

Zverejňovanie informácií

**v súlade s vykonávacím nariadením komisie (EÚ)
č. 637/2021 uvedených v ôsmej časti hlavách II a III
nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ)
č. 575/2013, zmenené a doplnené nariadením Európskeho
parlamentu a Rady (EÚ) č. 876/2019,**

**v súlade s usmernením EBA o nahlasovaní a zverejňovaní
expozícií, na ktoré sa vzťahujú opatrenia uplatňované
v reakcii na krízu COVID-19 (EBA/GL/2020/07)**

**a podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní
informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk
v znení neskorších predpisov**

k 30. septembru 2022

Obsah

Zoznam použitých skratiek	3
Prehľad požiadaviek na uverejnenie informácií	4
I. Všeobecné informácie	5
Bankové činnosti	5
Schéma organizačnej štruktúry banky	8
Organizačná štruktúra banky	9
II. Informácie o akcionároch banky	10
III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky	10
Zmeny počas roka 2022	11
Schéma konsolidovaného celku	11
IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022	12
A. Údaje zo súvahy	12
B. Údaje z výkazu ziskov a strát	13
C. Súhrnná výška expozícií	14
D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií	16
E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity	17
EU LIQ1: Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)	17
F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch	19
V. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií	21
EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií	21
EU KM1: Vzor kľúčových parametrov	22
EU CR8: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB	23
EU CCR7: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM	23
EU MR2-B: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA	23
VI. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu	24
EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1	24
VII. Schválenie a zverejnenie	25

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, zmenené a doplnené Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 876/2019
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

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 neskorších predpisov. SLSP plní požiadavky stanovené v § 1 odsekoch 1, 2, 5 a 7. Informácie podľa § 1 odsekov 3, 4 a 6 nie sú pre banku relevantné.

SLSP zároveň plní v tomto dokumente požiadavky na uverejnenie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, ktoré bolo zmenené a doplnené nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 876/2019 (ďalej len „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).

Kapitola	Opatrenie NBS č. 16/2014 v znení neskorších predpisov
	Nariadenie CRR
	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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022	§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
V. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií	Článok 438 CRR
EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií	Článok 438 d)
EU KM1: Vzor kľúčových parametrov	Článok 447 písm. a) až g), článok 438 b)
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)
VI. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu	Článok 451a CRR
EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1	Článok 451a (2)

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 neskorších predpisov a zostavené v súlade s CRR, obsahujú a dopĺňajú údaje z individuálnej účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne, a. s. pripravenej v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardami pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022, ktorá bola schválená predstavenstvom banky dňa 26. októbra 2022. Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

SLSP si zvolila internet ako médium na zverejňovanie informácií podľa článku 434 CRR. Podrobnosti sú k dispozícii na webovej stránke SLSP na adrese <https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele> v časti „Informácie a finančné ukazovatele“.

Zverejňovanie informácií k 30. septembru 2022 je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami a bolo potvrdené riaditeľkou odboru Účtovníctvo a controlling.

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 2022 SLSP 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
- 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, splynutia, 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
- 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

vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí ak k takémuto vyrovnaníu 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.

Schéma organizačnej štruktúry banky



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 616
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

Organizačná štruktúra banky

Dozorná rada
Vnútorný audit
Predstavenstvo

- Štábne útvary
 - Stratégia a klientska skúsenosť
 - Centrum značky
 - Ľudské zdroje
 - Riadenie bilancie
- Firemné bankovníctvo a finančné trhy
 - Treasury a investície
 - Firemní klienti
 - Finančné riešenia pre firmy
 - Riadenie a rozvoj prosperity firiem
- Retailové bankovníctvo
 - Riadenie a rozvoj prosperity klientov
 - Digitálne a omnikanálové cesty
 - Klientske potreby
 - Riadenie pobočkovej siete
- 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

II. Informácie o akcionároch banky

K 30. septembru 2022 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 48 832 71 Bratislava Slovenská republika	SPE - Realitná spoločnosť	100,00%	100,00%	Úplná konsolidácia	Úplná konsolidácia
SLSP Social Finance, s.r.o.	Tomášikova 48 832 01 Bratislava Slovenská republika	Poradenská činnosť	60,40%	60,40%	Úplná konsolidácia	Metóda vlastného imania
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	Obstarávanie	51,00%	51,00%	Úplná konsolidácia	Nekonsolidovaná ani neodpočítaná
Dostupný Domov j. s. a.	Farská 48 949 01 Nitra 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 30 829 48 Bratislava Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98%	35,00%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava Slovenská republika	Register retailových úverov	33,33%	33,33%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Holding Card Service, s.r.o.	Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4 Česká republika	Správa vlastného majetku	21,78%	21,78%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
Monilogi s.r.o.	Mlynské nivy 1 829 90 Bratislava Slovenská republika	Spracovanie hotovosti	26,00%	26,00%	Metóda vlastného imania	Metóda vlastného imania
SLSP Seed Starter, s.r.o.	Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	Investície do startupov	100,00%	100,00%	Úplná konsolidácia	Metóda vlastného imania

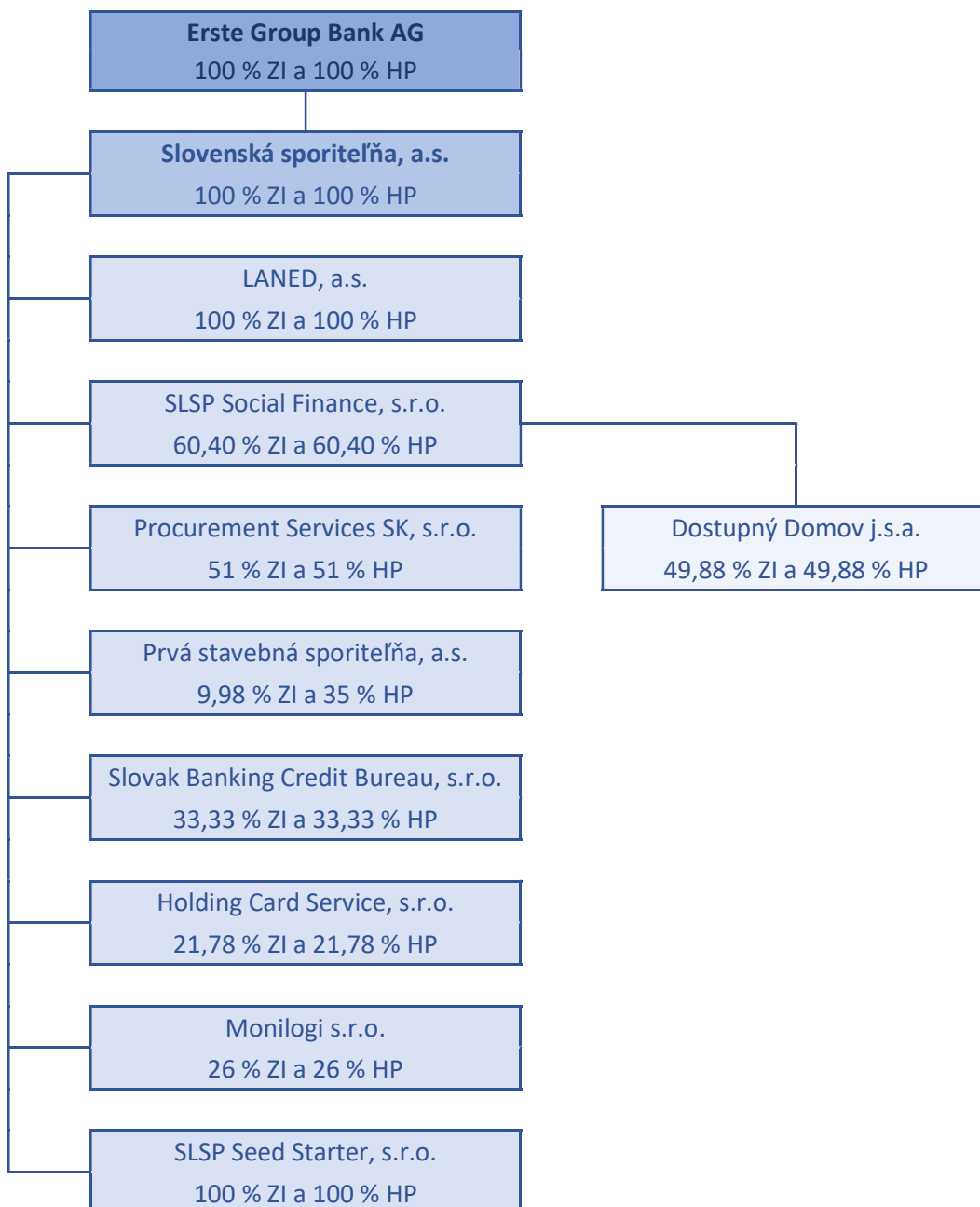
K 30. septembru 2022 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s. (ďalej „PSS“). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG banka zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group 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.

Zmeny počas roka 2022

V auguste 2022 vznikla dcérska spoločnosť SLSP Seed Starter, s.r.o., v ktorej má banka majetkovú účasť v hodnote 0,5 mil. Eur a predstavuje tak účasť vo výške 100 % podielu na základnom imaní spoločnosti.

Dňa 10. mája 2022 banka vložila peňažný vklad vo výške 0,1 mil. Eur do spoločného podniku Monilogi s.r.o., čo predstavuje 26 % podiel na jeho riadení. V priebehu tretieho kvartálu roku 2022 banka vložila do spoločného podniku Monilogi s.r.o. vklad do kapitálových fondov vo výške 0,3 mil. Eur a nepeňažný vklad v hodnote 0,5 mil. Eur bez zmeny podielu na jeho riadení.

Schéma konsolidovaného celku



IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2022

A. Údaje zo súvahy

Aktíva v tis. Eur	30.09.2022
Hotovosť a hotovostné zostatky	532 043
Finančné aktíva držané na obchodovanie	63 813
Deriváty	63 813
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24 889
Kapitálové nástroje	13 330
Dlhové cenné papiere	11 559
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-
Kapitálové nástroje	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	23 437 625
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	5 341 760
Dlhové cenné papiere	3 925 158
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 217 795
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 294 672
Pohľadávky z finančného lízingu	263 663
Zabezpečovacie deriváty	10 174
Dlhodobý hmotný majetok	173 266
Investície do nehnuteľností	1 566
Dlhodobý nehmotný majetok	16 645
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	38 347
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	71 039
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	159 246
Ostatné aktíva	60 968
Aktíva spolu	24 853 284

Závazky a vlastné imanie v tis. Eur	30.09.2022
Finančné záväzky držané na obchodovanie	58 062
Deriváty	58 062
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	22 377 596
Vklady bánk	2 874 574
Vklady klientov	16 999 016
Vydané dlhové cenné papiere	2 389 710
Ostatné finančné záväzky	114 296
Záväzky z finančného lízingu	97 487
Zabezpečovacie deriváty	94 614
Rezervy	46 364
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	3 633
Ostatné záväzky	99 994
Záväzky spolu	22 777 750
Vlastné imanie	2 075 534
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	2 075 534
Základné imanie	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 483 534
Záväzky a vlastné imanie spolu	24 853 284

B. Údaje z výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát v tis. Eur	30.09.2022
Čisté úrokové výnosy	327 116
Úrokové výnosy	328 271
Ostatné úrokové výnosy	20 618
Úrokové náklady	(16 391)
Ostatné úrokové náklady	(5 382)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	142 692
Výnosy z poplatkov a provízií	159 516
Náklady z poplatkov a provízií	(16 824)
Výnosy z dividend	595
Čistý zisk / strata z obchodovania	18 775
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(337)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	221
Personálne náklady	(118 323)
Ostatné administratívne náklady	(82 005)
Odpisy a amortizácia	(28 723)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	2
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(228)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(45 540)
Ostatné prevádzkové výsledky	(7 536)
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov	206 709
Daň z príjmov	(48 413)
Čistý zisk po zdanení	158 296
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	158 296

Výkaz komplexných ziskov a strát v tis. Eur	30.09.2022
Čistý zisk po zdanení	158 296
Ostatné komplexné zisky a straty	
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-
Celkový komplexný zisk	158 296

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 znehodnotený. 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.

Údaje v tis. Eur	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
Prístup interných ratingov										
Štáty a centrálné banky	117 911	47 500	46 872	47 500	-	-	-	-	12	-
Inštitúcie	284 944	29 167	225 592	28 139	3	1 028	-	-	182	3
Právnické osoby podnikatelia	5 059 190	2 704 360	2 869 271	1 645 682	2 115 776	1 049 232	59 624	9 446	154 526	24 137
Retail	12 126 296	633 451	11 277 885	607 038	619 017	25 173	229 368	1 240	201 752	3 968
Kapitálové expozície	31 783	7 330	-	-	-	-	-	-	-	-
Sekuritizácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné aktíva	631 544	-	14 133	-	-	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	18 251 668	3 421 808	14 433 753	2 328 359	2 734 796	1 075 433	288 992	10 686	356 472	28 108

* Vrátane odvolateľných úverových rámcov

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Údaje v tis. Eur	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
Štandardizovaný prístup										
Štáty a centrálné banky	5 941 897	-	5 941 897	-	-	-	-	-	808	-
Vyššie územné celky a obce	291 109	138 933	278 593	136 769	12 517	2 165	-	-	2 315	475
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	8 212	546	8 195	546	17	-	-	-	3	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	271 853	577 669	236 278	572 382	30 850	5 286	-	-	3 275	103
Retail	450 967	41 830	450 618	41 768	349	62	-	-	558	35
Po termíne splatnosti	7 503	922	-	370	-	-	7 503	552	6 494	50
Kapitálové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	6 971 541	759 900	6 915 581	751 835	43 733	7 513	7 503	552	13 453	663
Výška expozícií celkom	25 223 209	4 181 708	21 349 334	3 080 194	2 778 529	1 082 946	296 495	11 238	369 925	28 771

* Vrátane odvolateľných úverových rámcov

D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií

Údaje v tis. Eur	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
Prístup interných ratingov								
Štáty a centrálné banky	117 911	47 500	117 911	47 500	-	-	(12)	-
Inštitúcie	284 944	29 167	284 944	29 167	-	-	(182)	(3)
Právnické osoby podnikatelia	5 059 190	2 704 360	4 999 566	2 694 914	59 624	9 446	(154 526)	(24 137)
Retail	12 126 296	633 451	11 896 928	632 211	229 368	1 240	(201 751)	(3 967)
Kapitálové expozície	31 783	7 330	31 783	7 330	-	-	-	-
Sekuritizácie	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné aktíva	631 544	-	631 544	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	18 251 668	3 421 808	17 962 676	3 411 122	288 992	10 686	(356 471)	(28 107)
Štandardizovaný prístup								
Štáty a centrálné banky	5 941 897	-	5 941 897	-	-	-	(808)	-
Vyššie územné celky a obce	291 109	138 933	291 109	138 933	-	-	(2 315)	(475)
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	8 212	546	8 212	546	-	-	(3)	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	271 853	577 669	271 853	577 669	-	-	(3 275)	(103)
Retail	450 967	41 830	450 967	41 830	-	-	(559)	(35)
Po termíne splatnosti	7 503	922	-	370	7 503	552	(6 494)	(50)
Kapitálové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-
Štandardizovaný prístup celkom	6 971 541	759 900	6 964 038	759 348	7 503	552	(13 454)	(663)
Výška expozícií celkom	25 223 209	4 181 708	24 926 714	4 170 470	296 495	11 238	(369 925)	(28 770)

* Vrátane odvolateľných úverových rámcov

E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		a	b	c	d	e	f	g	h
Údaje v tis. Eur		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021
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					4 177 984	4 265 312	4 529 642	4 642 406
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	13 653 775	13 643 757	13 624 081	13 495 378	956 568	955 704	952 916	941 619
3	Stabilné vklady	8 764 308	8 773 853	8 774 817	8 699 684	438 215	438 693	438 741	434 984
4	Menej stabilné vklady	4 878 016	4 865 394	4 843 132	4 778 734	518 352	517 012	514 175	506 635
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	2 407 486	2 197 201	2 076 750	1 996 004	1 148 262	1 037 580	983 047	944 959
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 402 073	2 192 023	2 074 052	1 991 675	1 142 850	1 032 401	980 349	940 631
8	Nezabezpečený dlh	5 412	5 178	2 698	4 328	5 412	5 178	2 698	4 328
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					119	97	72	4
10	Dodatočné požiadavky	2 071 542	2 037 581	2 014 979	1 982 481	436 044	420 571	422 713	424 832
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	229 939	230 325	233 641	239 938	229 939	230 325	233 641	239 938
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	28 753	17 026	19 111	22 591	28 753	17 026	19 111	22 591
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 812 851	1 790 230	1 762 227	1 719 952	177 353	173 220	169 960	162 303
14	Iné zmluvné záväzky financovania	168 465	169 677	167 573	163 931	144 917	146 404	144 577	141 236
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 043 613	1 843 505	1 706 015	1 531 903	85 764	76 730	70 973	63 351
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 771 674	2 637 086	2 574 298	2 516 001

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		a	b	c	d	e	f	g	h
Údaje v tis. Eur		Celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021	30. september 2022	30. jún 2022	31. marec 2022	31. december 2021
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	322 369	311 707	305 212	325 907	220 443	216 145	207 996	221 545
19	Iné kladné peňažné toky	54 501	13 030	18 257	23 597	54 501	13 030	18 257	23 597
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)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	376 870	324 737	323 469	349 504	274 944	229 175	226 253	245 142
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	376 870	324 737	323 469	349 504	274 944	229 175	226 253	245 142
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					4 177 984	4 265 312	4 529 642	4 642 406
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 496 730	2 407 911	2 348 046	2 270 859
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					167.78%	177.99%	194.23%	204.99%

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 prideliла ratingová agentúra Moody's Investors Service Ltd (Moody's).

Časť A

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	2 801 397	9 308	2 801 397
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	1 003 786	3 786	1 003 786
3	Počet emisií	14		14
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	4,02		4,02
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD	0,81		0,81
6	Odhadované záväzky	25,20		25,20
7	Krycí súbor	5 307 087	4,487	5 307 087
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		188,97%	
9	Zákonné krytie	140 537	5,00%	
10	Vyššie krytie	70 268	2,50%	
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aaa		

Časť B

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	5 154 138	2 332	97.08%	5 154 138
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	-	-	-	-
14	Deriváty	-	-	-	-
15	Likvidné aktíva	152 949	2 155	2.92%	152 949

Časť C

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	150 000	1 967	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	-	7 110	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 639 947	74 923	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 011 450	331 346	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane		608 978	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane		911 619	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane		1 406 275	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane		1 811 920	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	4	21	

Časť D

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	1 873 008	704 557	
17	Banskobystrický kraj	1 218 682	465 475	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 422 778	538 986	
19	Košický kraj	1 621 259	617 191	
20	Nitriansky kraj	1 218 967	480 130	
21	Prešovský kraj	1 387 904	518 374	
22	Trenčiansky kraj	1 467 831	557 545	
23	Trnavský kraj	1 704 798	656 143	
24	Žilinský kraj	1 691 588	615 736	
25	SR - spolu			1,29

V. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií

Slovenská sporiteľňa, a. s. plnila počas celého obdobia vykazovania všetky regulačné kapitálové požiadavky pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		30.9.2022	30.6.2022	30.9.2022
1	Kreditné riziko (okrem CCR)	8 812 165	8 605 578	704 973
2	z čoho štandardizovaný prístup	581 332	587 211	46 507
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	3 293 092	3 099 291	263 447
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 125 872	1 071 527	90 070
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	137 113	131 762	10 969
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 660 035	3 700 954	292 803
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	68 387	100 187	5 471
7	z čoho štandardizovaný prístup	58 424	89 021	4 678
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	-	-	-
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	9 917	10 974	793
9	z čoho iné CCR	46	192	-
10	Neuplatňuje sa			
11	Neuplatňuje sa			
12	Neuplatňuje sa			
13	Neuplatňuje sa			
14	Neuplatňuje sa			
15	Riziko vyrovnania	-	-	-
16	Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	259 554	272 788	20 764
17	z čoho prístup SEC-IRBA	103 535	103 535	8 283
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	-	-	-
19	z čoho prístup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	z čoho 1 250 %	-	-	-
20	Pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	13 154	17 159	1 052
21	z čoho štandardizovaný prístup	13 154	17 159	1 052
22	z čoho IMA	-	-	-
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	Operačné riziko	780 828	776 697	62 466
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	-	-	-
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	780 828	776 697	62 466
24	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	180 338	172 077	14 427
25	Neuplatňuje sa			
26	Neuplatňuje sa			
27	Neuplatňuje sa			
28	Neuplatňuje sa			
29	Spolu	9 934 089	9 772 409	794 727

Minimálne kapitálové požiadavky zodpovedajú 8 % rizikovo vážených aktív.

Riadok 29 Spolu zahŕňa aj hodnotu rizikovej expozície odpočtu sekuritizačných pozícií od vlastných zdrojov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % vo výške 156 019 tis. Eur k 30.09.2022 a vo výške 169 252 tis. Eur k 30.06.2022.

EU KM1: Vzor kľúčových parametrov

		a	b	c	d	e
		30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 456 110	1 469 502	1 474 430	1 366 230	1 373 496
2	Kapitál Tier 1	1 836 110	1 849 502	1 854 430	1 746 230	1 673 496
3	Celkový kapitál	1 897 360	1 910 362	1 914 551	1 805 165	1 732 635
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	Celková hodnota rizikovej expozície	9 778 070	9 603 156	9 257 449	8 920 754	8 422 642
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	14,89%	15,30%	15,93%	15,32%	16,31%
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	18,78%	19,26%	20,03%	19,57%	19,87%
7	Celkový podiel kapitálu (%)	19,40%	19,89%	20,68%	20,24%	20,57%
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 (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percent. body)	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier1 (percent. body)	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%
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%	0,97%	0,97%	0,98%	0,98%
EU 9a	Vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,00%	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 (%)	2,00%	2,00%	2,00%	1,00%	1,00%
11	Požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,48%	5,47%	5,47%	5,48%	5,48%
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	14,98%	14,97%	14,97%	14,98%	14,98%
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9,55%	9,96%	10,58%	9,97%	10,96%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	Veľkosť celkovej expozície	25 945 251	25 186 882	24 244 303	24 200 732	24 070 204
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	7,08%	7,34%	7,65%	7,22%	6,95%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti 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 (percent. body)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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)	3 970 564	3 961 291	3 552 089	4 327 590	4 524 002
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3 077 082	2 635 756	2 671 611	2 426 986	2 547 080
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	769 073	200 270	217 035	144 849	138 017
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 308 009	2 435 485	2 454 576	2 282 137	2 409 063
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	172,03%	162,65%	144,71%	189,63%	187,79%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	20 499 086	20 644 984	20 222 573	20 463 104	20 178 580
19	Celkové požadované stabilné financovanie	15 920 624	15 833 234	15 398 334	14 789 523	14 558 517
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	128,76%	130,39%	131,33%	138,36%	138,60%

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	8 121 902
2	Objem aktív (+/-)	460 304
3	Kvalita aktív (+/-)	(244 381)
4	Aktualizácie modelu (+/-)	-
5	Metodika a politika (+/-)	-
6	Nadobudnutia a odpredaje (+/-)	(3 456)
7	Pohyby výmenných kurzov (+/-)	-
8	Ostatné (+/-)	-
9	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 334 369

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. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

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, prípadne, nárast aktív centrálnych bánk). 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 je viditeľný najmä pokles vysokokvalitných likvidných aktív (vrátane trhovej hodnoty cenných papierov), ktorý je významnou príčinou poklesu ukazovateľa krytia likvidity.

b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Hlavným dôvodom poklesu priemerných hodnôt ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia bol rýchlejší rast úverov v porovnaní s rastom vkladov. Počas daného obdobia banka pokračovala vo vydávaní vlastných emisií vo forme krytých dlhopisov ako aj nezabezpečených dlhopisov na zabezpečenie plnenia minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL), ktoré vyvažujú nesúlad rastu klientskych úverov a vkladov. Prevaha rastu úverov nad rastom vkladov sa prejavila na poklese objemu vkladov v centrálnej banke. Vzhľadom na rast trhových úrokových sadzieb klesla tržová hodnota cenných papierov vo vankúši likvidity banky a naopak objem vkladov finančných klientov počas daného obdobia stúpol.

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

Primárnym zdrojom financovania banky sú vklady klientov, ktoré tvoria približne 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 okolo 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 98 % vankúša likvidity a jedná sa hlavne o štátne dlhopisy členských štátov EÚ denominované v eurách. Počas účasti banky v TLTRO je väčšina likvidného vankúša vo forme čerateľných rezerv v centrálnej banke, prípadne, vo forme aktív centrálnych bánk.

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.

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

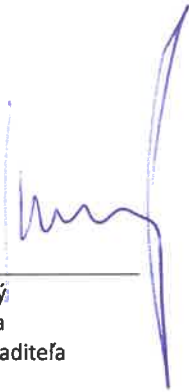
Celkové záväzky banky v inej mene ako je mena vykazovania nedosahujú hranicu 5 % z celkových záväzkov banky (CRR článok 415). Toto platí aj pre aktíva banky. Pomer cudzích mien v súvahe banky je výrazne nižší ako spomínaných 5 %. Z tohto dôvodu je nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity zanedbateľný.

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 banka nepovažuje za relevantné pre profil likvidity banky.

VII. Schválenie a zverejnenie

Tento dokument bol podpísaný a schválený na zverejnenie predstavenstvom banky dňa 27. októbra 2022.



Ing. Pavel Cetkovský
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa



RNDr. Milan Hain
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Slovenská republika

www.slsp.sk