

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014
o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk
v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa
opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v
súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013**

k 30. septembru 2021

Obsah

Zoznam použitých skratiek.....	3
Prehľad požiadaviek na uverejnenie informácií.....	4
I. Všeobecné informácie	6
Schéma organizačnej štruktúry banky.....	9
Organizačná štruktúra banky.....	10
II. Informácie o akcionároch banky	11
III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky.....	11
Zmeny počas roka 2021.....	12
Schéma konsolidovaného celku	12
IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za obdobie 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021	13
A. Údaje zo súvahy	13
B. Údaje z výkazu ziskov a strát.....	14
C. Súhrnná výška expozícií	15
D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií.....	17
E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity	19
EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)	19
F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch	21
G. Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky	23
H. Údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou	24
EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou.....	24
EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti	25
EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy	26
V. Kapitálové požiadavky.....	27
EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov	27
EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií	29
EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB	30
EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM	30
EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA	30
VI. Ukazovateľ finančnej páky	31
Ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 CRR.....	31
EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1.....	31
VII. Schválenie a zverejnenie	33

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Zoznam použitých skratiek

AT1	Additional Tier 1 capital / Dodatočný kapitál Tier 1
CET1	Common Equity Tier 1 / Vlastný kapitál Tier 1
CRR	Capital Requirements Regulation; Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 o kapitálových požiadavkách
EBA	European Banking Authority / Európsky orgán pre bankovníctvo
ECB	European Central Bank / Európska centrálna banka
EU	European Union / Európska Únia
IFRS	International Financial Reporting Standards / Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva
IRB	Internal Rating Based / Prístup interných ratingov
NBS	Národná banka Slovenska
RWA / RWEA	Risk-Weighted Assets / Risk-Weighted exposure amount / Rizikovo vážené aktíva
SA	Standardised approach / Štandardizovaný prístup
T2	Tier 2 capital

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Prehľad požiadaviek na uverejnenie informácií

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „SLSP“ alebo „banka“) plní v tomto dokumente požiadavky na uverejnenie informácií podľa opatrenia Národnej banky Slovenska (ďalej „NBS“) č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020. Slovenská sporiteľňa plní požiadavky stanovené v § 1 odsekoch 1, 2, 5 a 7. Informácie podľa § 1 odsekov 3, 4 a 6 nie sú pre banku relevantné.

Slovenská sporiteľňa, a.s. zároveň plní v tomto dokumente požiadavky na uverejnenie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (CRR). Všetky požiadavky definované v CRR sú plne aplikované v banke na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Tzv. „tri piliere“ boli po prvýkrát predstavené už v rámci pravidiel Basel 2. Ciele tohto prudenciálneho rámca sú rizikovo citlivejšia alokácia kapitálu (pilier 1 – minimálne kapitálové požiadavky), detailnejšie ohodnotenie materiálnych rizikových kategórií regulátorom (pilier 2 – Supervisory Review Process) a zvýšená trhová transparentnosť (pilier 3 – trhová disciplína, zverejňovanie informácií).

SLSP plnila počas celého obdobia vykazovania všetky regulatórne kapitálové požiadavky pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Pokiaľ nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur (Eur tis.). Hodnoty v tabuľkách môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Kapitola	Opatrenie NBS 16/2014 v neskoršom znení
	Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (CRR) a usmernenia EBA
	Usmernenia k vykazovaniu a zverejňovaniu expozícií, ktoré podliehajú opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19
I. Všeobecné informácie	§1 ods. 1 opatrenia NBS
II. Informácie o akcionároch banky	§1 ods. 5 opatrenia NBS
III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky	§1 ods. 7 opatrenia NBS
IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za obdobie 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021	§1 ods. 2 opatrenia NBS
A. Údaje zo súvahy	§1 ods. 2 (a) opatrenia NBS
B. Údaje z výkazu ziskov a strát	§1 ods. 2 (b) opatrenia NBS
C. Súhrnná výška expozícií	§1 ods. 2 (c), (d), (e) opatrenia NBS
D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií	§1 ods. 2 (f) opatrenia NBS
E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity	§1 ods. 2 (g) opatrenia NBS
EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)	§1 ods. 2 (g) opatrenia NBS, Článok 451a (2) CRR
F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch	§1 ods. 2 (h) opatrenia NBS
G. Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky	§1 ods. 2 (i) opatrenia NBS
H. Údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou	§1 ods. 2 (j) opatrenia NBS
EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou	§1 ods. 2 (j) opatrenia NBS, Článok 442 (c) CRR
EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti	§1 ods. 2 (j) opatrenia NBS, Článok 442 (c) a (d) CRR
EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy	§1 ods. 2 (j) opatrenia NBS, Článok 442 (c) a (f) CRR

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

V. Kapitálové požiadavky	Článok 438 CRR
EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov	Článok 438 (b)
EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií	Článok 438 (d)
EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB	Článok 438 (h)
EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM	Článok 438 (h)
EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA	Článok 438 (h)
VII. Ukazovateľ finančnej páky	Článok 451 CRR
Ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 CRR	Článok 451 (1) (a)
EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1	Článok 451a (2)
EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania	Článok 451a (3)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

I. Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. 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 s ponukou širokej škály bankových a finančných služieb obchodným, finančným a súkromným klientom predovšetkým na Slovensku.

Nasledovné informácie, zostavené podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a zostavené v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013, obsahujú a dopĺňajú údaje z individuálnej účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne, a.s. pripravenej v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020, ktorá bola schválená predstavenstvom banky dňa 16. februára 2021. Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Pokiaľ nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur (tis. Eur). Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Hodnoty v tabuľkách môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Dátum zápisu do obchodného registra	01.04.1994
Dátum udelenia bankového povolenia	19.07.1996
Dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS	01.04.1994

Bankové činnosti

K 30. septembru 2021 Slovenská sporiteľňa vykonávala bankové činnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska. Banka vykonávala všetky z nasledovných povolených bankových činností:

- prijímanie vkladov
- poskytovanie úverov
- obchodovanie na vlastný účet, 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti, 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene, 3. s mincami drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
- finančný lízing
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov
- vydávanie a správa platobných prostriedkov
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
- uloženie vecí
- prenájom bezpečnostných schránok
- poskytovanie bankových informácií
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie), vydávanie a správa elektronických peňazí
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách
- funkciu depozitára
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 79a ods. 1 v spojení s § 6 ods. 1 a ods. 2 zákona o cenných papieroch a investičných službách a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
 - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

- vykonávanie investičnej činnosti - obchodovanie na vlastný účet v zmysle ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení: a) § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch - opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí ak k takémuto vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, b) § 5 ods. 1 písm. h) zákona o cenných papieroch - derivátové nástroje na presun úverového rizika, c) § 5 ods. 1 písm. j) zákona o cenných papieroch - forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy
- poskytovanie vedľajšej služby v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 písm. g) zákona o cenných papieroch - obchodovanie na vlastný účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. j) o cenných papieroch týkajúcich sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: - poistenia alebo zaistenia, - poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov
- vykonávanie investičných služieb - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa § 6 ods. 1 písm. a) zákona o cenných papieroch, vykonanie pokynu klienta na jeho účet podľa § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch a obchodovanie na vlastný účet podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch - opcie týkajúce sa cenných papierov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo hotovosti, opcie týkajúce sa finančných indexov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo hotovosti
- vykonávanie investičnej služby - obchodovanie na vlastný účet podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch - forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán
- vykonávanie investičnej služby - obchodovanie na vlastný účet podľa § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. j) zákona o cenných papieroch - opcie a swapy týkajúce sa miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú:

Slovenská sporiteľňa, a.s. neeviduje žiadnu bankovú činnosť, ktorá by bola povolená Národnou bankou Slovenska a banka ju nevykonávala.

Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté:

Vykonávanie žiadnej z bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska nebolo obmedzené, dočasne pozastavené alebo zakázané. Žiadne povolenie na výkon bankovej činnosti nebolo odobraté.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrtroka:

V priebehu obdobia vykazovania nebolo vydané žiadne právoplatné rozhodnutie, ktorým by banke bolo uložené opatrenie na nápravu.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrtroka:

V priebehu obdobia vykazovania nebolo vydané žiadne právoplatné rozhodnutie, ktorým by banke bola uložená pokuta.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Schéma organizačnej štruktúry banky



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 691
z toho počet členov štatutárneho orgánu banky	5
z toho počet vedúcich zamestnancov podľa §7 ods. 20 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách	6

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Organizačná štruktúra banky

Dozorná rada

Vnútrotný audit

Predstavenstvo

- Štábne útvary
 - Stratégia a klientska skúsenosť
 - Centrum značky
 - Zamestnanecká skúsenosť
 - Riadenie bilancie
- Firemné bankovníctvo a finančné trhy
 - Treasury
 - Firemní klienti
 - Finančné riešenia pre firmy
 - Riadenie a rozvoj prosperity firiem
- Retailové bankovníctvo
 - Riadenie a rozvoj prosperity klientov
 - Digitálne a denné bankovníctvo
 - Riadenie pobočkovej siete
 - Správa majetku klientov a bankopoistenie
- Financie
 - Účtovníctvo a controlling
 - Správa majetku a prevádzka budov
- Riadenie rizík
 - Compliance a riadenie operačného rizika
 - Strategické riadenie rizík
 - Riadenie úverového rizika firiem
 - Riadenie úverového rizika retail
 - Právne služby
- IT a bankové operácie
 - Bezpečnosť
 - Zdieľané IT služby
 - Dátový manažment
 - IT prevádzka
 - Bankové služby
 - Retailové procesné centrum

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

II. Informácie o akcionároch banky

K 30. septembru 2021 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Podiel na základnom imaní banky a podiel na hlasovacích právach v banke bol 100%. Hlavným predmetom činnosti materskej spoločnosti je poskytovanie bankových služieb.

III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o každom subjekte v rámci účtovného a regulačného rozsahu pôsobnosti konsolidácie.

Obchodné meno	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach	Metóda účtovnej konsolidácie	Metóda regulačnej konsolidácie
Laned, a.s.	Tomášikova 48 Bratislava 832 71 Slovenská republika	SPE - Realitná spoločnosť	100.00%	100.00%	Úplná konsolidácia	Úplná konsolidácia
Social Financing SK, s.r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 01 Slovenská republika	Poradenská činnosť	100.00%	100.00%	Úplná konsolidácia	metóda vlastného imania
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 75 Slovenská republika	Obstarávanie	51.00%	51.00%	Úplná konsolidácia	Nekonsolidovaná ani neodpočítaná
Dostupný Domov j.s.a.	Farská 48 Nitra 949 01 Slovenská republika	Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	49.88%	49.88%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	Bajkalská 30 Bratislava 829 48 Slovenská republika	Bankovníctvo	9.98%	35.00%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Mlynské nivy 14, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 821 09 Slovenská republika	Register retailových úverov	33.33%	33.33%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Holding Card Service, spol. s.r.o.	Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika	Správa vlastného majetku	24.62%	24.62%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania

K 30. septembru 2021 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (ďalej „PSS“). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG banka zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala významný vplyv v PSS a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

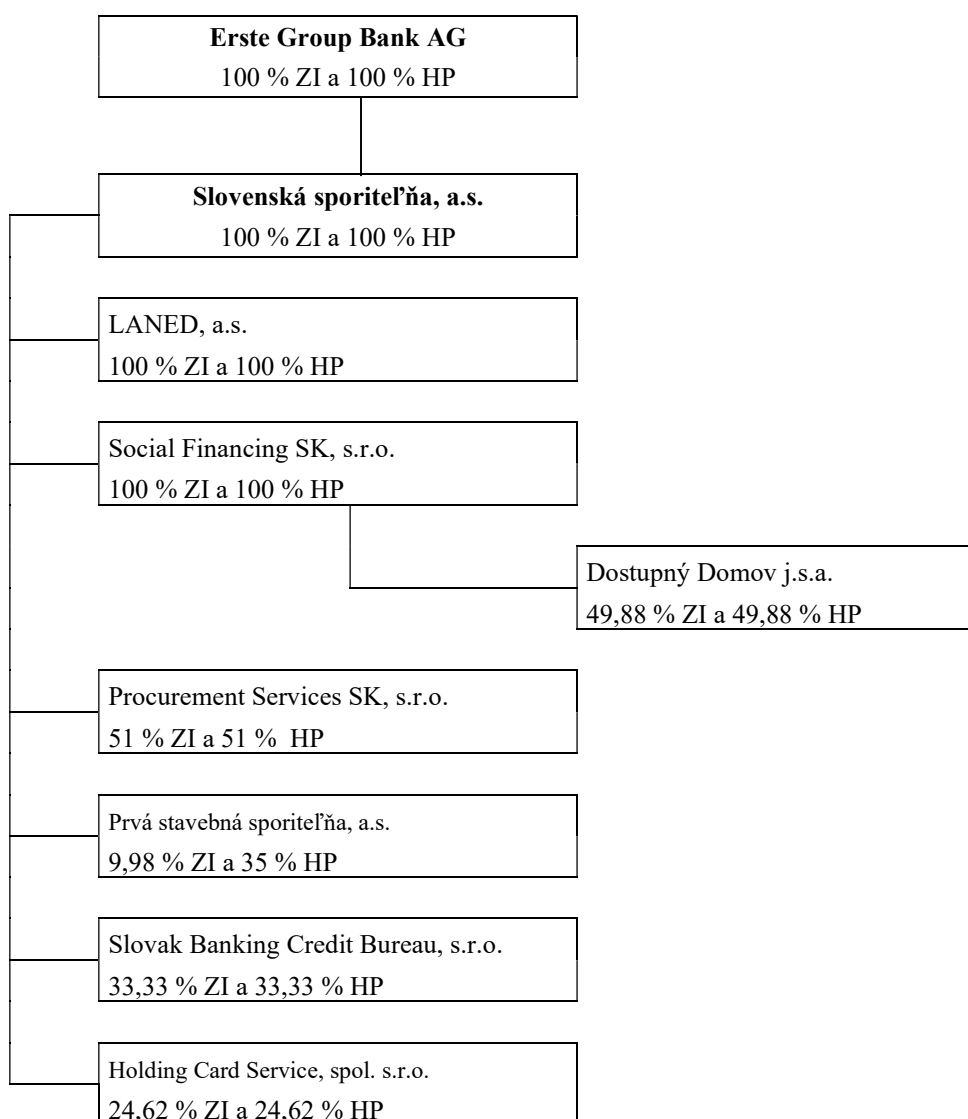
Zmeny počas roka 2021

Dňa 1. apríla 2021 došlo k zlúčeniu dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. s bankou, ktorá sa stala jej nástupníckou spoločnosťou, čo viedlo k zvýšeniu jej vlastného imania o 24,8 mil. Eur.

Ku dňu 28. mája 2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a došlo k rozdeleniu likvidačného zostatku medzi jej spoločníkov. Slovenskej sporiteľni, a.s., ako jedinému spoločníkovi so 100,0 % podielom, bol vyplatený likvidačný zostatok vo výške 26,0 mil. Eur.

V septembri 2021 banka dodatočne navýšila vklad do vlastného imania dcérskej spoločnosti Social Financing SK, s. r. o. o 1 mil. Eur. K 30. septembru 2021 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti v sume 3,1 mil. Eur.

Schéma konsolidovaného celku



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za obdobie 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2021

A. Údaje zo súvahy

Aktíva Eur tis.	30.09.2021
Hotovosť a hotovostné zostatky	3 241 173
Finančné aktíva držané na obchodovanie	48 856
Deriváty	48 856
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15 485
Kapitálové nástroje	7 155
Dlhové cenné papiere	8 330
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-
Kapitálové nástroje	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	18 992 977
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	4 502 108
Dlhové cenné papiere	3 816 954
Úvery a pohľadávky voči bankám	13 527
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 162 496
Pohľadávky z finančného lízingu	224 182
Zabezpečovacie deriváty	23 305
Dlhodobý hmotný majetok	107 431
Investície do nehnuteľností	1 521
Dlhodobý nehmotný majetok	15 856
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	37 002
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	66 752
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	117 251
Ostatné aktíva	36 605
Aktíva spolu	22 928 396
Závázky a vlastné imanie Eur tis.	30.09.2021
Finančné záväzky držané na obchodovanie	46 386
Deriváty	46 386
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	20 767 056
Vklady bánk	2 963 791
Vklady klientov	15 635 793
Vydané dlhové cenné papiere	2 059 007
Ostatné finančné záväzky	108 465
Záväzky z finančného lízingu	32 271
Zabezpečovacie deriváty	38 153
Rezervy	46 948
Závazok zo splatnej dane z príjmov	1 718
Ostatné záväzky	100 087
Záväzky spolu	21 032 619
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 895 777
Základné imanie	212 000
Ostatné kapitálové nástroje	300 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 383 777
Vlastné imanie spolu	1 895 777
Záväzky a vlastné imanie spolu	22 928 396

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

B. Údaje z výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát	30.09.2021
Eur tis.	
Čisté úrokové výnosy	322 663
Úrokové výnosy	315 102
Ostatné úrokové výnosy	31 847
Úrokové náklady	(13 825)
Ostatné úrokové náklady	(10 461)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	128 114
Výnosy z poplatkov a provízií	141 715
Náklady z poplatkov a provízií	(13 601)
Výnosy z dividend	592
Čistý zisk / strata z obchodovania	6 669
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(213)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	195
Personálne náklady	(113 536)
Ostatné administratívne náklady	(78 241)
Odpisy a amortizácia	(27 489)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	1
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(302)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	1 576
Ostatné prevádzkové výsledky	1 715
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 665)
Zisk pred daňou z príjmov	241 744
Daň z príjmov	(56 233)
Čistý zisk po zdanení	185 511
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	185 511
Výkaz komplexných ziskov a strát	30.09.2021
Eur tis.	
Čistý zisk po zdanení	185 511
Ostatné komplexné zisky a straty	
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(14)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	0
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	3
Spolu	-11
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	
Spolu	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-11
Celkový komplexný zisk	185 500
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	185 500

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

C. Súhrnná výška expozícií

Nasledujúce tabuľky zobrazujú súhrnnú výšku expozícií a expozície zaradené do jednotlivých úrovní v členení podľa tried expozícií. Nie všetky expozície podliehajú výpočtu opravných položiek podľa IFRS9 a teda nie sú zaradené do úrovni 1, 2 alebo 3.

IFRS9 stanovuje pre znehodnotenie finančných aktív prístup troch úrovní, založený na tom, či sa vyskytlo významné zhoršenie kreditného rizika finančných aktív. Tieto tri úrovne potom určujú výšku znehodnotenia, ktorá sa má vykázať (ako aj výšku úrokových výnosov):

- **Úroveň 1** je výška expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania. Ak sa úverové riziko pre finančný nástroj významne nezvýšilo od prvého zaúčtovania, účtovná jednotka oceňuje opravnú položku na straty pre nástroj vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (ECLs);
- **Úroveň 2** je výška expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotených. V prípade finančných nástrojov, ktoré nie sú zlyhané a ktorých kreditné riziko sa od prvého zaúčtovania výrazne zvýšilo, sa zaúčtujú celoživotné ECL, t. j. odhadované straty počas životnosti z udalostí zo zlyhania, ktoré sú možné počas celej zostávajúcej životnosti nástrojov. Na tejto úrovni sú úrokové výnosy vykázané na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Vyhodnotenie významného zvýšenia kreditného rizika od počiatočného zaúčtovania obsahuje kritériá dni po splatnosti, absolútnu a relatívnu zmenu PD a reštrukturalizovanosť úverov;
- **Úroveň 3** je výška znehodnotených expozícií. Finančné aktívum dosiahne úroveň 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotené. V prípade úrovne 2, opravná položka sa rovná celoživotnému ECL. Na tejto úrovni je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti, SLSP klasifikuje zlyhané expozície ako úroveň 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky - tiež klasifikované ako úroveň 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

Prístup interných ratingov

Eur tis.	Hrubá hodnota expozície		Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície *	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície
Štáty a centrálné banky	136 505	7 566	69 754	-	-	-	-	-	10	-
Inštitúcie	247 847	90 868	218 733	90 368	2	500	-	-	175	6
Právnické osoby podnikatelia	4 144 979	2 542 852	2 320 763	1 956 568	1 719 853	578 587	61 669	7 697	130 674	28 549
Retail	11 383 126	573 210	10 458 163	537 463	695 417	34 999	229 528	749	209 569	3 048
Kapitálové expozície	26 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sekuritizácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné aktíva	608 196	-	10 484	-	-	-	-	-	47	-
Prístup interných ratingov celkom	16 547 271	3 214 497	13 077 897	2 584 399	2 415 272	614 086	291 197	8 446	340 475	31 602

* Vráťane odvolateľných úverových rámcov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Pokračovanie tabuľky**Štandardizovaný prístup**

Eur tis.	Hrubá hodnota expozície		Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície *	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície
Štáty a centrálné banky	6 246 732	-	6 246 732	-	-	-	-	-	459	-
Vyššie územné celky a obce	282 519	92 345	281 318	91 612	1 201	733	-	-	508	175
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	3 424	57	3 424	57	-	-	-	-	1	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	190 699	20 487	161 558	2 402	28 803	18 085	-	-	1 858	281
Retail	303	-	303	-	-	-	-	-	-	-
Po termíne splatnosti	5 430	231	-	-	-	-	5 430	231	4 679	34
Kapitálové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	6 729 106	113 120	6 693 334	94 071	30 005	18 818	5 430	231	7 505	490
* Vrátane odvolateľných úverových rámcov										
Výška expozícií celkom	23 276 377	3 327 616	19 771 231	2 678 470	2 445 276	632 904	296 627	8 677	347 981	32 092

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií**Prístup interných ratingov**

Eur tis.	Hrubá hodnota expozície		Hrubá hodnota expozície z iných ako zlyhaných pohľadávok		Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície *	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície
Štáty a centrálné banky	136 505	7 566	136 505	7 566	-	-	10	-
Inštitúcie	247 847	90 868	247 847	90 868	-	-	175	6
Právnické osoby podnikatelia	4 144 979	2 542 852	4 083 310	2 535 155	61 669	7 697	130 674	28 549
Retail	11 383 126	573 210	11 153 598	572 461	229 528	749	209 569	3 048
Kapitálové expozície	26 617	-	26 617	-	-	-	-	-
Sekuritizácie	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné aktíva	608 196	-	608 196	-	-	-	47	-
Prístup interných ratingov celkom	16 547 271	3 214 497	16 256 074	3 206 050	291 197	8 446	340 475	31 602

* Vrátane odvolateľných úverových rámcov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Pokračovanie tabuľky**Štandardizovaný prístup**

Eur tis.	Hrubá hodnota expozície		Hrubá hodnota expozície z iných ako zlyhaných pohľadávok		Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície *	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície
Štáty a centrálné banky	6 246 732	-	6 246 732	-	-	-	459	-
Vyššie územné celky a obce	282 519	92 345	282 519	92 345	-	-	508	175
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	3 424	57	3 424	57	-	-	1	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	190 699	20 487	190 699	20 487	-	-	1 858	281
Retail	303	-	303	-	-	-	-	-
Po termíne splatnosti	5 430	231	-	-	5 430	231	4 679	34
Kapitálové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	6 729 106	113 120	6 723 677	112 889	5 430	231	7 505	490
* Vrátane odvolateľných úverových rámcov								
Výška expozícií celkom	23 276 377	3 327 616	22 979 750	3 318 939	296 627	8 677	347 981	32 092

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity

EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Údaje na individuálnej úrovni za banku		a	b	c	d	e	f	g	h
Údaje v tisícoch Eur		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					4 559 265	4 353 211	4 107 970	3 937 024
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	13 274 629	12 997 943	12 678 520	12 361 426	924 740	903 630	879 645	858 129
3	<i>stabilné vklady</i>	8 557 151	8 381 857	8 183 313	7 989 171	427 858	419 093	409 166	399 459
4	<i>menej stabilné vklady</i>	4 689 322	4 575 325	4 444 856	4 333 687	496 882	484 537	470 479	458 671
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	1 917 198	1 860 357	1 890 754	1 939 391	908 562	889 245	916 637	969 088
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	1 913 128	1 855 966	1 886 147	1 937 270	904 492	884 853	912 030	966 967
8	<i>nezabezpečený dlh</i>	4 069	4 392	4 607	2 121	4 069	4 392	4 607	2 121
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					0	0	0	0
10	dodatočné požiadavky	1 962 806	1 979 830	2 006 922	2 044 855	413 501	415 063	416 199	413 589
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	234 631	230 813	223 218	214 520	234 631	230 813	223 218	214 520
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	20 259	20 529	23 058	16 218	20 259	20 529	23 058	16 218
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	1 707 916	1 728 487	1 760 646	1 814 117	158 611	163 720	169 923	182 851
14	iné zmluvné záväzky financovania	158 697	145 617	137 944	115 957	136 125	123 213	115 932	95 021
15	iné podmienené záväzky financovania	1 347 924	1 175 236	993 024	893 695	56 034	50 774	44 763	42 760
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 438 961	2 381 924	2 373 176	2 378 588

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Údaje na individuálnej úrovni za banku		a	b	c	d	e	f	g	h
Údaje v tisícoch Eur		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020	30. september 2021	30. jún 2021	31. marec 2021	31. december 2020
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
HOTOVOŠŤ – Kladné peňažné toky									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	311 386	293 291	249 226	210 664	207 712	195 258	162 533	134 677
19	iné kladné peňažné toky	21 162	21 657	18 844	8 937	21 162	21 657	18 844	8 937
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
						0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné peňažné toky	332 548	314 948	268 069	219 601	228 874	216 916	181 377	143 614
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	332 548	314 948	268 069	219 601	228 874	216 916	181 377	143 614
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 559 265	4 353 211	4 107 970	3 937 024
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 210 086	2 165 009	2 191 799	2 234 974
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					207%	201%	188%	177%

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch

Slovenská sporiteľňa a.s. nemá vo svojom portfóliu žiadne hypotekárne záložné listy. Tabuľka nižšie zahŕňa údaje o krytých dlhopisoch a preregistrovaných HZL.

Krycí súbor neobsahuje úvery, ktoré sú viac ako 90 dní po lehote splatnosti. Rating krytých dlhopisov pridelila ratingová agentúra Moody's Investors Service Ltd (Moody's).

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia				
Č.r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL		
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota v mene
				EUR
a	b	1	2	3
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	1 993 719	4 424	1 993 719
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	500 859	859	500 859
3	Počet emisií	20		20
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	4,01		4,01
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD	0,41		0,41
6	Odhadované záväzky	25		25,2
7	Krycí súbor	3 567 299	2 277	3 567 299
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		178,64%	
9	Zákonné krytie	99 908	5,00%	
10	Vyššie krytie	49 954	2,50%	
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aaa		

Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	AÚV	Podiel na krycom súbore	Hodnota v mene
					EUR
a	b	1		2	3
12	Základné aktíva / Riadne krytie	3 447 346	1 601	96,62%	3 447 346
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	0			0
14	Deriváty	0			0
15	Likvidné aktíva	119 954	676	3,38%	119 954

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3
16	Bratislava - mesto	1 284 040	469 356	
17	Banskobystrický kraj	812 502	312 334	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	884 228	323 362	
19	Košický kraj	1 064 835	400 420	
20	Nitriansky kraj	845 461	322 534	
21	Prešovský kraj	942 958	353 862	
22	Trenčiansky kraj	1 053 085	394 843	
23	Trnavský kraj	1 169 145	438 765	
24	Žilinský kraj	1 198 755	431 869	
25	SR - spolu			1,32

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia

Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív
a	b	1	2	3
26	od 0 - do 1 roku vrátane	192 322	1 918	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	150 000	6 459	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 123 350	74 486	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	528 047	308 887	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane		516 858	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane		694 593	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane		882 201	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane		961 944	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	4	20	

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

G. Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky

č. r.	Údaje	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020
Vlastné zdroje					
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 373 496	1 309 534	1 364 182	1 211 300
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 373 496	1 309 534	1 364 182	1 211 300
3	Kapitál Tier 1	1 673 496	1 609 534	1 664 182	1 511 300
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 673 496	1 609 534	1 664 182	1 511 300
5	Celkový kapitál	1 732 635	1 668 154	1 738 353	1 577 279
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 732 635	1 668 154	1 738 353	1 577 279
Rizikovo vážené aktíva (výška)					
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	8 422 642	8 074 867	8 506 272	8 638 669
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	8 422 642	8 074 867	8 506 272	8 638 669
Kapitálový podiel					
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16,31%	16,22%	16,04%	14,02%
10	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16,31%	16,22%	16,04%	14,02%
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	19,87%	19,93%	19,56%	17,49%
12	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	19,87%	19,93%	19,56%	17,49%
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	20,57%	20,66%	20,44%	18,26%
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	20,57%	20,66%	20,44%	18,26%
Ukazovateľ finančnej páky					
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	24 070 204	23 945 620	23 291 267	21 500 683
16	Ukazovateľ finančnej páky	6,95%	6,72%	7,15%	7,03%
17	Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	6,95%	6,72%	7,15%	7,03%

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

H. Údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou

EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou			pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	341 633	80 483	80 483	80 483	-15 085	-41 069	99 714	33 545
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	39 119	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	28 066	0
060	nefinančné korporácie	51 329	20 452	20 452	20 452	-4 317	-6 492	32 478	11 788
070	domácnosti	290 304	60 030	60 030	60 030	-10 768	-34 577	50	21 757
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prisľuby	10 352	184	184	184	-282	-149	494	0
100	spolu	351 986	80 667	80 667	80 667	-15 367	-41 218	100 208	33 545

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota											
		bezproblémové expozície				problémové expozície							
			v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	2 830 744	2 830 744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	15 567 992	15 535 819	32 172	296 627	103 843	24 461	46 806	39 578	52 824	10 853	18 263	296 627
020	centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	285 943	285 942	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	14 796	14 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	108 047	108 041	7	87	0	27	5	46	1	7	0	87
060	nefinančné korporácie	4 261 499	4 257 092	4 407	83 346	25 441	12 939	22 246	9 096	11 802	494	1 328	83 346
070	z čoho MSP	2 340 779	2 336 634	4 144	70 085	25 096	12 746	10 329	8 692	11 663	430	1 128	70 085
080	domácnosti	10 897 706	10 869 948	27 759	213 194	78 402	11 495	24 555	30 436	41 020	10 352	16 934	213 194
090	dlhové cenné papiere	3 826 103	3 826 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	3 490 837	3 490 837	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	200 113	200 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	33 460	33 460	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	101 693	101 693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	podsváhové expozície	3 318 939			8 677								8 677
160	centrálné banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	99 968			0								0
180	úverové inštitúcie	43 668			0								0
190	ostatné finančné korporácie	112 310			0								0
200	nefinančné korporácie	2 555 027			7 775								7 775
210	domácnosti	507 966			902								902
220	spolu	25 543 778	22 192 666	32 172	305 303	103 843	24 461	46 806	39 578	52 824	10 853	18 263	305 303

Súčasťou riadku 220 spolu je aj riadok 005 pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované čiastočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky	
		bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách
		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2			z čoho etapa 2	z čoho etapa 3		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3			
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	2 830 744	2 830 744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	15 567 992	13 122 725	2 383 773	296 627	0	291 508	-172 544	-33 099	-118 331	-170 274	0	-170 274	0	8 785 446	89 856
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	285 943	284 741	1 201	0	0	0	-509	-383	-127	0	0	0	0	2 923	0
040	úverové inštitúcie	14 796	14 794	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	0
050	ostatné finančné korporácie	108 047	64 537	43 508	87	0	87	-2 928	-291	-2 637	-62	0	-62	0	938	2
060	nefinančné korporácie	4 261 499	2 422 526	1 779 000	83 346	0	80 080	-112 095	-11 715	-79 317	-41 924	0	-41 924	0	1 449 188	21 269
070	z čoho MSP	2 340 779	1 167 288	1 167 904	70 085	0	66 975	-54 631	-6 180	-48 147	-39 061	0	-39 061	0	981 042	11 512
080	domácnosti	10 897 706	10 336 126	560 061	213 194	0	211 341	-57 012	-20 711	-36 251	-128 288	0	-128 288	0	7 332 363	68 585
090	dlhové cenné papiere	3 826 103	3 817 763	10	0	0	0	-819	-818	0	0	0	0	0	19 999	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	3 490 837	3 490 837	0	0	0	0	-469	-469	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	200 113	200 113	0	0	0	0	-175	-175	0	0	0	0	0	9 995	0
130	ostatné finančné korporácie	33 460	25 130	0	0	0	0	-32	-32	0	0	0	0	0	10 004	0
140	nefinančné korporácie	101 693	101 684	10	0	0	0	-142	-142	0	0	0	0	0	0	0
150	podsúvahové expozície	3 318 939	2 312 023	474 726	8 677	0	6 137	-31 296	-4 344	-9 654	-537	0	-537		202 938	301
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	orgány verejnej správy	99 968	85 502	733	0	0	0	-175	-77	-96	0	0	0		0	0
180	úverové inštitúcie	43 668	200	0	0	0	0	-24	0	0	0	0	0		29 481	0
190	ostatné finančné korporácie	112 310	91 545	10 957	0	0	0	-35	-14	-10	0	0	0		40 000	0
200	nefinančné korporácie	2 555 027	1 644 914	445 127	7 775	0	5 647	-29 141	-2 960	-8 922	-133	0	-133		121 437	282
210	domácnosti	507 966	489 862	17 909	902	0	489	-1 922	-1 293	-626	-404	0	-404		12 019	19
220	spolu	25 543 778	22 083 254	2 858 509	305 303	0	297 645	-204 659	-38 261	-127 986	-170 812	0	-170 812	0	9 008 382	90 157

Súčasťou riadku 220 spolu je aj riadok 005 pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

V. Kapitálové požiadavky**EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov**

		a	b	c	d	e
		30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020
	Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 373 496	1 309 534	1 364 182	1 211 300	1 227 591
2	kapitál Tier 1	1 673 496	1 609 534	1 664 182	1 511 300	1 527 591
3	celkový kapitál	1 732 635	1 668 154	1 727 804	1 577 279	1 593 060
	Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	celková hodnota rizikovej expozície	8 422 642	8 074 867	8 506 272	8 638 669	8 337 820
	Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	16,31%	16,22%	16,04%	14,02%	14,72%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	19,87%	19,93%	19,56%	17,49%	18,32%
7	celkový podiel kapitálu (%)	20,57%	20,66%	20,31%	18,26%	19,11%
	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,29%	0,29%	0,28%	0,28%	0,28%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,37%	0,37%	0,38%	0,38%	0,38%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
	Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,97%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,48%	5,48%	5,48%	5,48%	5,47%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14,98%	14,98%	14,98%	14,98%	14,97%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	923 411	878 033	909 628	749 671	782 039
	Ukazovateľ finančnej páky					
13	veľkosť celkovej expozície	24 070 204	23 945 620	23 291 267	21 500 683	21 005 797
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	6,95%	6,72%	7,15%	7,03%	7,03%

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

		a	b	c	d	e
		30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020	30.9.2020
	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)					
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)					
	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)					
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Ukazovateľ krytia likvidity					
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	4 524 002	5 005 156	4 758 636	4 294 441	3 691 586
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 547 080	2 482 645	2 533 892	2 148 818	2 266 149
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	138 017	192 941	312 688	138 315	258 253
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 409 063	2 289 704	2 221 203	2 010 503	2 007 896
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	187,79%	218,59%	214,24%	213,60%	183,85%
	Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	celkové dostupné stabilné financovanie	20 178 580	20 201 418	19 719 538	18 286 816	17 753 962
19	celkové požadované stabilné financovanie	14 558 517	14 213 694	14 380 156	13 520 427	13 666 204
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	138,60%	142,13%	137,13%	135,25%	129,91%

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		30.9.2021	30.6.2021	30.9.2021
1	kreditné riziko (okrem CCR)	7 371 979	7 021 159	589 758
2	z čoho štandardizovaný prístup	238 523	214 200	19 082
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 957 722	2 864 324	236 618
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	958 558	867 426	76 685
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	88 001	84 647	7 040
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 104 730	2 966 013	248 378
6	kreditné riziko protistrany – CCR	127 339	131 594	10 187
7	z čoho štandardizovaný prístup	116 839	119 804	9 348
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	0	0	0
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	10 487	11 790	839
9	z čoho iné CRR	12	0	0
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania	0	0	0
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	240 968	242 519	19 277
17	z čoho prístup SEC-IRBA	103 535	103 535	8 283
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet	137 433	138 984	10 995
20	požičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	1 256	938	101
21	z čoho štandardizovaný prístup	1 256	938	101
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	818 532	817 641	65 483
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	0	0	0
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	818 532	817 641	65 483
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	169 620	190 096	13 570
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	8 422 642	8 074 867	673 811

Minimálne kapitálové požiadavky zodpovedajú 8 % rizikovo vážených aktív.

Riziková pozícia v tabuľke EU OV1 v riadku 16 „sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)“ zahŕňa aj riziko vyplývajúce z junior tranže, ktorá je odpočítaná od vlastných zdrojov a na ktorú sa teda nepočíta kapitálová požiadavka cez rizikovo vážené aktíva, pretože o ňu už boli znížené vlastné zdroje banky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	6 909 603
2	objem aktív (+/-)	196 843
3	kvalita aktív (+/-)	132 194
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	-1 650
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	0
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	7 236 991

Riadok 8 obsahuje dopad zo syntetickej sekuritizácie.

EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM

Banka nepoužíva prístup interného modelu (IMM).

EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA

Banka nepoužíva prístup interného modelu (IMA).

VI. Ukazovateľ finančnej páky

Ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 CRR

Banka počíta vlastné zdroje podľa plne zavedených pravidiel Basel 3.

Pri výpočte ukazovateľa finančnej páky sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami.

EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1

a) vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia

Hlavnými faktormi vo výpočte ukazovateľa krytia likvidity banky sú likvidné aktíva a záporné peňažné toky. Objem kladných peňažných tokov je voči týmto dvom položkám výrazne nižší. Likvidné aktíva sú prevažne tvorené likvidnými aktívami úrovne 1 vo forme štátnych dlhopisov a krátkodobými vkladmi v centrálnej banke. Z dôvodu účasti banky na dlhodobých refinančných operáciách Eurosystemu (TLTRO) došlo k zmene štruktúry likvidných aktív (pokles aktív ústrednej a štátnej správy a naopak nárast rezerv v centrálnej banke). Dlhodobá banka udržiava pomer likvidných aktív k celkovým aktívam na stabilnej úrovni najmä vďaka reinvestíciám prostriedkov z maturovujúcich dlhopisov. Hlavným zdrojom záporných peňažných tokov sú vklady klientov. Zdrojom prevažnej časti záporných peňažných tokov sú retailové a korporátne vklady. Na záporných peňažných tokoch sa ďalej v menšej miere podieľajú vklady finančných klientov a dodatočné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality. Počas daného obdobia sa objem záporných peňažných tokov z retailových vkladov zvýšil z dôvodu nárastu objemu retailových vkladov. To isté platilo pre objem vkladov korporátnych a finančných klientov. K nárastu záporných peňažných tokov ďalej prispeli aj dodatočné záporné peňažné toky v dôsledku zhoršenia vlastnej kreditnej kvality z dôvodu navýšenia objemu nadnárodného financovania. Na druhej strane, počas daného obdobia sa z dôvodu zvyšovania vkladov navýšili aj likvidné aktíva v podobe čerpaných rezerv v centrálnej banke.

b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Hlavným dôvodom rastu priemerných hodnôt ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia bol rýchlejší rast vkladov, najmä retailových vkladov, v porovnaní s rastom úverov. Výsledkom takéhoto vývoja bol nárast stabilných zdrojov financovania banky a zároveň aj nárast likvidných aktív banky. Navyše, počas daného obdobia banka pokračovala vo vydávaní vlastných emisií ako dlhodobého zdroja financovania na zabezpečenie plnenia minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Avšak, v posledných mesiacoch rast úverov prevyšuje rast vkladov a preto hodnoty ukazovateľa krytia likvidity klesajú. Tento trend sa ešte neprejavil na priemerných hodnotách ukazovateľa krytia likvidity.

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

Primárnym zdrojom financovania banky sú vklady klientov, ktoré tvoria viac ako 70 % z celkových záväzkov banky. Prevažná väčšina vkladov klientov sú retailové vklady, z ktorých väčšina je považovaná za stabilné vklady v rámci ukazovateľa krytia likvidity. Ďalším zdrojom financovania sú vlastné emisie banky, ktorých podiel na súvahe sa pohybuje do 10 %. Vzhľadom na výbornú likviditnú pozíciu, banka využíva nezabezpečené krátkodobé financovanie z medzibankového trhu v minimálnej miere.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

Vankúš likvidity banky sa prevažne skladá z aktív úrovne 1. Aktíva úrovne 1 tvoria viac ako 98 % vankúša likvidity a jedná sa hlavne o štátne dlhopisy členských štátov EÚ denominované v eurách.

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

Prevažná časť tejto položky je tvorená potenciálnymi výzvami na úhradu kolaterálu. V prípade zhoršenia vlastnej kreditnej kvality môže prísť k výzvam na doplnenie kolaterálu alebo zosplatnenie nadnárodného financovania.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Celkové záväzky banky v inej mene ako je mena vykazovania nedosahujú hranicu 5 % z celkových záväzkov banky (CRR článok 415). Toto platí aj pre aktíva banky. Pomer cudzích mien v súvahe banky je výrazne nižší ako spomínaných 5 %. Z tohto dôvodu je nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity zanedbateľný.

g) iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity

Žiadne iné položky banky nepovažuje za relevantné pre profil likvidity banky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015, podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a podľa opatrenia NBS č. 6/2020 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 30. septembru 2021

VII. Schválenie a zverejnenie

Tento dokument bol podpísaný a schválený na zverejnenie predstavenstvom banky dňa 2. novembra 2021.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa