

Zverejňovanie informácií

**v súlade s vykonávacím nariadením komisie (EÚ) č. 2021/637 v znení
neskorších predpisov uvedených v ôsmej časti hlavách II a III nariadenia
Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 zmeneného a
doplneného nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ)
č. 2019/876**

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

k 31. marcu 2023

Obsah

Zoznam použitých skratiek	3
Prehľad požiadaviek na uverejnenie informácií	4
Prehľad neuplatnených požiadaviek na zverejnenie 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 štvrťroka 2023	11
Schéma konsolidovaného celku	11
IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2023	12
A. Údaje zo súvahy	12
B. Údaje z výkazu ziskov a strát	13
C. Súhrnná výška expozícií	13
D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií	15
E. Údaje o ukazovateli krytia likvidity	16
EU LIQ1: Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)	16
F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch	17
V. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií	18
EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií	18
EU KM1: Vzor kľúčových parametrov	19
EU CR8: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB	19
VI. Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu	20
EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateli krytia likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1	20
VII. Schválenie a zverejnenie	21

Zoznam použitých skratiek

AT1	Additional Tier 1 capital / Dodatočný kapitál Tier 1
CET1	Common Equity Tier 1 / Vlastný kapitál Tier 1
CCR	Counterparty Credit Risk / Kreditné riziko protistrany
CR	Credit Risk / Kreditné riziko
CRM	Credit Risk Mitigation / Zmierňovanie kreditného rizika
CQ	Credit Quality / Kreditná kvalita
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. 2019/876
EBA	European Banking Authority / Európsky orgán pre bankovníctvo
ECB	European Central Bank / Európska centrálna banka
ECL	Expected Credit Loss / Očakávaná úverová strata
EU	European Union / Európska Únia
IFRS	International Financial Reporting Standards / Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva
IMM	Internal Model Method / Metóda interných modelov
IMA	Internal Model Approach / Prístup na základe interných modelov
IRB	Internal Rating Based / Prístup interných ratingov
LGD	Loss Given Default / Strata v prípade zlyhania
NBS	Národná banka Slovenska
PD	Probability of Default / Pravdepodobnosť zlyhania
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. 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, ktoré bolo zmenené a doplnené nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/876 (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
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 štvrtrok končiaci sa 31. marca 2023	§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)
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)

Prehľad neuplatnených požiadaviek na zverejnenie informácií

Nariadenie CRR	Dôvod neuplatnenia
Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany	
EU CCR7: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM	Článok 438 h) Banka nepoužíva prístup interného modelu (IMM).
Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu a interných modelov pre trhové riziko	
EU MR2-B: Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA	Článok 438 h) Banka nepoužíva prístup interného modelu (IMA).

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 štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. marca 2023, ktorá bola schválená predstavenstvom banky dňa 26. apríla 2023. 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 31. marcu 2023 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 31. marcu 2023 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:
 - 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
- 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 zlúčenía, 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 vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán
 - vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
 - 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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.

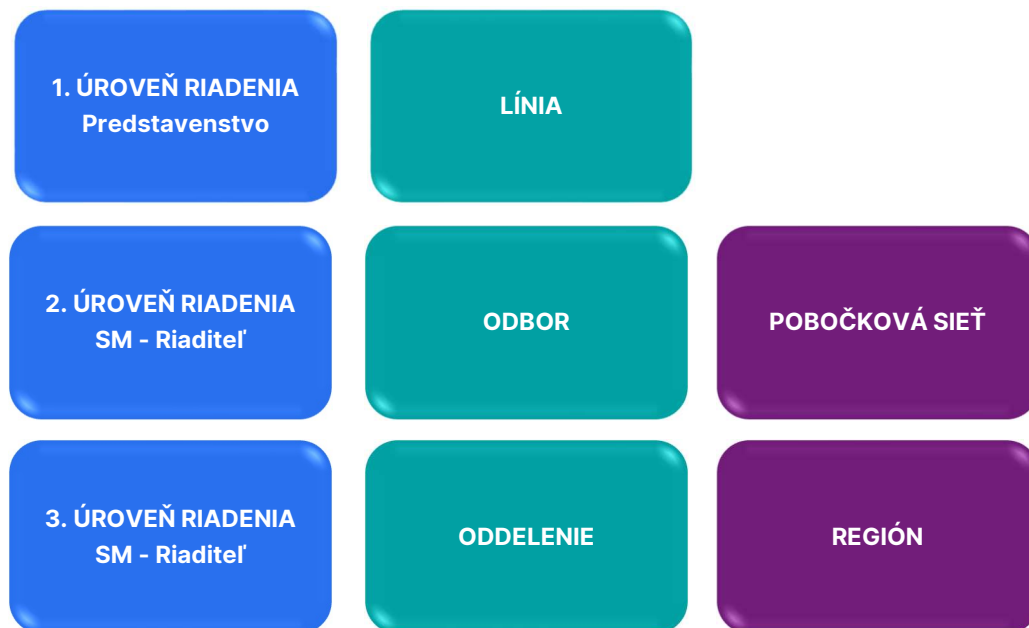
Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrtroka:

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:

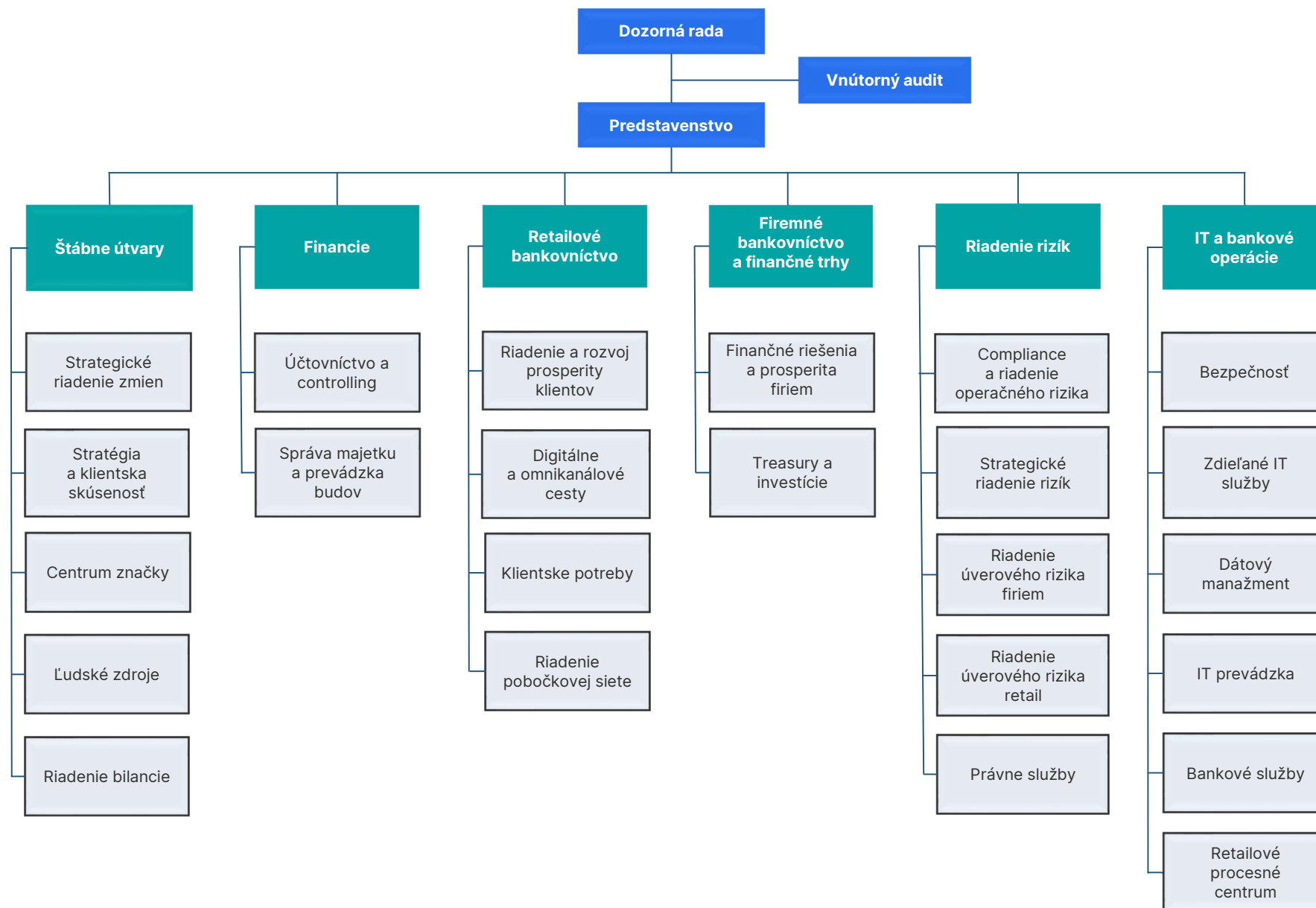
V priebehu obdobia vykazovania nebolo vydané žiadne právoplatné rozhodnutie, ktorým by banke bola uložená pokuta.

Schéma organizačnej štruktúry banky



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu	3 596
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



II. Informácie o akcionároch banky

K 31. marcu 2023 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 spoločnosť podľa článku 19 CRR
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 1 821 09 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

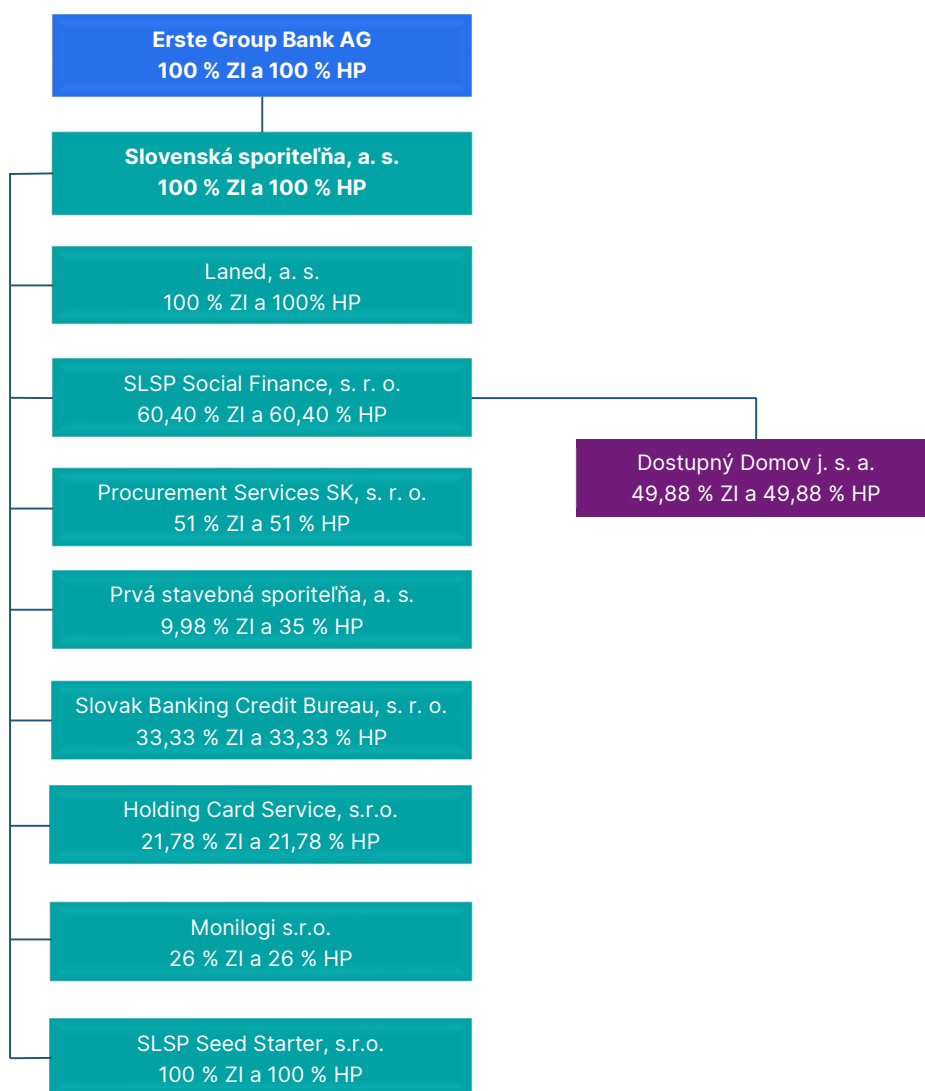
K 31. marcu 2023 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s. (ďalej „PSS“). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG banka zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank 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 štvrtroka 2023

V priebehu prvého štvrtroka 2023 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v dcérskych spoločnostiach.

Vo februári 2023 banka vložila peňažný vklad vo výške 0,2 mil. Eur do spoločného podniku Monilogi s.r.o., čo predstavuje 26 % podiel na jeho riadení.

Schéma konsolidovaného celku



IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za štvrtrok končiaci sa 31. marcu 2023

A. Údaje zo súvahy

Aktíva v tis. Eur	31.3.2023
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 080 669
Finančné aktíva držané na obchodovanie	76 360
Deriváty	76 360
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	21 598
Kapitálové nástroje	9 694
Dlhové cenné papiere	11 904
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21 612 582
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	3 914 418
Dlhové cenné papiere	3 940 363
Úvery a pohľadávky voči bankám	16 127
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 656 092
Pohľadávky z finančného lízingu	302 315
Zabezpečovacie deriváty	21 428
Dlhodobý hmotný majetok	160 665
Investície do nehnuteľností	1 397
Dlhodobý nehmotný majetok	16 770
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	38 906
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	69 414
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	153 861
Ostatné aktíva	125 689
Aktíva spolu	24 681 654
Závázky a vlastné imanie v tis. Eur	31.3.2023
Finančné záväzky držané na obchodovanie	74 169
Deriváty	74 169
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	22 075 874
Vklady bánk	1 196 589
Vklady klientov	17 166 590
Vydané dlhové cenné papiere	3 587 632
Ostatné finančné záväzky	125 063
Záväzky z lízingu	79 814
Zabezpečovacie deriváty	97 900
Rezervy	45 536
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	10 174
Ostatné záväzky	183 563
Vlastné imanie	2 114 624
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	2 114 624
Základné imanie	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 522 624
Závázky a vlastné imanie spolu	24 681 654

B. Údaje z výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát v tis. Eur	31.3.2023
Čisté úrokové výnosy	124 646
Úrokové výnosy	158 789
Ostatné úrokové výnosy	8 577
Úrokové náklady	(31 953)
Ostatné úrokové náklady	(10 767)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	50 137
Výnosy z poplatkov a provízií	54 167
Náklady z poplatkov a provízií	(4 030)
Výnosy z dividend	11
Čistý zisk / strata z obchodovania	4 212
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	559
Výnosy z investícií do nehnuteľností	92
Personálne náklady	(44 530)
Ostatné administratívne náklady	(28 551)
Odpisy a amortizácia	(9 099)
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	(163)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(2 195)
Ostatné prevádzkové výsledky	(8 041)
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(7 000)
Zisk pred daňou z príjmov	87 080
Daň z príjmov	(19 593)
Čistý zisk po zdanení	67 487

Výkaz komplexných ziskov a strát v tis. Eur	31.3.2023
Čistý zisk po zdanení	67 487
Ostatné komplexné zisky a straty	
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-
Celkový komplexný zisk	67 487

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 vykazať (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.

v tis. Eur	Hrubá hodnota expozície		Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Opravné položky/Rezervy	
	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície *	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície	Súvahové expozície	Pod-súvahové expozície
Prístup interných ratingov										
Štáty a centrálné banky	204 327	48 300	134 912	47 500	1	800	-	-	(31)	-
Inštitúcie	405 541	32 347	333 432	31 683	2	664	-	-	(288)	(5)
Právnické osoby podnikatelia	4 887 631	3 081 458	2 906 982	1 954 379	1 892 756	1 120 856	62 213	6 224	(142 034)	(17 383)
Retail	12 458 220	550 226	11 692 570	532 227	543 837	17 338	221 786	661	(202 839)	(2 480)
Kapitálové expozície	28 510	6 747	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné aktíva	662 301	-	15 953	-	-	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	18 646 530	3 719 078	15 083 849	2 565 789	2 436 596	1 139 658	283 999	6 885	(345 192)	(19 868)
Štandardizovaný prístup										
Štáty a centrálné banky	5 163 514	-	4 981 528	-	-	-	-	-	(484)	-
Vyššie územné celky a obce	331 606	105 801	330 960	105 801	646	-	-	-	(557)	(86)
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	11 972	12 544	11 906	12 544	66	-	-	-	(3)	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	413 219	782 206	394 026	772 556	14 487	9 650	-	-	(3 230)	(133)
Retail	464 601	40 172	462 927	40 120	1 673	53	-	-	(1 001)	(46)
Po termíne splatnosti	6 066	758	-	-	-	-	6 066	758	(5 388)	(32)
Štandardizovaný prístup celkom	6 390 978	941 481	6 181 347	931 021	16 872	9 703	6 066	758	(10 663)	(297)
Výška expozícií celkom	25 037 508	4 660 559	21 265 196	3 496 810	2 453 468	1 149 361	290 065	7 643	(355 855)	(20 165)

* Vrátane odvolateľných úverových rámcov

D. Súhrnná výška zlyhaných expozícií

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	204 327	48 300	204 327	48 300	-	-	(31)	-
Inštitúcie	405 541	32 347	405 541	32 346	-	-	(288)	(5)
Právnické osoby podnikatelia	4 887 631	3 081 458	4 825 418	3 075 235	62 213	6 224	(142 034)	(17 383)
Retail	12 458 220	550 226	12 236 434	549 565	221 786	661	(202 839)	(2 480)
Kapitálové expozície	28 510	6 747	28 510	6 747	-	-	-	-
Iné aktíva	662 301	-	662 301	-	-	-	-	-
Prístup interných ratingov celkom	18 646 530	3 719 078	18 362 531	3 712 193	283 999	6 885	(345 192)	(19 868)
Štandardizovaný prístup								
Štáty a centrálné banky	5 163 514	-	5 163 514	-	-	-	(484)	-
Vyššie územné celky a obce	331 606	105 801	331 606	105 801	-	-	(557)	(86)
Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov	11 972	12 544	11 972	12 544	-	-	(3)	-
Inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Právnické osoby podnikatelia	413 219	782 206	413 219	782 206	-	-	(3 230)	(133)
Retail	464 601	40 172	464 600	40 173	-	-	(1 001)	(46)
Po termíne splatnosti	6 066	758	-	-	6 066	758	(5 388)	(32)
Štandardizovaný prístup celkom	6 390 978	941 481	6 384 911	940 724	6 066	758	(10 663)	(297)
Výška expozícií celkom	25 037 508	4 660 559	24 747 442	4 652 917	290 065	7 643	(355 855)	(20 165)

* 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	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022
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					4 389 631	4 162 132	4 177 984	4 265 312
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	13 512 766	13 599 433	13 653 775	13 643 757	946 605	953 617	956 568	955 704
3	Stabilné vklady	8 603 248	8 690 291	8 764 308	8 773 853	430 162	434 515	438 215	438 693
4	Menej stabilné vklady	4 870 310	4 887 628	4 878 016	4 865 394	516 443	519 103	518 352	517 012
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	2 732 789	2 568 339	2 407 486	2 197 201	1 307 441	1 231 043	1 148 262	1 037 580
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	2 725 051	2 561 682	2 402 073	2 192 023	1 299 703	1 224 385	1 142 850	1 032 401
8	Nezabezpečený dlh	7 738	6 658	5 412	5 178	7 738	6 658	5 412	5 178
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					56	115	119	97
10	Dodatočné požiadavky	2 119 602	2 102 066	2 071 542	2 037 581	498 281	451 999	436 044	420 571
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	247 958	236 092	229 939	230 325	247 958	236 092	229 939	230 325
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	15 494	18 175	28 753	17 026	15 494	18 175	28 753	17 026
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 856 150	1 847 799	1 812 851	1 790 230	234 829	197 732	177 353	173 220
14	Iné zmluvné záväzky financovania	161 241	173 137	168 465	169 677	137 458	149 354	144 917	146 404
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 399 802	2 218 935	2 043 613	1 843 505	101 988	93 661	85 764	76 730
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 991 829	2 879 789	2 771 674	2 637 086
HOTOVOSŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	338 213	328 674	322 369	311 707	226 019	221 611	220 443	216 145
19	Iné kladné peňažné toky	47 031	53 003	54 501	13 030	47 031	53 003	54 501	13 030
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	385 244	381 676	376 870	324 737	273 051	274 614	274 944	229 175
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 %	385 244	381 676	376 870	324 737	273 051	274 614	274 944	229 175
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					4 389 631	4 162 132	4 177 984	4 265 312
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 718 778	2 605 175	2 496 730	2 407 911
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					161,54%	160,02%	167,78%	177,99%

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 prideliť 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	3 651 397	27 710	3 651 397
2	z toho: na vlastnom účte	1 000 000	8 342	1 000 000
3	Počet emisií	14		14
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,79		3,79
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD	1,53		1,53
6	Odhadované záväzky	32		31,8
7	Krycí súbor	5 530 265	3 703	5 530 265
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		150,41%	
9	Zákonné krytie	183 957	5,00%	
10	Vyššie krytie	91 978	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	5 480 279	3 069	99,09%	5 480 279
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	-			-
14	Deriváty	-			-
15	Likvidné aktíva	49 986	633	0,91%	49 986

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	-	2 183	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	354 350	7 691	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	2 285 597	73 897	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 011 450	335 836	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane		626 544	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane		936 110	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane		1 514 036	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane		1 983 980	
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	1 698 020	613 788	
17	Banskobystrický kraj	1 283 094	501 519	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	1 408 751	527 906	
19	Košický kraj	1 705 521	665 126	
20	Nitriansky kraj	1 345 302	554 021	
21	Prešovský kraj	1 485 564	571 745	
22	Trenčiansky kraj	1 572 681	616 712	
23	Trnavský kraj	1 857 231	745 127	
24	Žilinský kraj	1 820 984	684 334	
25	SR - spolu			1,49

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

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

EU OV1: Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

V tis. EUR		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		31.3.2023	31.12.2022	31.3.2023
1	Kreditné riziko (okrem CCR)	9 493 479	9 068 203	759 478
2	z čoho štandardizovaný prístup	715 627	662 554	57 250
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	3 766 508	3 422 368	301 321
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	1 128 228	1 064 629	90 258
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	126 396	124 005	10 112
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	3 753 979	3 779 906	300 318
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	94 384	85 064	7 551
7	z čoho štandardizovaný prístup	88 101	78 092	7 054
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	-	-	-
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	6 203	6 972	496
9	z čoho iné CCR	80	-	-
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)	296 608	270 197	23 729
17	z čoho prístup SEC-IRBA	116 725	103 535	9 338
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)	21 088	1 612	1 687
21	z čoho štandardizovaný prístup	21 088	1 612	1 687
22	z čoho IMA	-	-	-
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť	-	-	-
23	Operačné riziko	753 451	788 357	60 276
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	-	-	-
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	-	-	-
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	753 451	788 357	60 276
24	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	176 276	177 690	14 102
25	Neuplatňuje sa			
26	Neuplatňuje sa			
27	Neuplatňuje sa			
28	Neuplatňuje sa			
29	Spolu	10 659 009	10 213 434	852 721

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 166 661 tis. Eur k 31.12.2022 a vo výške 179 883 tis. Eur k 31.03.2023.

EU KM1: Vzor kľúčových parametrov

V tis. Eur		a	b	c	d	e
		31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 617 846	1 468 456	1 456 110	1 469 502	1 474 430
2	Kapitál Tier 1	1 997 846	1 848 456	1 836 110	1 849 502	1 854 430
3	Celkový kapitál	2 061 931	1 910 521	1 897 360	1 910 362	1 914 551
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	Celková hodnota rizikovej expozície	10 479 127	10 046 773	9 778 070	9 603 156	9 257 449
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	15,44%	14,62%	14,89%	15,30%	15,93%
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	19,07%	18,40%	18,78%	19,26%	20,03%
7	Celkový podiel kapitálu (%)	19,68%	19,02%	19,40%	19,89%	20,68%
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 (%)	1,01%	0,99%	0,98%	0,97%	0,97%
EU 9a	Vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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%	2,00%	2,00%
11	Požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5,51%	5,49%	5,48%	5,47%	5,47%
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	15,01%	14,99%	14,98%	14,97%	14,97%
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	10,10%	9,27%	9,55%	9,96%	10,58%
Ukazovateľ finančnej páky						
13	Veľkosť celkovej expozície	25 849 262	24 870 106	25 945 251	25 186 882	24 244 303
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	7,73%	7,43%	7,08%	7,34%	7,65%
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 (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)	4 940 391	4 322 139	3 970 564	3 961 291	3 552 089
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3 039 063	2 835 806	3 077 082	2 635 756	2 671 611
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	211 899	162 925	769 073	200 270	217 035
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 827 163	2 672 881	2 308 009	2 435 485	2 454 576
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	174,75%	161,70%	172,03%	162,65%	144,71%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	20 426 480	20 260 927	20 499 086	20 644 984	20 222 573
19	Celkové požadované stabilné financovanie	15 187 792	14 892 587	15 920 624	15 833 234	15 398 334
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	134,49%	136,05%	128,76%	130,39%	131,33%

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

V tis. EUR		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	8 509 185
2	Objem aktív (+/-)	96 780
3	Kvalita aktív (+/-)	1 150
4	Aktualizácie modelu (+/-)	290 811
5	Metodika a politika (+/-)	-
6	Nadobudnutia a odpredaje (+/-)	(3 350)
7	Pohyby výmenných kurzov (+/-)	-
8	Ostatné (+/-)	-
9	Hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	8 894 577

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 Eurosystému (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 maturujúcich 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 klesla trhová hodnota vysokolikvidných aktív vo forme cenných papierov ako aj narástol objem nezabezpečeného veľkoobchodného financovania vo forme korporátnych a inštitucionálnych vkladov, ktoré sú 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 klientských úverov a vkladov. Vzhľadom na rast trhových úrokových sadzieb klesla trhová hodnota cenných papierov vo vankúši likvidity banky a naopak objem nezabezpečeného veľkoobchodného financovania vo forme korporátnych a inštitucionálnych vkladov 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 12 %. 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 časť likvidného vankúša vo forme čerpatelných 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.

XIII. Schválenie a zverejnenie

Tento dokument bol podpísaný a schválený na zverejnenie predstavenstvom banky dňa 28. marca 2023.



Ing. Peter Krutil
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



RNDr. Milan Hain
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

