 mil. Eur).

## Banka ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb. Pri účtovaní aktíva existujú výnimky v podobe krátkodobých prenájomov (menej ako 12 mesiacov) a prenájomov položiek s nízkou hodnotou.

Aktívum z titulu práva na užívanie sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou. Obstarávacía cena zahŕňa hodnotu počiatočného ocenenia lízingového záväzku, a tiež ďalšie komponenty, ako sú počiatočné priame náklady, ktoré nájomcovi vzniknú. Následne sa aktívum z titulu práva na užívanie odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Banka používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa v súvahe vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie“, resp. v prípade, že sa ďalej prenajímajú tretím stranám, pri operatívnom prenájme ako súčasť položky „Investície do nehnuteľností“ a pri finančnom lízingu ako „Pohľadávky z finančného lízingu“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené, a ktorá je diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu, variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, súm, u ktorých sa očakáva, že sa stanú splatnými na základe záruky zostatkovej hodnoty. Okrem toho sa zohľadňuje realizačná cena pri nákupnej opcii a lízingové splátky vo voľiteľnom období obnovenia v prípade, že si je nájomca primerane istý, že dôjde k uplatneniu opcií. Predĺženia a ukončenia opcií sú zahrnuté v počte prenájomov nehnuteľností v rámci banky. Využitie opcií predĺženia a ukončenia poskytuje banke dodatočnú flexibilitu v prípade, že sa nájdu vhodnejšie priestory z hľadiska nákladov a/alebo lokality alebo v prípade, že zotrvanie na jednej lokalite sa považuje za výhodné po uplynutí pôvodnej doby prenájmu.

Následne sa účtovná hodnota záväzku z prenájmu zvyšuje o úroky akumulované pomocou príslušnej diskontnej sadzby a znižuje o zaplatené lízingové splátky tak, aby odrážalo prípadné iné precenenie či úpravu lízingu. Prírastková úroková sadzba úveru na hnutelný majetok pozostáva zo základnej sadzby EURIBOR, upravenej o prirážku na základe ratingu subjektu, výšky požičaných prostriedkov, doby prenájmu a poskytnutej zábezpeky. Určenie prírastkovej úrokovej sadzby úveru pri prenájme nehnuteľností je založené na dvoch zložkách: trhovej sadzbe a sadzbe jednej nehnuteľnosti. Trhová sadzba zohľadňuje dobu prenájmu, bonitu a základnú sadzbu EURIBOR a je odvodená z existujúcich bankových údajov. Sadzba za jednu nehnuteľnosť predstavuje prirážku k trhovej sadzbe na základe kvality jednej nehnuteľnosti. V súvahe sa záväzky z prenájmu uvádzajú v položke „Záväzky z lízingu“.

Banka si predovšetkým prenajíma nehnuteľnosti, ako sú budovy a pozemky, pre svoje ústredie, pobočky a parkoviská. Podrobné informácie o aktívach spojených s právom na užívanie kapitalizovaných v súvahe, ktoré vznikajú z prenájmu, pri ktorom banka vystupuje ako nájomca, sa nachádzajú v poznámke č. 29 Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva spojené s právom na užívanie

### Analýza splatnosti záväzkov z lízingu na základe nediskontovaných peňažných tokov

| Eur tis.     | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|--------------|---------------|---------------|
| < 1 rok      | 13 059        | 13 182        |
| 1-5 rokov    | 26 134        | 18 499        |
| > 5 rokov    | 692           | 658           |
| <b>Spolu</b> | <b>39 885</b> | <b>32 339</b> |

Počas roku 2021 boli úrokové náklady na záväzky z lízingu vykázané vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur). Okrem toho boli vykázané náklady vo výške 0,7 mil. Eur (2020: 0,8 mil. Eur) v súvislosti s krátkodobými lízingami a náklady vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur) v súvislosti s lízingom predmetov s nízkou hodnotou, na ktoré sa vzťahuje výnimka z vykazovania podľa štandardu IFSR 16. Celkový odliv peňažných tokov z lízingu za rok 2021 bol 14,9 mil. Eur (2020: 14,8 mil. Eur).



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

### 32. Ostatné záväzky

| Eur tis.                                              | 31.12.2020    | 31.12.2021     |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Vysporiadanie záväzkov klientov                       | 2 716         | 25 296         |
| Záväzky z obchodného styku                            | 38 596        | 43 918         |
| Zamestnanci a sociálny fond                           | 32 395        | 35 794         |
| Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane | 6 203         | 5 882          |
| Ostatné záväzky                                       | -             | 3              |
| <b>Ostatné záväzky</b>                                | <b>79 910</b> | <b>110 893</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.

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, sa vyvíjal nasledovne:

| Eur tis.                   | 31.12.2020   | 31.12.2021   |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>Stav k 1. januáru</b>   | <b>2 242</b> | <b>4 359</b> |
| Prídely                    | 4 336        | 2 837        |
| Čerpanie                   | (2 220)      | (3 288)      |
| <b>Stav k 31. decembru</b> | <b>4 359</b> | <b>3 907</b> |

### 33. Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že úbytok zdrojov predstavujúci ekonomické úžitky sa bude vyžadovať na vyrovnanie záväzkov, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Zahŕňajú rezervy na straty z úverového rizika (najmä na finančné záruky a úverové prísluby), ako aj rezervy na súdne spory a reštrukturalizáciu. Náklady alebo výnosy týkajúce sa rezerv na úverové prísluby a finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Náklady alebo výnosy súvisiace s ostatnými rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

| Eur tis.                                             | 31.12.2020    | 31.12.2021    |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky            | 7 620         | 7 577         |
| Prebiehajúce právne a daňové spory                   | 5 553         | 9 602         |
| Prísluby a poskytnuté záruky                         | 16 284        | 24 651        |
| Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 1 | 3 814         | 5 358         |
| Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 2 | 11 657        | 7 444         |
| Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 3 | 539           | 572           |
| Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky - POCl   | 274           | 11 277        |
| Ostatné rezervy                                      | 2 379         | 1 384         |
| Reštrukturalizácia                                   | 1 547         | 250           |
| Ostatné                                              | 832           | 1 134         |
| <b>Rezervy</b>                                       | <b>31 836</b> | <b>43 214</b> |

#### Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami

Programy so stanovenými zamestnaneckými požitkami, ktoré prevádzkuje banka, sú určené na odstupné a odmeny za výročia. Z hľadiska kategorizácie IAS 19 sa odstupné klasifikujú ako programy so stanovenými požitkami po skončení zamestnania, zatiaľ čo odmeny pri životných jubileách sa klasifikujú ako ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky.

Všetci zamestnanci, ktorí sú v pracovnom pomere, majú nárok na vyplatenie odstupného v prípade, že s nimi zamestnávateľ skončí pracovný pomer, alebo ak odídu do dôchodku pri dosiahnutí dôchodkového veku. Výška úhrady závisí od počtu odpracovaných rokov a od výšky mzdy zamestnanca pri skončení pracovného pomeru.

Programy so stanovenými požitkami zahŕňajú odmeny za výročia. Rezervy na výročia predstavujú osobitné jednorazové platby ustanovené v kolektívnej zmluve, ktoré závisia od platu a doby trvania zamestnania. Oprávnenosť je podmienená určitou minimálnou dobou trvania pracovného pomeru.

Záväzky vyplývajúce z programov so stanovenými zamestnaneckými požitkami sa určujú pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa určujú na základe poistno-matematických odborných posudkov. Výpočet zohľadňuje nielen tieto platy, štatistické údaje, ale aj predpokladané budúce miery rastu plátov.

Záväzok vykázaný v rámci programu so stanovenými požitkami predstavuje súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov.

Precenenia pozostávajú z poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov zo stanovených požitkov. Precenenia programov so stanovenými požitkami pri odstupnom sa vykazujú ako akumulovaný OCI vo vlastnom imaní konkrétne v položke „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní. Zmena za obdobie sa vyказuje ako OCI vo výkaze komplexných ziskov a strát v riadku „Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov“. Precenenia programov so stanovenými požitkami týkajúcich sa výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“.

Náklady na program so stanovenou výškou dôchodkového plnenia sa určujú pomocou poistno-matematického ocenenia. Poistno-matematické oceňovanie zahŕňa vytváranie predpokladov o diskontných sadzbách, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a budúcom zvýšení dôchodkov. Predpoklady, odhady a citlivosti použité na výpočty záväzku zo stanovených požitkov, ako aj súvisiace sumy sú zverejnené v časti „Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky“.

## Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Finančnou zárukou je zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určité platby ako úhradu straty držiteľa z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v súlade s pôvodnými alebo modifikovanými podmienkami dlhového nástroja.

Banka, ako ručiteľ, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti prvotné ocenenie predstavuje odplata prijatá za záruku. Táto čiastka sa následne amortizuje do výnosov z poplatkov. Ak pri vzniku zmluvy nie je prijatá žiadna odplata (t.j. počiatočná transakčná cena je nulová), ide o cenu, ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu. V dôsledku toho je reálna hodnota takejto finančnej záruky, a teda aj prvotné ocenenie, nulová. Po prvotnom vykázaní sa rezervy vykazujú na základe modelu znehodnotenia podľa očakávaných úverových strát v prípade, že je čiastka vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej odplaty. Tieto sa vykazujú v súvahe v riadku „Rezervy“. Prijatá odplata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ pod „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Ak je banka držiteľom záruky, postup závisí od toho, či sa finančná záruka považuje za neoddeliteľnú súčasť zmluvných podmienok finančného majetku, ktorého riziko je garantované. Banka považuje za neoddeliteľné tie záruky, ktoré sú uzatvorené pri vzniku garantovaných finančných aktív alebo tesne pri ňom. Ak má banka v úverovej zmluve možnosť požadovať poskytnutie záruky, považuje sa aj táto za neoddeliteľnú.

Neoddeliteľné finančné záruky sú zahrnuté v odhadoch očakávaných úverových strát zo súvisiacich finančných aktív. Odplaty uhradené za neoddeliteľné finančné záruky a iné nástroje na znižovanie úverového rizika sa zohľadňujú v efektívnej úrokovej miere súvisiaceho finančného majetku.

Finančné záruky, ktoré sa nepovažujú za neoddeliteľné, sa v súvahe vykazujú ako aktíva na úhradu straty v položke „Ostatné aktíva“. Vo výkaze ziskov a strát znižujú stratu zo zníženia hodnoty zaručeného finančného majetku v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Predpokladom tohto postupu je, že musí byť doslova isté, že záruka banke odškodní jej stratu. Odplaty zaplatené za oddeliteľné finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady z poplatkov a provízií“ v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

## Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Vykazovanie rezerv si vyžaduje posúdenie, či má banka súčasný záväzok ako výsledok minulej udalosti a či je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebné vynaložiť prostriedky predstavujúce ekonomické úžitky. Okrem toho sú pri určovaní výšky rezerv potrebné odhady s ohľadom na sumu a načasovanie budúcich peňažných tokov. Bližšie informácie o rezervách na podsúvahové úverové riziko sú v poznámke 25 Úverové riziko. Súdne konania, ktoré nespĺňajú kritériá na vykázanie rezerv, sú opísané v poznámke 34 Podmienené záväzky.

## Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

| Eur tis.                                       | 01.01.2021    | Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou | Zníženie spôsobené odúčtovaním | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 31.12.2021    |
|------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky</b> |               |                                           |                                |                                                |                        |               |
| Úroveň 1                                       | 3 812         | 29 513                                    | (18 331)                       | (9 550)                                        | (86)                   | 5 358         |
| Úroveň 2                                       | 11 658        | -                                         | (9 215)                        | (2 250)                                        | 7 251                  | 7 444         |
| Úroveň 3                                       | 539           | -                                         | (1 643)                        | 526                                            | 1 150                  | 572           |
| POCI                                           | 275           | -                                         | (7 098)                        | 18 100                                         | -                      | 11 277        |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>16 284</b> | <b>29 513</b>                             | <b>(36 287)</b>                | <b>6 826</b>                                   | <b>8 315</b>           | <b>24 651</b> |

| Eur tis.                                       | 01.01.2020   | Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou | Zníženie spôsobené odúčtovaním | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 31.12.2020    |
|------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky</b> |              |                                           |                                |                                                |                        |               |
| Úroveň 1                                       | 3 363        | 30 837                                    | (9 906)                        | (20 463)                                       | (19)                   | 3 812         |
| Úroveň 2                                       | 1 718        | -                                         | (2 548)                        | 3 994                                          | 8 494                  | 11 658        |
| Úroveň 3                                       | 957          | -                                         | (336)                          | (203)                                          | 121                    | 539           |
| POCI                                           | 170          | -                                         | (59)                           | 164                                            | -                      | 275           |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>6 208</b> | <b>30 837</b>                             | <b>(12 849)</b>                | <b>(16 508)</b>                                | <b>8 596</b>           | <b>16 284</b> |

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladienie takýchto pohybov s výkazom ziskov a strát v riadku „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“ je uvedené v poznámke 9 Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov.

V stĺpci „Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení príslubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho vykazovacieho obdobia. V stĺpci „Zníženie spôsobené odúčtovaním“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných príslubov a poskytnutých záruk.

## Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 8 Všeobecné administratívne náklady.

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. Banka každý rok vykonáva prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať tieto rezervy v primeranej hodnote.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané v súvahe, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávajú z nasledujúcich položiek:

| Eur tis.                                                                                      | Rezerva na odchodné | Odstupné | Rezerva na pracovné výročia | Spolu        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------|-----------------------------|--------------|
| <b>Súčasná hodnota záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov – 01.01.2020</b>            | <b>3 223</b>        | -        | <b>2 723</b>                | <b>5 946</b> |
| Mzdové náklady                                                                                | 309                 | -        | 299                         | 608          |
| Úrokové náklady                                                                               | -                   | -        | 8                           | 8            |
| Platby                                                                                        | (182)               | -        | (235)                       | (417)        |
| Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku | 1 014               | -        | 461                         | 1 475        |
| zo zmeny expertných odhadov                                                                   | 1 014               | -        | 461                         | 1 475        |
| <b>Stav k 31.12.2020</b>                                                                      | <b>4 364</b>        | -        | <b>3 256</b>                | <b>7 620</b> |
| Mzdové náklady                                                                                | 270                 | -        | 267                         | 537          |
| Úrokové náklady                                                                               | 1                   | -        | -                           | 1            |
| Platby                                                                                        | (214)               | -        | (249)                       | (463)        |
| Poistnomatematické (zisky) / straty vykázané cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku | 74                  | -        | (192)                       | (118)        |
| zo zmeny expertných odhadov                                                                   | 74                  | -        | (192)                       | (118)        |
| <b>Stav k 31.12.2021</b>                                                                      | <b>4 495</b>        | -        | <b>3 082</b>                | <b>7 577</b> |

## Poistno-matematické predpoklady

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na odchodné:

| Rezerva na odchodné                            | 31.12.2020      | 31.12.2021     |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Ročná diskontná sadzba                         | 0,01%           | 0,17%          |
| Budúci ročný nárast miezd                      | 0,00%           | 0,00%          |
| Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov | 3,73 % - 9,65 % | 4,28% - 10,95% |
| Vek odchodu do dôchodku                        | 64 rokov        | 64 rokov       |

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na pracovné výročia:

| Rezerva na pracovné výročia                    | 31.12.2020      | 31.12.2021     |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Ročná diskontná sadzba                         | 0,01%           | 0,17%          |
| Budúci ročný nárast miezd                      | 0,00%           | 0,00%          |
| Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov | 3,73 % - 9,65 % | 4,28% - 10,95% |
| Vek odchodu do dôchodku                        | 64 rokov        | 64 rokov       |

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

## Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre každý významnejší poistno-matematický predpoklad a ukazuje, ako by bol záväzok zo stanovených požitkov ovplyvnený zmenami v relevantných aktuárskych predpokladoch, ktoré boli v súvahe primerane možné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

| Eur tis.              | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|-----------------------|------------|------------|
| Zmena fluktuácie +10% | 4 151      | 4 271      |
| Zmena fluktuácie -10% | 4 384      | 4 732      |

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

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

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2021 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji právnych a daňových sporov a ostatných rezerv:

| Eur tis.                           | 01.01.2021   | Tvorba        | Použitie        | Rozpustenie     | 31.12.2021    |
|------------------------------------|--------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Reštrukturalizačná rezerva         | 1 547        | -             | (1 220)         | (77)            | 250           |
| Prebiehajúce právne a daňové spory | 5 553        | 4 132         | (83)            | -               | 9 602         |
| Ostatné rezervy                    | 832          | 32 072        | (14 091)        | (17 678)        | 1 135         |
| <b>Spolu</b>                       | <b>7 932</b> | <b>36 204</b> | <b>(15 394)</b> | <b>(17 755)</b> | <b>10 987</b> |

| Eur tis.                           | 01.01.2020   | Tvorba        | Použitie       | Rozpustenie    | 31.12.2020   |
|------------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------------|--------------|
| Reštrukturalizačná rezerva         | 77           | 1 470         | -              | -              | 1 547        |
| Prebiehajúce právne a daňové spory | 5 281        | 523           | (2)            | (249)          | 5 553        |
| Ostatné rezervy                    | 2            | 12 523        | (5 052)        | (6 641)        | 832          |
| <b>Spolu</b>                       | <b>5 360</b> | <b>14 516</b> | <b>(5 054)</b> | <b>(6 890)</b> | <b>7 932</b> |

Pohyb ostatných rezerv zahŕňa aj pohyb rezerv na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

## 34. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov banky uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané v súvahe, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika banky (pozri poznámku 25 Úverové riziko).

### Súdne konania

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

## Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

### 35. Vlastné imanie

| Eur tis.                               | 31.12.2020       | 31.12.2021       |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Základné imanie                        | 212 000          | 212 000          |
| Dodatočný splatený kapitál             | -                | -                |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy       | 1 248 004        | 1 434 032        |
| Dodatočné kapitálové nástroje          | 300 000          | 380 000          |
| <b>Vlastníci materskej spoločnosti</b> | <b>1 760 004</b> | <b>2 026 032</b> |
| <b>Spolu</b>                           | <b>1 760 004</b> | <b>2 026 032</b> |

K 31.12.2021 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000(2020: 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 vyrovnaní | Platby kupónov | Prvý a následné voliteľné dni vyrovnaní                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|------|---------------|-------------------------|--------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 vyrovnaní |

## Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania je vykázané ak je potvrdená ich platba. O dividendách z kmeňových akcií ako aj kupónoch z Dodatočných nástrojov Tier 1 rozhoduje výročné valné zhromaždenie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje rozdelenie individuálnych ziskov banky za roky 2020 (schválené) a 2021 (navrhované):

| Rozdelenie zisku                                                 | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Zisk za rok (v Eur tis.)                                         | 114 633    | 239 428    |
| Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5    | -          | -          |
| Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000016788 | 6 225      | 6 225      |
| Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 SK4000018172 | 7 230      | 7 230      |
| Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 AT0000A2UFJ4 | -          | 3 592      |
| Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok                   | 40 471     | 97 158     |
| Presun do nerozdeleného zisku                                    | 60 707     | 125 223    |
| Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)                | 212 000    | 212 000    |
| <b>Dividenda na akciu (v Eur)</b>                                | <b>191</b> | <b>458</b> |

Dividendy za rok 2020 boli vyplatené v marci 2021 na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 24.3.2021.

Navyše bola z nerozdeleného zisku vyplatená prvá časť výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 v hodnote 3,6 mil. Eur k 23.5.2021.

K 27. augustu 2021 bola vyplatená prvá časť výplaty kupónu z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 vo výške 3,1 mil. Eur. Druhá časť bola vyplatená k 23. novembru 2021 vo výške 3,6 mil. Eur.

## Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2021 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2020: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

## Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2021 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2020: 39,1 mil. Eur).

## Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2021 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur) po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

## Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2021 bola hodnota týchto prepočtov 1,8 mil. Eur (2020: 1,7 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.



## 36. Dcérske spoločnosti

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

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

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

| Eur tis.                           | Obstarávacía cena |               | Opravné položky |            | Čistá účtovná hodnota |               |
|------------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|-----------------------|---------------|
|                                    | 31.12.2020        | 31.12.2021    | 31.12.2020      | 31.12.2021 | 31.12.2020            | 31.12.2021    |
| <b>Dcérske spoločnosti</b>         |                   |               |                 |            |                       |               |
| Procurement Services SK, s.r.o.    | 3                 | 3             | -               | -          | 3                     | 3             |
| Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii | 14 903            | -             | -               | -          | 14 903                | -             |
| S Slovensko, spol. s r.o.          | 24 848            | -             | -               | -          | 24 848                | -             |
| SLSP Social Finance, s.r.o.        | 2 050             | 3 050         | -               | -          | 2 050                 | 3 050         |
| LANED a.s.                         | 25 807            | 25 807        | -               | -          | 25 807                | 25 807        |
| <b>Spolu</b>                       | <b>67 611</b>     | <b>28 860</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>   | <b>67 611</b>         | <b>28 860</b> |

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

| Eur tis.                                                                    | Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii                       |            | LANED,a.s.                                               |            | Procurement Services SK, s.r.o.                          |            | S Slovensko, spol. s r.o.                                |            | SLSP Social Finance, s.r.o.                              |            |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|
|                                                                             | 31.12.2020                                               | 31.12.2021 | 31.12.2020                                               | 31.12.2021 | 31.12.2020                                               | 31.12.2021 | 31.12.2020                                               | 31.12.2021 | 31.12.2020                                               | 31.12.2021 |
| Sídlo spoločnosti                                                           | Tomášikova 48,<br>832 01 Bratislava, Slovenská republika |            | Tomášikova 48,<br>832 71 Bratislava, Slovenská republika |            | Tomášikova 48,<br>832 75 Bratislava, Slovenská republika |            | Tomášikova 48,<br>831 04 Bratislava, Slovenská republika |            | Tomášikova 48,<br>832 01 Bratislava, Slovenská republika |            |
| Hlavná činnosť                                                              | Pomocné bankové služby                                   |            | Realitná spoločnosť                                      |            | Obstarávanie                                             |            | Lízingsová spoločnosť                                    |            | Poradenská činnosť                                       |            |
| Výška podielu                                                               | 100%                                                     |            | 100%                                                     |            | 51%                                                      |            | 100%                                                     |            | 100%                                                     |            |
| Hlasovacie práva                                                            | 100%                                                     |            | 100%                                                     |            | 51%                                                      |            | 100%                                                     |            | 100%                                                     |            |
| IFRS klasifikácia                                                           | Dcérska spoločnosť                                       |            | Dcérska spoločnosť                                       |            | Dcérska spoločnosť                                       |            | Dcérska spoločnosť                                       |            | Dcérska spoločnosť                                       |            |
| Vykazovaná mena                                                             | Euro                                                     |            | Euro                                                     |            | Euro                                                     |            | Euro                                                     |            | Euro                                                     |            |
| Prijaté výnosy z dividend                                                   | -                                                        | -          | -                                                        | -          | 19                                                       | 19         | -                                                        | -          | -                                                        | -          |
| <b>Základné finančné informácie dcérskych spoločností za vykazovaný rok</b> |                                                          |            |                                                          |            |                                                          |            |                                                          |            |                                                          |            |
| Peniaze a účty                                                              | 25 964                                                   | -          | 4 028                                                    | 4 043      | 166                                                      | 245        | 25 631                                                   | -          | 56                                                       | 267        |
| Ostatné krátkodobé aktíva                                                   | -                                                        | -          | 9                                                        | 103        | 102                                                      | 57         | 217                                                      | -          | -                                                        | -          |
| Dlhodobé aktíva                                                             | -                                                        | -          | 52 299                                                   | 49 258     | 31                                                       | 36         | 440                                                      | -          | 1 980                                                    | 11 730     |
| Krátkodobé záväzky                                                          | -                                                        | -          | 26 567                                                   | 21 849     | -                                                        | -          | -                                                        | -          | -                                                        | 7 012      |
| Dlhodobé záväzky                                                            | 14                                                       | -          | 302                                                      | 133        | 238                                                      | 278        | 785                                                      | -          | -                                                        | 8          |
| Prevádzkový výsledok                                                        | (84)                                                     | (18)       | 2 445                                                    | 2 527      | (918)                                                    | (938)      | (825)                                                    | -          | (15)                                                     | (57)       |
| Výsledok z bežnej činnosti po zdanení                                       | (342)                                                    | (18)       | 1 866                                                    | 1 956      | 36                                                       | 36         | (1 029)                                                  | -          | (15)                                                     | (57)       |
| Celkový komplexný výsledok                                                  | (342)                                                    | (18)       | 1 866                                                    | 1 956      | 36                                                       | 36         | (1 029)                                                  | -          | (15)                                                     | (57)       |
| Odpisy a amortizácia                                                        | -                                                        | -          | (3 683)                                                  | (3 653)    | -                                                        | -          | (29)                                                     | -          | -                                                        | -          |
| Úrokové výnosy                                                              | -                                                        | -          | -                                                        | -          | -                                                        | -          | -                                                        | -          | -                                                        | -          |
| Úrokové náklady                                                             | -                                                        | -          | (485)                                                    | (403)      | -                                                        | -          | -                                                        | -          | -                                                        | (10)       |
| Daňové náklady / výnosy                                                     | -                                                        | -          | (496)                                                    | (520)      | (11)                                                     | (11)       | (262)                                                    | -          | -                                                        | -          |

## Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2021

Dňa 1. apríla 2021 dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r. o. bola zlúčená s bankou v hodnote 24,8 mil. Eur v položke „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“ a 0,4 mil. Eur v položke „Pohľadávka z odloženej dane z príjmov“. Dňa 28.5.2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a medzi jej akcionárov bol rozdelený likvidačný zvyšok. Slovenská sporiteľňa, as. ako akcionár so 100 % podielom obdržala likvidačnú výplatu vo výške 26,0 mil. Eur. V septembri 2021 banka dodatočne navýšila majetkový vklad do dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. o 1 mil. EUR. K 31. decembru 2021 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti 3,1 mil. EUR.

V priebehu roka 2021 sa majetkový podiel SLSP Social Finance, s.r.o. znížili zo 100 % (31.12.2020) na 60,40 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

## Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2020

Vo februári 2020 bola založená dcérska spoločnosť SLSP Social Finance, s.r.o., v ktorej má banka vlastnícky podiel v sume 2,1 mil. Eur čo predstavuje 100% vlastného imania tejto spoločnosti. V apríli 2020 banka nadobudla aj majetkovú účasť v spoločnosti LANED a.s. ako 100 % podiel na základnom imaní spoločnosti v obstarávacej cene vo forme peňažného plnenia vo výške 25,8 mil. Eur od svojej dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s.r.o.. V marci 2020 bola dcérskou spoločnosťou banky SLSP Social Finance, s.r.o. založená pridružená spoločnosť Dostupný Domov j.s.a., pričom vlastnícky podiel v tejto pridruženej spoločnosti je v sume 2,0 mil. Eur, čo predstavuje podiel 49,88% vlastného imania spoločnosti.

## 37. Investície do pridružených spoločností

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií do pridružených spoločností:

| Eur tis.                             | Obstarávacía cena |              | Opravné položky |            | Čistá účtovná hodnota |              |
|--------------------------------------|-------------------|--------------|-----------------|------------|-----------------------|--------------|
|                                      | 31.12.2020        | 31.12.2021   | 31.12.2020      | 31.12.2021 | 31.12.2020            | 31.12.2021   |
| <b>Pridružené spoločnosti</b>        |                   |              |                 |            |                       |              |
| Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.       | 1 093             | 1 093        | -               | -          | 1 093                 | 1 093        |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. | 3                 | 3            | -               | -          | 3                     | 3            |
| Holding Card Service s.r.o.          | 7 046             | 7 046        | -               | -          | 7 046                 | 7 046        |
| <b>Spolu</b>                         | <b>8 142</b>      | <b>8 142</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>   | <b>8 142</b>          | <b>8 142</b> |

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

|                                                                         | Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.                         |            | Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.                      |            | Holding Card Service s.r.o.                            |            | Dostupný Domov j.s.a. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti Social Finance, s.r.o.) |            |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Eur tis.                                                                | 31.12.2020                                             | 31.12.2021 | 31.12.2020                                                | 31.12.2021 | 31.12.2020                                             | 31.12.2021 | 31.12.2020                                                                              | 31.12.2021 |
| Sídlo spoločnosti                                                       | Bajkalská 30<br>829 48 Bratislava, Slovenská republika |            | Mlynské nivy 14<br>821 09 Bratislava, Slovenská republika |            | Olbrachtova 1929/62<br>140 00 Praha 4, Česká republika |            | Farská 48<br>949 01 Nitra, Slovenská republika                                          |            |
| Hlavná činnosť                                                          | Bankovníctvo                                           |            | Register retailových úverov                               |            | Správa vlastného majetku                               |            | Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom                                        |            |
| Výška podielu                                                           | 9,98%                                                  | 9,98%      | 33,33%                                                    | 33,33%     | 24,62%                                                 | 21,78%     | 49,88%                                                                                  | 49,88%     |
| Hlasovacie práva                                                        | 35,00%                                                 | 35,00%     | 33,33%                                                    | 33,33%     | 24,62%                                                 | 21,78%     | 49,88%                                                                                  | 49,88%     |
| IFRS klasifikácia                                                       | Pridružená spoločnosť                                  |            | Pridružená spoločnosť                                     |            | Pridružená spoločnosť                                  |            | Pridružená spoločnosť                                                                   |            |
| Vykazovaná mena                                                         | Euro                                                   |            | Euro                                                      |            | Euro                                                   |            | Euro                                                                                    |            |
| Základné finančné informácie pridružených spoločností za vykazovaný rok |                                                        |            |                                                           |            |                                                        |            |                                                                                         |            |
| Peniaze a účty                                                          | 925                                                    | 650        | 263                                                       | 214        | 7                                                      | 5          | 2 329                                                                                   | 19 954     |
| Ostatné finančné aktíva                                                 | 2 860 315                                              | 2 848 544  | 9                                                         | 47         | -                                                      | -          | 1                                                                                       | 4          |
| Nefinančné aktíva                                                       | 89 732                                                 | 89 528     | -                                                         | -          | 29 419                                                 | 43 574     | 1 625                                                                                   | 3 034      |
| Krátkodobé záväzky                                                      | 2 667 611                                              | 2 638 331  | 24                                                        | 5          | -                                                      | -          | (94)                                                                                    | (48)       |
| Dlhodobé záväzky                                                        | 16 912                                                 | 17 084     | -                                                         | -          | -                                                      | -          | (37)                                                                                    | (26)       |
| Prevádzkové výnosy                                                      | 38 399                                                 | 37 505     | 25                                                        | 26         | (1)                                                    | (3)        | (144)                                                                                   | (211)      |
| Výsledok z bežnej činnosti po zdanení                                   | 7 602                                                  | 16 576     | 24                                                        | 24         | (1)                                                    | (3)        | (146)                                                                                   | (217)      |
| Celkový komplexný výnos                                                 | 7 602                                                  | 16 576     | 24                                                        | 24         | (1)                                                    | (3)        | (146)                                                                                   | (217)      |
| Odpisy a amortizácia                                                    | (5 734)                                                | (5 947)    | -                                                         | -          | -                                                      | -          | (17)                                                                                    | (72)       |
| Úrokové výnosy                                                          | 88 695                                                 | 86 156     | -                                                         | -          | -                                                      | -          | -                                                                                       | -          |
| Úrokové náklady                                                         | (28 997)                                               | (26 795)   | (1)                                                       | (2)        | -                                                      | -          | -                                                                                       | (1)        |
| Daňové náklady / výnosy                                                 | (2 746)                                                | (5 206)    | -                                                         | -          | -                                                      | -          | -                                                                                       | -          |

Klasifikácia krátkodobých a dlhodobých finančných aktív a pasív je založená na očakávaných zostatkových splatnostiach aktív a pasív.

## Zmeny v pridružených spoločnostiach v roku 2021

V priebehu roka 2021 sa vlastnícky podiel spoločnosti Holding Card Service, s.r.o. sa znížil z 24,62 % (31.12.2020) na 21,78 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

## Zmeny v pridružených spoločnostiach v roku 2020

V roku 2020 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach.

## Ostatné zverejňované záležitosti

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

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

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

Súvahové expozície so spriaznenými stranami:

|                                                              | Erste Group<br>Bank AG |                | Spoločnosti v rámci<br>Erste Group |               | Dcérske<br>spoločnosti |               | Pridružené<br>spoločnosti |              |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------------------------|---------------|------------------------|---------------|---------------------------|--------------|
| Eur tis.                                                     | 31.12.2020             | 31.12.2021     | 31.12.2020                         | 31.12.2021    | 31.12.2020             | 31.12.2021    | 31.12.2020                | 31.12.2021   |
| <b>Aktíva</b>                                                |                        |                |                                    |               |                        |               |                           |              |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                               | 7 681                  | 5 261          | 3 155                              | 225           | -                      | -             | -                         | -            |
| Deriváty                                                     | 7 996                  | 6 834          | -                                  | 27            | -                      | -             | -                         | -            |
| Zabezpečovacie deriváty                                      | 28 095                 | 11 540         | -                                  | -             | -                      | -             | -                         | -            |
| Cenné papiere                                                | -                      | -              | -                                  | -             | -                      | 5 996         | 5 255                     | 5 254        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                               | 1 934                  | 1 805          | 85                                 | 62            | -                      | -             | 3                         | 1            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                             | -                      | -              | 1 904                              | 1 989         | 26 583                 | 21 851        | -                         | -            |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie | -                      | -              | -                                  | -             | 19 274                 | 12 255        | -                         | -            |
| Ostatné aktíva                                               | -                      | -              | -                                  | -             | -                      | -             | -                         | -            |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>45 706</b>          | <b>25 440</b>  | <b>5 144</b>                       | <b>2 303</b>  | <b>45 857</b>          | <b>40 102</b> | <b>5 258</b>              | <b>5 255</b> |
| <b>Závazky</b>                                               |                        |                |                                    |               |                        |               |                           |              |
| Deriváty držané na obchodovanie                              | 48 043                 | 39 643         | 2                                  | -             | -                      | -             | -                         | -            |
| Vklady bánk                                                  | 51 410                 | 676            | 470                                | 1 170         | -                      | -             | 213                       | 189          |
| Vklady klientov                                              | -                      | -              | 3 185                              | 6 307         | 55 802                 | 4 552         | -                         | -            |
| Vydané dlhové cenné papiere                                  | 679 377                | 573 274        | 3 020                              | 2 988         | -                      | -             | -                         | -            |
| Zabezpečovacie deriváty                                      | 48 373                 | 31 844         | -                                  | -             | -                      | -             | -                         | -            |
| Závazky z lízingu                                            | -                      | -              | -                                  | -             | 19 301                 | 12 282        | -                         | -            |
| Ostatné záväzky                                              | 251                    | 2 873          | 1 567                              | 332           | -                      | (46)          | -                         | -            |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>827 454</b>         | <b>648 310</b> | <b>8 244</b>                       | <b>10 797</b> | <b>75 103</b>          | <b>16 788</b> | <b>213</b>                | <b>189</b>   |

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami:

|                                                                                             | Erste Group<br>Bank AG |              | Spoločnosti v rámci<br>Erste Group |                | Dcérske<br>spoločnosti |              | Pridružené<br>spoločnosti |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------------------|----------------|------------------------|--------------|---------------------------|-----------|
| Eur tis.                                                                                    | 2020                   | 2021         | 2020                               | 2021           | 2020                   | 2021         | 2020                      | 2021      |
| Výnosové úroky                                                                              | (7 511)                | (7 818)      | 326                                | 7              | 485                    | 409          | 130                       | 100       |
| Nákladové úroky                                                                             | (288)                  | 1 644        | (10)                               | (8)            | -                      | -            | -                         | (10)      |
| Výnosy z dividend                                                                           | -                      | -            | 493                                | -              | 19                     | 18           | -                         | -         |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                         | (97)                   | (473)        | 8 110                              | 13 494         | 190                    | 33           | 1                         | 1         |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                                                          | (2 733)                | 14 352       | 438                                | (226)          | -                      | -            | -                         | -         |
| Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -                      | -            | -                                  | -              | -                      | 61           | -                         | -         |
| Všeobecné administratívne náklady                                                           | (3 530)                | (6 006)      | (16 190)                           | (17 856)       | (1 035)                | (1 014)      | -                         | -         |
| Odpisy a amortizácia                                                                        | -                      | -            | -                                  | -              | (7 018)                | (7 018)      | -                         | -         |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                | 169                    | (2 048)      | 699                                | 477            | 234                    | 11 050       | 8                         | 7         |
| <b>Spolu</b>                                                                                | <b>(13 990)</b>        | <b>(349)</b> | <b>(6 134)</b>                     | <b>(4 112)</b> | <b>(7 125)</b>         | <b>3 539</b> | <b>139</b>                | <b>98</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 31. Decembru 2021 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 35).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2020: 2,2 mil. mil. Eur).

K 31. decembru 2021 banka už nemá prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči spoločnosti s\_Autoleasing SK, s.r.o., avšak výška tejto záruky v roku 2020 bola 9,0 mil. EUR.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2020: 0,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2021 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,4 mil. Eur (2020: 1,7 mil. Eur).

K 31.12.2021 a aj v roku 2020 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

## Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2021 boli vo výške 3,2 mil. Eur (2020: 2,5 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

## 39. Poplatky za audit a daňové poradenstvo

Nasledujúca tabuľka obsahuje poplatky účtované audítormi banke za finančné roky 2021 a 2020; audítorskou spoločnosťou je PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o..

| Eur tis.                            | 2020         | 2021         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Audit štatutárnej účtovnej závierky | (525)        | (546)        |
| Ostatné uisťovacie služby           | (144)        | (170)        |
| Ostatné neaudítorské služby         | (3)          | (3)          |
| <b>Spolu</b>                        | <b>(672)</b> | <b>(719)</b> |

Ostatné uisťovacie služby v sume 170 tis. Eur (2020: 144 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3000 a ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby, preverenia hlásenia pre rezolučný orgán a služieb spojených so zlúčením S Slovensko, spol. s r.o.. Ostatné neaudítorské služby v sume 3 tis. Eur (2020: 3 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj.

## 40. Analýza zostatkových splatností

Očakávané zostatkové splatnosti aktív a pasív

| Eur tis.                                                                           | < 1 rok    | > 1 rok    | < 1 rok    | > 1 rok    |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                    | 31.12.2020 |            | 31.12.2021 |            |
| Aktíva                                                                             |            |            |            |            |
| Hotovosť a peňažné ekvivalenty                                                     | 1 717 486  | -          | 2 907 420  | -          |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                             | 2 084      | 57 910     | 11 181     | 36 693     |
| Deriváty                                                                           | 2 084      | 57 910     | 11 181     | 36 693     |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -          | 15 287     | -          | 21 064     |
| Kapitálové nástroje                                                                | -          | 7 547      | -          | 7 155      |
| Dlhové cenné papiere                                                               | -          | 7 740      | -          | 13 909     |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                  | 2 114 337  | 16 171 127 | 2 215 545  | 17 302 993 |
| Dlhové cenné papiere                                                               | 159 354    | 3 520 350  | 70 425     | 3 841 234  |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                     | 49         | -          | 49 983     | -          |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                   | 1 954 934  | 12 650 777 | 2 095 137  | 13 461 759 |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                    | 67 297     | 173 715    | 63 112     | 170 323    |
| Zabezpečovacie deriváty                                                            | -          | 34 345     | -          | 16 454     |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie                       | -          | 119 345    | -          | 110 972    |
| Investície do nehnuteľností                                                        | -          | 1 898      | -          | 1 518      |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                          | -          | 18 947     | -          | 18 947     |
| Investície v pridružených spoločnostiach                                           | -          | 75 753     | -          | 37 002     |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov                                              | -          | 75 666     | -          | 67 843     |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                 | 81 597     | -          | 128 930    | -          |
| Ostatné aktíva                                                                     | 20 947     | -          | 35 692     | -          |
| Aktíva spolu                                                                       | 4 003 748  | 16 743 993 | 5 361 880  | 17 783 809 |

| Eur tis.                                           | < 1 rok    | > 1 rok   | < 1 rok    | > 1 rok   |
|----------------------------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
|                                                    | 31.12.2020 |           | 31.12.2021 |           |
| Závazky                                            |            |           |            |           |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie            | 1 938      | 54 586    | 11 782     | 34 349    |
| Deriváty                                           | 1 938      | 54 586    | 11 782     | 34 349    |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 15 241 687 | 3 467 621 | 16 306 933 | 4 546 116 |
| Vklady bánk                                        | 32 664     | 1 677 591 | 34 929     | 2 858 418 |
| Vklady klientov                                    | 14 886 802 | 38 015    | 15 949 101 | 28 214    |
| Vydané dlhové cenné papiere                        | 299 716    | 1 752 015 | 286 377    | 1 659 484 |
| Ostatné finančné záväzky                           | 22 505     | -         | 36 526     | -         |
| Záväzky z lízingu                                  | 13 057     | 26 821    | 13 180     | 19 153    |
| Zabezpečovacie deriváty                            | 2 320      | 46 053    | -          | 31 844    |
| Rezervy                                            | 18 663     | 13 173    | 26 034     | 17 180    |
| Záväzok zo splatnej dane z príjmov                 | 21 908     | -         | 2 193      | -         |
| Ostatné záväzky                                    | 79 910     | -         | 110 892    | -         |
| Záväzky spolu                                      | 15 379 483 | 3 608 254 | 16 471 014 | 4 648 642 |

## 41. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti.

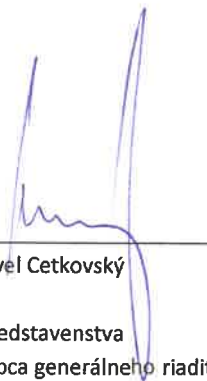
## PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva  
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 15. februára 2022