

Slovenská sporiteľňa, a.s.

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

k 31. decembru 2019

Obsah

| | |
|---|-----------|
| I. Všeobecné informácie..... | 7 |
| II. Informácie o akcionároch banky | 12 |
| III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky | 12 |
| IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za rok končiaci sa 31. decembra 2019..... | 15 |
| A. Údaje zo súvahy | 15 |
| B. Údaje z výkazu ziskov a strát..... | 16 |
| C. Súhrnná výška expozícii..... | 17 |
| D. Súhrnná výška zlyhaných expozícii..... | 19 |
| E. Údaje o ukazovateľ krytia likvidity..... | 21 |
| F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch | 23 |
| G. Údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podielea ukazovateľ finančnej páky | 25 |
| V. Zverejňovanie informácií podľa CRR - rozsah uplatňovania | 26 |
| VI. Riadenie rizika | 27 |
| VII. Vlastné zdroje | 31 |
| VIII. Kapitálové požiadavky..... | 46 |
| IX. Kapitálové vankúše | 51 |
| X. Úpravy kreditného rizika..... | 54 |
| XI. Zaťažené a nezaťažené aktíva | 66 |
| XII. Politika odmeňovania | 69 |
| XIII. Ukazovateľ finančnej páky..... | 82 |
| XIV. Použitie metód zmierňovania kreditného rizika | 85 |
| XV. Schválenie a zverejnenie..... | 86 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Zoznam použitých skratiek

| | |
|--------|---|
| AT1 | Additional Tier 1 capital |
| CET1 | Common Equity Tier 1 |
| CRD IV | Capital Requirements Directive IV |
| CRR | Capital Requirements Regulation; Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 |
| EBA | European Banking Authority |
| ECB | Európska centrálna banka |
| EÚ | Európska Únia |
| IFRS | International Financial Reporting Standards |
| IRB | Internal Rating Based |
| NBS | Národná banka Slovenska |
| RWA | Risk-Weighted Assets |
| T2 | Tier 2 capital |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Prehľad požiadaviek na uverejnenie informácií

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „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 bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018.

| kapitola | opatrenie NBS 16/2014 v neskoršom znení |
|--|--|
| I. Všeobecné informácie | §1 ods. 1 |
| II. Informácie o akcionároch banky | §1 ods. 5 |
| III. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky | §1 ods. 7 |
| IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za rok končiaci sa 31. decembra 2019 | §1 ods. 2 |

Informácie podľa § 1 odsekov 3, 4 a 6 nie sú pre banku relevantné.

Slovenská sporiteľňa, a.s. plní v tomto dokumente požiadavky na uverejnenie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (CRR).

| kapitola | Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (CRR) a usmernenia EBA |
|--|---|
| VI. Riadenie rizíka | Článok 435 |
| Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík | Článok 435 (1) (a) |
| Prehľad štruktúry riadenia rizík | Článok 435 (1) (b) |
| Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík | Článok 435 (1) (c) |
| Politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizíka a postupy monitorovania efektívnosti ich nástrojov | Článok 435 (1) (d) |
| Vyhľásenia týkajúce sa rizika schválené riadiacim orgánom | Článok 435 (1) (e) (f) |
| Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu | Článok 435 (2) (a) |
| Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu | Článok 435 (2) (b) (c) |
| Zriadenie osobitného výboru pre riadenie rizík a počet zasadnutí | Článok 435 (2) (d) |
| Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán | Článok 435 (2) (e) |
| VII. Vlastné zdroje | Článok 437 |
| Úplné zosúhlásenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS | Článok 437 (1) (a) |
| Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 emitovaných bankou | Článok 437 (1) (b) |
| Opis hlavných charakteristík nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou | Článok 437 (1) (b) |
| Kompletné podmienky nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 | Článok 437 (1) (c) |
| Vysvetlenie, na akom inom základe sa počítajú ukazovatele kapitálovej primeranosti | Článok 437 (1) (f) |
| Výkaz vlastných zdrojov | Článok 437 (1) (d) (e) |
| VIII. Kapitálové požiadavky | Článok 438 |
| Interný proces banky na posudzovanie kapitálovej primeranosti | Článok 438 (a) |
| Výsledok interného procesu banky na posudzovanie kapitálovej primeranosti | Článok 438 (b) |
| Kapitálové požiadavky a hodnoty rizikovo vážených expozícii | Článok 438 (c) (d) (e) (f) |
| Tabuľka EU OV1 - RVA | EBA/GL/2016/11 |
| Tabuľka EU CR8 | EBA/GL/2016/11 |
| Tabuľka EU CR10 - špecializované financovanie | EBA/GL/2016/11 |
| Tabuľka EU CR10 - kapitálové expozície | EBA/GL/2016/11 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| | |
|---|--|
| IX. Kapitálové vankúše | Článok 440 |
| Výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre banku | Článok 440 (b) |
| Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu proticyklických kapitálových vankúšov | Článok 440 (a) |
| | |
| X. Úpravy kreditného rizika | Článok 442 |
| Vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok | Článok 442 (a) |
| Prístupy a metódy prijaté na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika | Článok 442 (b) |
| Triedy expozícií a ich priemerná hodnota (tabuľka EU CRB-B) | Článok 442 (c); EBA/GL/2016/11 |
| Geografické rozdelenie expozícií (tabuľka EU CRB-C) | Článok 442 (d); EBA/GL/2016/11 |
| Rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany (tabuľka EU CRB-D) | Článok 442 (e); EBA/GL/2016/11 |
| Rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti (tabuľka EU CRB-E) | Článok 442 (f); EBA/GL/2016/11 |
| Komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozíciách inštitúcie (tabuľka EU CR1-A) | Článok 442; EBA/GL/2016/11 |
| Objem expozícií zhoršenej kvality rozdelených podľa významných hospodárskych odvetví alebo druhu protistrany (tabuľka EU CR1-B) | Článok 442 (g); EBA/GL/2016/11 |
| Objem expozícií zhoršenej kvality rozdelených podľa významných geografických oblastí (tabuľka EU CR1-C) | Článok 442 (h); EBA/GL/2016/11 |
| Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou | Článok 442; EBA/GL/2018/10 |
| Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dňa splatnosti | Článok 442; EBA/GL/2018/10 |
| Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy oceniaenia | Článok 442; EBA/GL/2018/10 |
| Zosúhlasenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality (tabuľka EU CR2-A a EU CR2-B) | Článok 442 (i); EBA/GL/2016/11 |
| | |
| XI. Zaťažené a nezaťažené aktíva | Článok 443 |
| Zaťažené a nezaťažené aktíva | Nariadenie komisie (EÚ) 2017/2295 |
| Prijatý kolaterál | Nariadenie komisie (EÚ) 2017/2295 |
| Zdroje zaťaženosťi | Nariadenie komisie (EÚ) 2017/2295 |
| Sprievodné slovné informácie | Nariadenie komisie (EÚ) 2017/2295 |
| | |
| XII. Politika odmeňovania | Článok 450 |
| Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania | Článok 450 (1) (a) |
| Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou | Článok 450 (1) (b) |
| Najdôležitejšie koncepcné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériach použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv | Článok 450 (1) (c) |
| Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ | Článok 450 (1) (d) |
| Informácie o výkonnostných kritériach, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania; | Článok 450 (1) (e) |
| Hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod | Článok 450 (1) (f) |
| Počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 mil. EUR alebo vyšej za príslušný finančný rok | Článok 450 (1) (i); EBA/GL/2014/08 |
| Celková odmena členov riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu na žiadosť príslušného orgánu alebo príslušného členského štátu | Článok 450 (1) (j) |
| Informácie o odmeňovaní | Článok 450 (1) (g) a (h); EBA/GL/2014/08 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| XIII. Ukazovateľ finančnej páky | Článok 451 |
|--|--------------------------|
| Ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 CRR | Článok 451 (1) (a) |
| Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR | Článok 451 (1) (b) a (c) |
| Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky | Článok 451 (1) (d) |
| Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka | Článok 451 (1) (e) |
| XIV. Použitie metód zmierňovania kreditného rizika | Článok 453 |
| Politiky a postupy pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v ktorom banka využíva toto vzájomné započítavanie | Článok 453 (a) |
| Politiky a postupy, ktoré sa uplatňujú v rámci oceňovania a riadenia kolaterálu | Článok 453 (b) |
| Opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré banka prijíma | Článok 453 (c) |
| Hlavné kategórie ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity | Článok 453 (d) |
| Informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika | Článok 453 (e) |
| Účtovné hodnoty expozícií. Kolaterály, finančné záruky a kreditné deriváty použité ako prostriedky na zmierňovanie kreditného rizika pre všetky zabezpečené expozície bez ohľadu na to, či sa na výpočet rizikovo vážených aktív používa štandardizovaný prístup alebo prístup IRB. (tabuľka EU CR3) | Článok 453 (f) a (g) |
| Účinok kreditných derivátov na výpočet kapitálových požiadaviek v rámci prístupu IRB (tabuľka EU CR7) | Článok 453 (g) |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

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 (ICO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

Banka je univerzálnej 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 bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013, obsahujú a dopĺňajú údaje z individuálnej účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne, a.s. pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019, ktorá bola schválená predstavenstvom banky dňa 11. februára 2020. Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

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

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

Bankové činnosti

K 31. decembru 2019 Slovenská sporiteľňa vykonávala bankové činnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska. Banka vykonávala všetky z nasledovných povolených bankových činností:

- prijímanie vkladov
- poskytovanie úverov
- obchodovanie na vlastný účet, 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti, 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene, 3. s mincami drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
- finančný lízing
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov
- vydávanie a správa platobných prostriedkov
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
- uloženie vecí
- prenájom bezpečnostných schránek
- 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

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 zábezpečení, vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmto 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 takému vynormaniu 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 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 hotovostí, opcie týkajúce sa finančných indexov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo hotovostí
- 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 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 štatistik, 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:

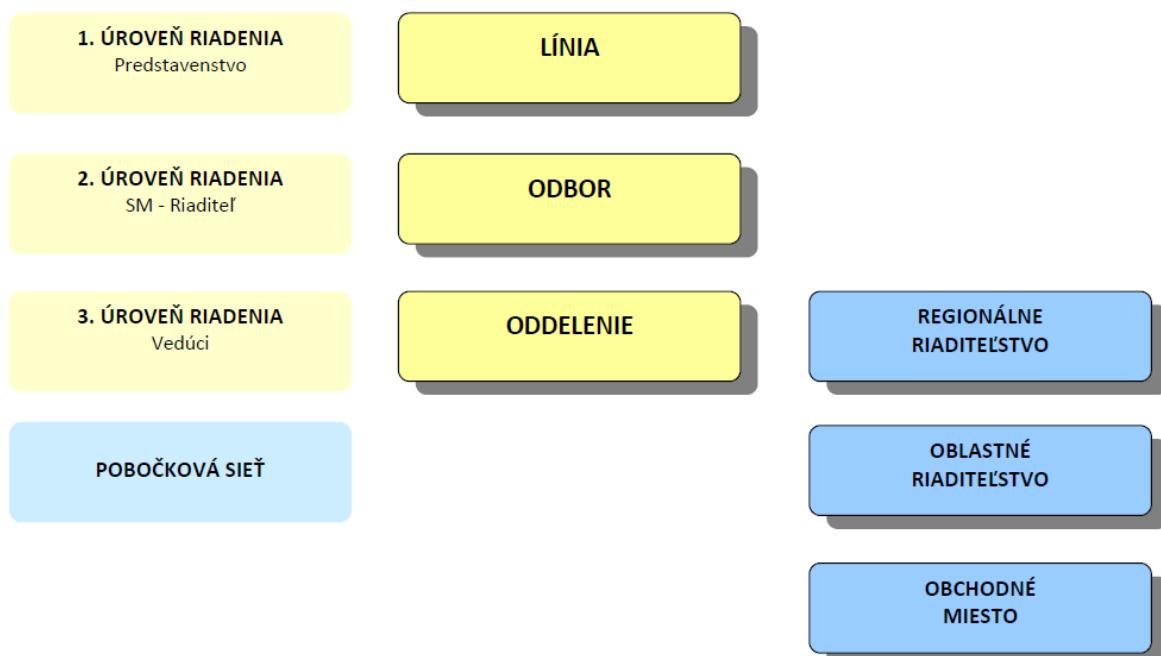
Dňa 28.5.2019 Banka dostala právoplatné rozhodnutie, ktorým banke bola uložená pokuta. Výrok NBS je uverejnený na web stránke SLSP spolu s týmto dokumentom.

<https://www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/investori/financne-ukazovatele>

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Schéma organizačnej štruktúry banky



| | |
|---|-------|
| Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu | 4 110 |
| <i>z toho počet členov štatutárneho orgánu banky</i> | 5 |
| <i>z toho počet vedúcich zamestnancov podľa §7 ods. 20 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách</i> | 6 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Organizačná štruktúra banky

Dozorná rada

Vnútorný audit

Predstavenstvo

- Štábne útvary
 - Stratégia a klientska skúsenosť
 - Stratégia a rozvoj značky
 - Ľudské vzťahy
 - Riadenie bilancie
- Firemné bankovníctvo a finančné trhy
 - Treasury
 - Veľkí firemní klienti a financovanie nehnuteľností
 - Firemní klienti
 - Produkty a riešenia pre firemných klientov
 - Riadenie a rozvoj firemného bankovníctva
- Retailové bankovníctvo
 - Riadenie retailových produktov a výkonnosti retailu
 - Digitálne bankovníctvo a riadenie vzťahov s klientmi
 - Riadenie pobočkovej siete
 - Affluentné segmenty
- Financie
 - Účtovníctvo a controlling
 - Facility, životné prostredie a výstavba
- 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
 - IT vývoj
 - IT prevádzka
 - Platobný styk a vysporiadanie
 - Retailové procesné centrum

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

II. Informácie o akcionároch banky

K 31. decembru 2019 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 |
|---|--|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Služby SLSP, s.r.o. | Tomášikova 48 Bratislava 832 01 Slovenská republika | Pomocné bankové služby | 100,00% | 100,00% | Úplná konsolidácia | Úplná konsolidácia |
| Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. v likvidácii | Tomášikova 48 Bratislava 832 10 Slovenská republika | Realitná agentúra | 100,00% | 100,00% | Úplná konsolidácia | Nekonsolidovaná ani neodpočítaná |
| Laned, a.s. | Tomášikova 48 Bratislava 832 71 Slovenská republika | SPE - Realitná spoločnosť | 100,00% | 100,00% | Úplná konsolidácia | Úplná konsolidácia |
| S Slovensko, spol. s r.o. | Tomášikova 48 Bratislava 831 04 Slovenská republika | SPE - Realitná spoločnosť | 100,00% | 100,00% | Úplná konsolidácia | Úplná konsolidácia |
| S Rail Lease, s.r.o. (97 % dcérská spoločnosť S Slovensko, spol. s r.o., 3 % priama účasť Slovenská sporiteľňa, a.s.) | Tomášikova 48 Bratislava 831 04 Slovenská republika | SPE - Realitná spoločnosť | 100,00% | 100,00% | Nekonsolidovaná | Nekonsolidovaná ani neodpočítaná |
| Procurement Services SK, s.r.o. | Tomášikova 48 Bratislava 832 75 Slovenská republika | Obstarávanie | 51,00% | 51,00% | Úplná konsolidácia | Nekonsolidovaná ani neodpočítaná |
| Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. | Bajkalská 30 Bratislava 829 48 Slovenská republika | Bankovníctvo | 9,98% | 35,00% | Metóda vlastného imania | Metóda vlastného imania |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. | Mlynské nivy 14, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 82109 | Register retailových úverov | 33,33% | 33,33% | Metóda vlastného imania | Metóda vlastného imania |
| Holding Card Service, spol. s.r.o. | Olbachtová 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika | Správa vlastného majetku | 24,62% | 24,62% | Metóda vlastného imania | Metóda vlastného imania |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

K 31. decembru 2019 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 2019

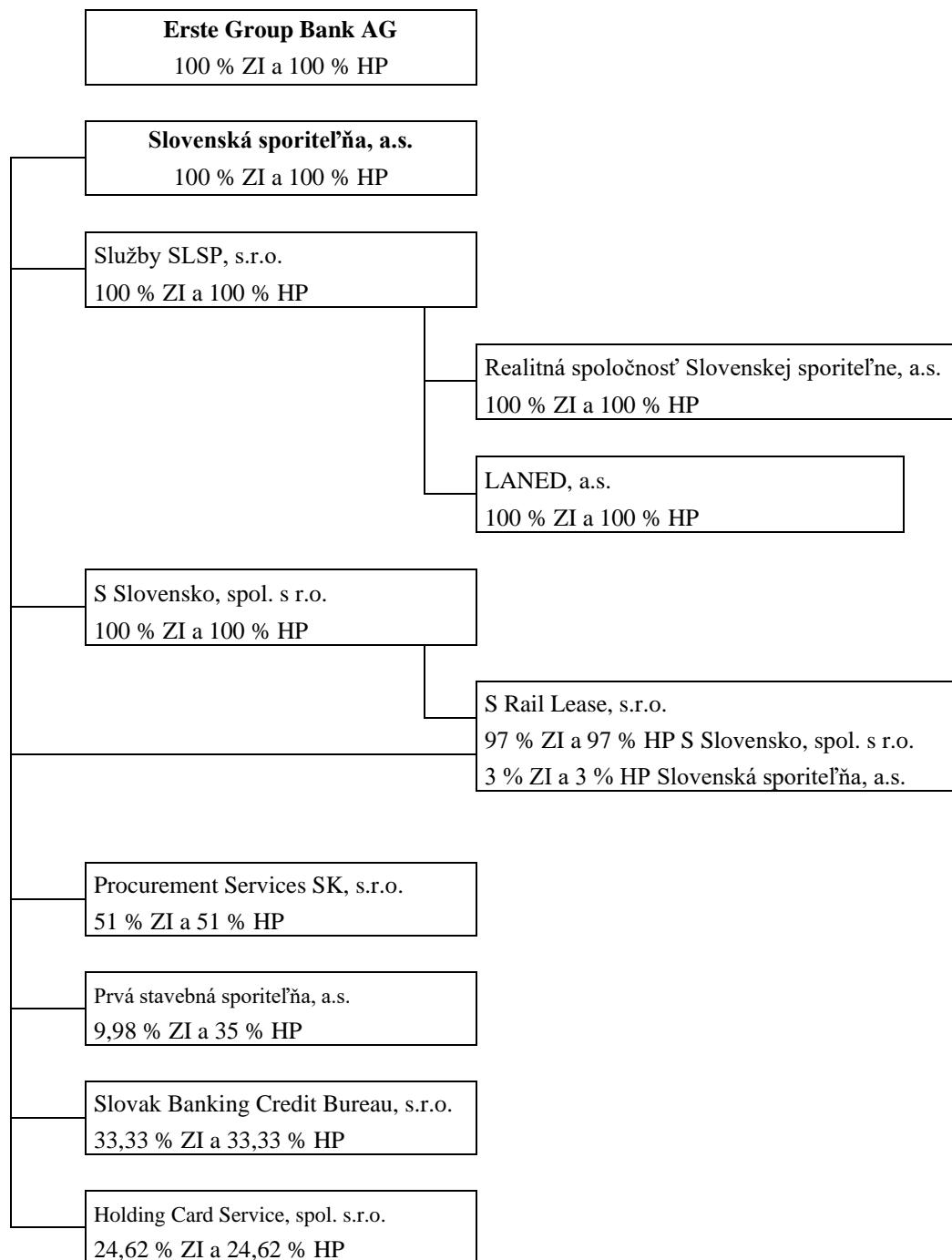
K 1. marcu 2019 Banka nadobudla 100% podiel v spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. Tento podiel bol kúpený od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v celkovej hodnote 24,8 mil. Eur.

K 12. aprílu 2019 Banka kúpila časť podniku od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. a tým nadobudla aktíva v hodnote 142,5 mil. Eur a pasíva v hodnote 125,1 mil. Eur za hotovostnú odplatu ocenénu v reálnej hodnote odkúpenej časti podniku vo výške 17,6 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Schéma konsolidovaného celku



Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

IV. Informácie o finančných ukazovateľoch banky za rok končiaci sa 31. decembra 2019

A. Údaje zo súvahy

| Aktíva | 31.12.2019 |
|--|-----------------------|
| Eur tis. | |
| Hotovosť a hotovostné zostatky | 501 441 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | 41 423 |
| Deriváty | 41 423 |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 10 550 |
| Kapitálové nástroje | 7 375 |
| Dlhové cenné papiere | 3 175 |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 89 262 |
| Kapitálové nástroje | 89 262 |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 17 362 934 |
| z toho: poskytnuté ako zabezpečenie | 2 276 299 |
| Dlhové cenné papiere | 3 536 464 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 54 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 13 826 416 |
| Pohľadávky z finančého lízingu | 213 191 |
| Zabezpečovacie deriváty | 23 020 |
| Dlhodobý hmotný majetok | 128 344 |
| Investície do nehnuteľnosti | 1 828 |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 23 739 |
| Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach | 47 896 |
| Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov | - |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov | 44 146 |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky | 106 693 |
| Ostatné aktíva | 33 286 |
| Aktíva spolu | 18 627 753 |
| Záväzky a vlastné imanie | 31.12.2019 |
| Eur tis. | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 36 020 |
| Deriváty | 36 020 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 16 797 583 |
| Vklady bánk | 263 287 |
| Vklady klientov | 14 419 106 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 2 070 975 |
| Ostatné finančné záväzky | 44 215 |
| Záväzky z finančého lízingu | 44 703 |
| Zabezpečovacie deriváty | 48 041 |
| Rezervy | 17 514 |
| Záväzok zo splatnej dane z príjmov | 2 076 |
| Ostatné záväzky | 101 190 |
| Záväzky spolu | 17 047 127 |
| Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | 1 580 626 |
| Základné imanie | 212 000 |
| Ostatné kapitálové nástroje | 150 000 |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy | 1 218 626 |
| Vlastné imanie spolu | 1 580 626 |
| Záväzky a vlastné imanie spolu | 18 627 753 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

B. Údaje z výkazu ziskov a strát

| Výkaz ziskov a strát Eur tis. | 31.12.2019 |
|--|-------------------|
| Čisté úrokové výnosy | 429 378 |
| Úrokové výnosy | 458 730 |
| Ostatné úrokové výnosy | 11 340 |
| Úrokové náklady | (29 021) |
| Ostatné úrokové náklady | (11 671) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 145 169 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 171 688 |
| Náklady z poplatkov a provízií | (26 519) |
| Výnosy z dividend | 968 |
| Čistý zisk / strata z obchodovania | 15 090 |
| Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 1 900 |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností | 293 |
| Personálne náklady | (147 536) |
| Ostatné administrativné náklady | (92 864) |
| Odpisy a amortizácia | (48 508) |
| Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote | 71 |
| Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | (475) |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov | (42 723) |
| Ostatné prevádzkové výsledky | (39 242) |
| z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií | (35 588) |
| Zisk pred daňou z príjmov | 221 521 |
| Daň z príjmov | (47 085) |
| Čistý zisk po zdanení | 174 436 |
| Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | 174 436 |
| <hr/> | |
| Výkaz komplexných ziskov a strát Eur tis. | 31.12.2019 |
| Čistý zisk po zdanení | 174 436 |
| <hr/> | |
| Ostatné komplexné zisky a straty | |
| Položky, ktoré nemožno prekласifikovať do výkazu ziskov a strát | |
| Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov | (320) |
| Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty | 32 758 |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno prekласifikovať | (6 812) |
| Spolu | 25 626 |
| <hr/> | |
| Položky, ktoré možno prekласifikovať do výkazu ziskov a strát | |
| Spolu | - |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | 25 626 |
| <hr/> | |
| Celkový komplexný zisk | 200 062 |
| Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | 200 062 |

C. Súhrnná výška expozícii

Nasledujúce tabuľky zobrazujú súhrnnú výšku expozícii a expozície zaradené do jednotlivých úrovni v členení podľa tried expozícii. 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 úrovni, 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 expozícii 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 expozícii 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 počiatocného zaúčtovania obsahuje kritériá dni po splatnosti, absolútnu a relatívnu zmenu PD a reštrukturalizovanosť úverov;
- Úroveň 3 je výška znehodnotených expozícii. Finančné aktívum dosiahne úroveň 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotené. V prípade úrovne 2, opravná položka sa rovná celoživotnému ECL. Na tejto úrovni je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti, SLSP klasifikuje zlyhané expozície ako úroveň 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky - tiež klasifikované ako úroveň 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

Prístup interných ratingov

| Eur tis. | Hrubá hodnota expozície | | Úroveň 1 | | Úroveň 2 | | Úroveň 3 | | Opravné položky/Reservy | |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície * | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície |
| Štáty a centrálne banky | 148 873 | - | 104 727 | - | - | - | - | - | 13 | - |
| Inštitúcie | 233 598 | 106 193 | 205 126 | 105 693 | 2 | 500 | - | - | 106 | 41 |
| Právnické osoby podnikatelia | 3 564 404 | 1 955 786 | 3 206 378 | 1 852 972 | 228 795 | 56 864 | 93 219 | 45 950 | 80 722 | 3 503 |
| Retail | 10 638 423 | 520 654 | 10 315 019 | 514 320 | 259 950 | 5 066 | 323 404 | 1 268 | 258 202 | 2 618 |
| Kapitálové expozície | 147 684 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sekuritizácie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Iné aktíva | 599 532 | - | 14 240 | - | - | - | - | - | - | - |
| Prístup interných ratingov celkom | 15 332 515 | 2 582 633 | 13 845 490 | 2 472 985 | 488 747 | 62 430 | 416 623 | 47 218 | 339 043 | 6 163 |

* Vráthane odvolateľných úverových rámcov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Pokračovanie tabuľky

Štandardizovaný prístup

| Eur tis. | Hrubá hodnota expozície | | Úroveň 1 | | Úroveň 2 | | Úroveň 3 | | Opravné položky/Rezervy | |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície * | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície |
| Štáty a centrálne banky | 3 211 993 | - | 3 211 993 | - | - | - | - | - | 234 | - |
| Vyššie územné celky a obce | 244 689 | 35 801 | 244 082 | 35 801 | 607 | - | - | - | 271 | 34 |
| Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov | 1 327 | - | 1 326 | - | - | - | - | - | - | - |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Právnické osoby podnikatelia | 172 408 | 17 320 | 169 954 | 17 283 | 2 126 | 37 | - | - | 296 | 14 |
| Retail | 43 | - | 37 | - | 6 | - | - | - | 3 | - |
| Po termíne splatnosti | 9 622 | - | 28 | - | 27 | - | 9 566 | - | 4 996 | - |
| Kapitálové expozície | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Štandardizovaný prístup celkom | 3 640 082 | 53 121 | 3 627 421 | 53 084 | 2 767 | 37 | 9 566 | 0 | 5 800 | 47 |
| * Vráthane odvolateľných úverových rámcov | | | | | | | | | | |
| Výška expozícii celkom | 18 972 597 | 2 635 754 | 17 472 910 | 2 526 069 | 491 513 | 62 467 | 426 190 | 47 218 | 344 843 | 6 210 |

D. Súhrnná výška zlyhaných expozícii

Prístup interných ratingov

| Eur tis. | Hrubá hodnota expozície | | Hrubá hodnota expozície z iných ako zlyhaných pohľadávok | | Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok | | Opravné položky/Rezervy | |
|--|-------------------------|-------------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície * | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície |
| Štát a centrálne banky | 148 873 | - | 148 873 | - | - | - | 13 | - |
| Inštitúcie | 233 598 | 106 193 | 233 598 | 106 193 | - | - | 106 | 41 |
| Právnické osoby podnikatelia | 3 564 404 | 1 955 786 | 3 471 185 | 1 909 836 | 93 219 | 45 950 | 80 722 | 3 503 |
| Retail | 10 638 423 | 520 654 | 10 315 019 | 519 386 | 323 404 | 1 268 | 258 202 | 2 618 |
| Kapitálové expozície | 147 684 | - | 147 684 | - | - | - | - | - |
| Sekuritizácie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Iné aktiva | 599 532 | - | 599 532 | - | - | - | - | - |
| Prístup interných ratingov celkom | 15 332 515 | 2 582 633 | 14 915 891 | 2 535 415 | 416 623 | 47 218 | 339 043 | 6 163 |

* Vráthane odvolateľných úverových rámcov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Pokračovanie tabuľky

Štandardizovaný prístup

| Eur tis. | Hrubá hodnota expozície | | Hrubá hodnota expozície z iných ako zlyhaných pohľadávok | | Hrubá hodnota expozície zo zlyhaných pohľadávok | | Opravné položky/Rezervy | |
|---|-------------------------|-------------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície * | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície | Súvahové expozície | Podsúvahové expozície |
| Štát a centrálné banky | 3 211 993 | - | 3 211 993 | - | - | - | 234 | - |
| Vyššie územné celky a obce | 244 689 | 35 801 | 244 689 | 35 801 | - | - | 271 | 34 |
| Iné orgány verejnej moci a právnické osoby okrem podnikateľov | 1 327 | - | 1 327 | - | - | - | - | - |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Právnické osoby podnikatelia | 172 408 | 17 320 | 172 408 | 17 320 | - | - | 296 | 14 |
| Retail | 43 | - | 43 | - | - | - | 3 | - |
| Po termíne splatnosti | 9 622 | - | 55 | - | 9 566 | - | 4 996 | - |
| Kapitálové expozície | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Štandardizovaný prístup celkom | 3 640 082 | 53 121 | 3 630 515 | 53 121 | 9 566 | 0 | 5 800 | 47 |
| <i>* Vráthane odvolateľných úverových rámcov</i> | | | | | | | | |
| Výška expozícii celkom | 18 972 597 | 2 635 754 | 18 546 406 | 2 588 536 | 426 190 | 47 218 | 344 843 | 6 210 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

E. Údaje o ukazovateli krycia likvidity

| Údaje na individuálnej úrovni za banku | | Celková nevážená hodnota (priemer) | | | | Celková vážená hodnota (priemer) | | | |
|--|---|------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Údaje v tisícoch Eur | | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 |
| Štvrtrok končiaci sa | | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 |
| Počet údajov použitých pri výpočte priemerov | | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| Vysokokvalitné likvidné aktíva | | | | | | | | | |
| 1 | Celkové vysokokvalitné likvidné aktíva | | | | | 3 863 891 | 3 869 905 | 3 865 728 | 3 851 737 |
| Záporné peňažné toky | | | | | | | | | |
| 2 | Retailové vklady a vklady živnostníkov | 10 635 903 | 10 885 848 | 11 130 299 | 11 367 928 | 736 878 | 756 301 | 774 843 | 791 857 |
| 3 | <i>z toho: stabilné vklady</i> | 6 983 436 | 7 118 810 | 7 255 832 | 7 397 596 | 349 172 | 355 940 | 362 792 | 369 880 |
| 4 | <i>z toho: menej stabilné vklady</i> | 3 652 467 | 3 767 039 | 3 874 467 | 3 970 332 | 387 707 | 400 361 | 412 051 | 421 978 |
| 5 | Nezabezpečené financovanie | 1 995 666 | 1 963 853 | 1 956 033 | 1 968 585 | 1 004 960 | 1 000 545 | 1 011 779 | 1 022 817 |
| 6 | <i>prevádzkové vklady</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | <i>neprevádzkové vklady</i> | 1 992 172 | 1 961 074 | 1 952 675 | 1 966 448 | 1 001 466 | 997 767 | 1 008 421 | 1 020 680 |
| 8 | <i>nezabezpečený dlh</i> | 3 494 | 2 779 | 3 358 | 2 137 | 3 494 | 2 779 | 3 358 | 2 137 |
| 9 | Zabezpečené financovanie | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dodatočné požiadavky | 1 952 040 | 1 935 942 | 1 910 719 | 1 926 362 | 411 229 | 413 966 | 413 936 | 420 301 |
| 11 | <i>záp. peň. toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie</i> | 201 638 | 203 463 | 209 784 | 215 230 | 201 638 | 203 463 | 209 784 | 215 230 |
| 12 | <i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov</i> | 13 726 | 16 224 | 13 298 | 13 318 | 13 726 | 16 224 | 13 298 | 13 318 |
| 13 | <i>kreditné facility a facility likvidity</i> | 1 736 676 | 1 716 255 | 1 687 636 | 1 697 814 | 195 866 | 194 279 | 190 854 | 191 752 |
| 14 | Iné zmluvné záväzky financovania | 120 346 | 132 219 | 137 113 | 140 323 | 100 500 | 112 546 | 117 628 | 120 912 |
| 15 | Iné podmienené záväzky financovania | 629 800 | 643 771 | 676 405 | 719 232 | 31 490 | 32 189 | 33 820 | 35 962 |
| 16 | CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | | | | | 2 285 058 | 2 315 547 | 2 352 006 | 2 391 849 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Údaje na individuálnej úrovni za banku | | Celková nevážená hodnota (priemer) | | | | Celková vážená hodnota (priemer) | | | |
|--|--|------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Údaje v tisícoch Eur | | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 |
| Štvrtrok končiaci sa | | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 | 31. marec 2019 | 30. jún 2019 | 30. september 2019 | 31. december 2019 |
| Počet údajov použitých pri výpočte priemerov | | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| Kladné peňažné toky | | | | | | | | | |
| 17 | Zabezpečené pôžičky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií | 213 994 | 212 220 | 243 021 | 238 100 | 150 530 | 150 222 | 181 087 | 176 880 |
| 19 | Iné kladné peňažné toky | 15 563 | 22 613 | 22 794 | 22 314 | 15 563 | 22 613 | 22 794 | 22 314 |
| EU-19a | Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-19b | Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | 229 557 | 234 834 | 265 816 | 260 414 | 166 093 | 172 835 | 203 881 | 199 194 |
| EU-20a | Plne vyňaté kladné peňažné toky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu | 229 557 | 234 834 | 265 816 | 260 414 | 166 093 | 172 835 | 203 881 | 199 194 |
| 21 | Vankúš likvidity | | | | | 3 863 891 | 3 869 905 | 3 865 728 | 3 851 737 |
| 22 | Celkové čisté záporné peňažné toky | | | | | 2 118 965 | 2 142 712 | 2 148 125 | 2 192 655 |
| 23 | Ukazovateľ krycia likvidity v percentoch | | | | | 183% | 181% | 180% | 177% |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

F. Údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypoteckárnych záložných listoch

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

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

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytie

| Č.r. | Charakteristika | KD a preregistrované HZL | | |
|------|---|--------------------------|-------------------------------|----------------|
| | | Hodnota | AÚV / relatívna hodnota | Hodnota v mene |
| | | 1 | 2 | EUR |
| a | b | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Menovitá hodnota vydaných dlhopisov | 1 823 415 | 4 369 | 1 823 415 |
| 2 | <i>z toho: na vlastnom účte</i> | | | |
| 3 | Počet emisií | 46 | | 46 |
| | Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny | | | |
| 4 | KD a HZL (v rokoch) | 4,28 | | 4,28 |
| 5 | Priemerná vážená kupónová sadzba KD | 0,6 | | 0,6 |
| 6 | Odhadované záväzky | 26 | | 26,2 |
| 7 | Krycí súbor | 3 254 554 | 2 798 | 3 254 554 |
| 8 | Aktuálny ukazovateľ krytie | | 178,21% | |
| 9 | Zákonné krytie | 91 391 | 5,00% | |
| 10 | Vyššie krytie | 45 695 | 2,50% | |
| 11 | Aktuálny rating vydaných KD a HZL | Aaa | | |

| Č.r. | Štruktúra aktív v krycom súbore | Hodnota celkom | AÚV | Podiel na krycom súbore | Hodnota v mene |
|------|-------------------------------------|----------------|-------|-------------------------|----------------|
| | | | | | 1 |
| | | | | | EUR |
| a | b | 1 | 2 | 3 | |
| 12 | Základné aktíva / Riadne krytie | 3 135 554 | 1 876 | 96,32% | 3 135 554 |
| 13 | Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie | 0 | | | 0 |
| 14 | Deriváty | 0 | | | 0 |
| 15 | Likvidné aktíva | 119 000 | 922 | 3,68% | 119 000 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

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 | 991 903 | 408 907 | |
| 17 | Banskobystrický kraj | 605 038 | 267 158 | |
| 18 | Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto) | 768 938 | 317 407 | |
| 19 | Košický kraj | 845 324 | 362 601 | |
| 20 | Nitriansky kraj | 698 441 | 304 798 | |
| 21 | Prešovský kraj | 746 461 | 318 221 | |
| 22 | Trenčiansky kraj | 823 450 | 350 357 | |
| 23 | Trnavský kraj | 956 423 | 405 866 | |
| 24 | Žilinský kraj | 980 196 | 400 239 | |
| 25 | SR - spolu | | | 1,57 |

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krycia

| 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 | 306 287 | 3 000 | |
| 27 | od 1 - do 2 rokov vrátane | 205 731 | 7 371 | |
| 28 | od 2 - do 5 rokov vrátane | 514 350 | 73 486 | |
| 29 | od 5 - do 10 rokov vrátane | 797 047 | 316 619 | |
| 30 | od 10 - do 15 rokov vrátane | | 479 574 | |
| 31 | od 15 - do 20 rokov vrátane | | 620 627 | |
| 32 | od 20 - do 25 rokov vrátane | | 734 428 | |
| 33 | od 25 - do 30 rokov vrátane | | 900 448 | |
| 34 | Priemerná vážená splatnosť v rokoch | 4 | 20 | |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

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

| č. r. | Údaje | 31.12.2019 | 30.9.2019 | 30.6.2019 | 31.3.2019 |
|---------------------------------------|---|------------|------------|------------|------------|
| Vlastné zdroje | | | | | |
| 1 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) | 1 165 968 | 1 195 165 | 1 194 544 | 1 200 784 |
| 2 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 1 165 968 | 1 195 165 | 1 194 544 | 1 200 784 |
| 3 | Kapitál Tier 1 | 1 315 968 | 1 345 165 | 1 344 544 | 1 350 784 |
| 4 | Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 1 315 968 | 1 345 165 | 1 344 544 | 1 350 784 |
| 5 | Celkový kapitál | 1 387 450 | 1 417 458 | 1 416 838 | 1 423 399 |
| 6 | Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 1 387 450 | 1 417 458 | 1 416 838 | 1 423 399 |
| Rizikovo vážené aktíva (výška) | | | | | |
| 7 | Rizikovo vážené aktíva spolu | 8 285 977 | 8 026 728 | 7 702 891 | 7 371 494 |
| 8 | Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 8 285 977 | 8 026 728 | 7 702 891 | 7 371 494 |
| Kapitálový podiel | | | | | |
| 9 | Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 14,1% | 14,9% | 15,5% | 16,3% |
| 10 | Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 14,1% | 14,9% | 15,5% | 16,3% |
| 11 | Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 15,9% | 16,8% | 17,5% | 18,3% |
| 12 | Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 15,9% | 16,8% | 17,5% | 18,3% |
| 13 | Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 16,7% | 17,7% | 18,4% | 19,3% |
| 14 | Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 16,7% | 17,7% | 18,4% | 19,3% |
| Ukazovateľ finančnej páky | | | | | |
| 15 | Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky | 19 479 201 | 19 173 527 | 18 980 806 | 18 430 535 |
| 16 | Ukazovateľ finančnej páky | 6,8% | 7,0% | 7,1% | 7,3% |
| 17 | Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 6,8% | 7,0% | 7,1% | 7,3% |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

V. Zverejňovanie informácií podľa CRR - rozsah uplatňovania

Nasledovnými informáciami plní Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „SLSP“ alebo „banka“) požiadavky na zverejnenie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (CRR). Pokial nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur (Eur tis.). Hodnoty v tabuľkách môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 počíta SLSP výšku regulatórneho kapitálu a požiadaviek na vlastné zdroje podľa pravidiel Basel 3. Požiadavky boli implementované nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (CRR) a smernicou Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 36/2013 (CRD IV), ktorá bola vydaná v národnej legislatíve, ako aj rôznymi technickými štandardami vydanými prostredníctvom European Banking Authority (EBA).

Všetky požiadavky definované v CRR a vyššie uvedených technických štandardoch sú plne aplikované v SLSP na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

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

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

VI. Riadenie rizíka

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

Banka presadzuje obozretný a zodpovedný prístup k riziku, pričom riziká zohľadňuje aj vo svojom prístupe k výnosom. Rizikový apetít banky (tzn. maximálna úroveň rizika, ktorú je banka ochotná podstúpiť) je jasne stanovený, merateľný a všeobecne akceptovaný. Banka ho kompenzuje dostatočnou výškou svojho interného kapitálu s cieľom pokryť neočakávané straty.

Banka uprednostňuje udržateľnosť pred krátkodobou vysokorizikovou návratnosťou. S cieľom vykazovať udržateľnú a primeranú návratnosť kapitálu sa táto zásada uplatňuje aj vzhľadom na profil rizika/návratnosti a bilanciu rizík.

Oddelenia zaobrájajúce sa rizikom sú nezávislé od obchodných línií. V súvislosti s riadením rizík, ktoré je centralizované, sa banka usiluje o jeho integrovanú platformu s komplexným riadením všetkých príslušných rizík a so zohľadnením závislostí medzi rôznymi typmi rizík.

Banka dbá na to, aby malo riadenie rizík náležitú podporu z hľadiska ľudských, IT a ostatných zdrojov, ktoré sú nevyhnutné na komplexné pokrytie všetkých významných rizikových faktorov.

Primárny cieľ riadenia rizika banky je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný vplyv a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík. Tieto postupy musia byť predmetom pravidelnej kontroly, ktorá zabezpečí ich vhodnosť z hľadiska výkonnosti a z hľadiska meniacich sa okolností prevádzkového prostredia banky.

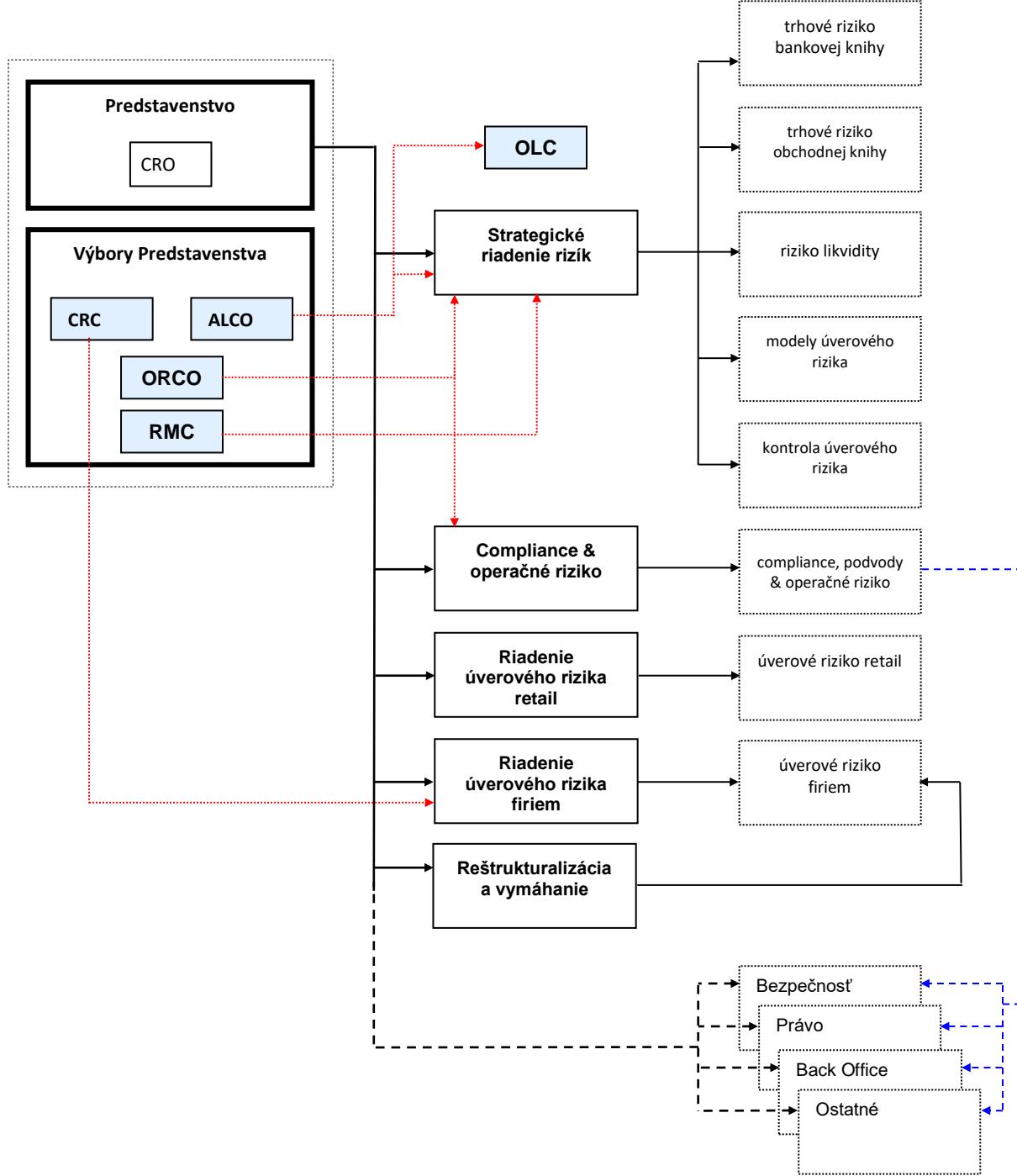
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými stratégiami.

V konečnom dôsledku je nevyhnutné, aby sa riziká v maximálnej možnej miere (s vynaložením primeraného úsilia) kvantifikovali a výkonnosť banky sa merala s použitím rizikových váh. Model výpočtu a alokácie ekonomickejho kapitálu sa preto neustále zdokonaľuje, pričom banka má interne zavedený adekvátny proces riadenia kapitálu (ICAAP).

Banka sa navyše zaviazala plniť ustanovenia pre oblasť riadenia rizík, ktoré definuje medzinárodná ako aj slovenská legislatíva a regulačné orgány.

Prehľad štruktúry riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom jednoznačnej organizačnej štruktúry, ktorá vymedzuje úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma zobrazuje organizačnú štruktúru banky v oblasti rizík:



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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Úverový výbor („CRC“) má konečnú rozhodovaciu právomoc v oblasti úverového rizika.

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

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík je členom všetkých troch výborov.

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizíka.

Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík je popísaný v Individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019 v kapitole 33. Riadenie rizíka.

Individuálnu účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2019 si môžete stiahnuť tu:

https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/individualna-uctovna-zaviera-20191231.pdf?forceDownload=1

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika a postupy monitorovania efektívnosti ich nástrojov

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

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

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, príp. ak taký nástroj prestane splňať podmienky pre účtovanie zabezpečenia. Úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky sa v takom prípade amortizuje až do splatnosti finančného nástroja cez položku „Čisté úrokové výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Vyhľásenia týkajúce sa rizika schválené riadiacim orgánom

Dňa 25.6.2019 predstavenstvo banky schválilo revízu Stratégie riadenia rizík zabezpečujúcu primeranosť systémov a opatrení riadenia rizík vzhľadom na profil a stratégiu banky.

Stratégia riadenia rizík definuje ciele riadenia rizík v banke, kompetencie, zodpovednosti a procesy pre identifikáciu, meranie, riadenie a zmierňovanie rizík. Informácie o jednotlivých rizikách, o ich meraní a riadení, použitej metodike a nástrojoch zmierňovania rizík sú výstižne opísané v Individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019 v kapitole 33. Riadenie rizíka. Obsahuje tiež základné pomerové ukazovatele a číselné údaje, ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika bankou, vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom banky a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom.

Individuálnu účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2019 si môžete stiahnuť tu:

https://cdn0.ertegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/individualna-uctovna-zaviera-20191231.pdf?forceDownload=1

Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Banka má 5 členov riadiaceho orgánu, z ktorých každý zastáva jednu riadiacu funkciu.

Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu

Za účelom zabezpečenia ustanovení nariadenia č. 575/2013/EU, čl. 435 ods. 2 písm. b) a c) bol zriadený Nominačný výbor dozornej rady Slovenskej sporiteľne, a.s. Zároveň konkrétna nominácia za člena riadiaceho orgánu banky podlieha schvaľovaciemu konaniu prostredníctvom NBS a ECB.

Zriadenie osobitného výboru pre riadenie rizík a počet zasadnutí

Výbor pre riadenie rizík je zriadený a zasadá minimálne jedenkrát za dva mesiace.

Opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Jednotlivé odbory v línií riadenia rizík pripravujú pravidelné a nepravidelné výkazy určené pre predstavenstvo a príslušné výbory.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

VII. Vlastné zdroje

Úplné zosúhlásenie položiek vlastných zdrojov v súlade s CRR so súvahou podľa IFRS k 31.12.2019

Vlastné imanie

| | v tis. Eur | Súvaha | Regulatórne úpravy | Vlastné zdroje | Referencia na výkaz vlastných zdrojov |
|--|------------|-----------|--------------------|----------------|---------------------------------------|
| Splatené kapitálové nástroje | 212 000 | - | - | 212 000 | |
| Ostatné rezervy | 118 899 | - | - | 118 899 | |
| AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio | 150 000 | - | - | 150 000 | a |
| Nerozdelené zisky | 860 219 | 0 | 0 | 860 219 | b |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | 65 072 | - | - | 65 072 | c |
| Reserva na hedžing peňažných tokov | - | - | - | - | g |
| Precenenie cenných papierov určených na predaj | 83 498 | - | - | 83 498 | |
| nerealizované zisky článok 35 CRR | 83 498 | - | - | 83 498 | |
| nerealizované straty článok 35 CRR | - | - | - | - | |
| ostatné | - | - | - | - | |
| Kurzové rozdiely | - | - | - | - | |
| Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanec požitky | (1 128) | - | - | (1 128) | |
| Odložená daň | (17 298) | - | - | (17 298) | |
| Čistý zisk prípadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | 174 436 | (174 436) | - | - | |
| Iné | - | - | - | - | |
| Vlastné imanie - prípadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti | 1 580 627 | (174 436) | 1 406 191 | | |
| Vlastné imanie - prípadajúce na menšínových vlastníkov | - | - | - | - | d |
| Celkové vlastné imanie | 1 580 627 | (174 436) | 1 406 191 | | |

Dlhodobý nehmotný majetok

| | v tis. Eur | Súvaha | Regulatórne úpravy | Vlastné zdroje | Referencia na výkaz vlastných zdrojov |
|-------------------------------------|------------|--------|--------------------|----------------|---------------------------------------|
| Dlhodobý nehmotný majetok | 23 739 | - | - | 23 739 | e |
| odpočet od CET1 v prechodnom období | - | - | - | - | |
| odpočet od AT1 v prechodnom období | - | - | - | - | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 23 739 | - | - | 23 739 | e |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Odložené dane

| v tis. Eur | Súvaha | Regulatórne úpravy | Vlastné zdroje | Referencia na výkaz vlastných zdrojov |
|--|--------|--------------------|----------------|---------------------------------------|
| Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky | 175 | - | 175 | f |
| Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení | - | - | - | - |
| Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení | - | - | - | - |
| Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov | 43 972 | - | 43 972 | |
| Odložené daňové pohľadávky | 44 146 | - | 44 146 | |

Podriadené záväzky

| v tis. Eur | Súvaha | Regulatórne úpravy | Vlastné zdroje | Referencia na výkaz vlastných zdrojov |
|--|---------|--------------------|----------------|---------------------------------------|
| Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2 | 75 366 | (41 625) | 33 741 | |
| Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ázia) vydané materskou spoločnosťou | 75 366 | (41 625) | 33 741 | i |
| Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami | - | - | - | m |
| nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami | - | - | - | - |
| Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) kapitálové nástroje | 150 000 | - | 150 000 | i |
| Podriadené záväzky | 225 366 | (41 625) | 183 741 | |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Opis hlavných charakteristik nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 emitovaných bankou

| | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|
| 1 | Emitent | Slovenská sporiteľňa | Slovenská sporiteľňa |
| 2 | Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie) | SK1110002799 | SK5120000024 |
| 3 | Rozhodné právo (práva) nástroja | slovenské | slovenské |

Regulatívne zaobchádzanie

| | | | |
|----|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 4 | Prechodné pravidlá nariadenia CRR | CET 1 | AT 1 |
| 5 | Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období | CET 1 | AT 1 |
| 6 | Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-) konsolidovanom základe | individuálny a (sub-) konsolidovaný | individuálny a (sub-) konsolidovaný |
| 7 | Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivéjurisdikcie) | Kmeňová akcia | Investičný certifikát |
| 8 | Objem vykázaný v regulatórnom kapitále (v EUR, k poslednému dátumu vykazovania) | 212 000 000 | 150 000 000 |
| | Mena | EUR | EUR |
| 9 | Nominálna hodnota nástroja (v EUR) | 1 000 | 150 000 000 |
| 9a | Emisná cena | 100% | 100% |
| 9b | Cena pri splatení | - | |
| 10 | Účtovná klasifikácia | Základné imanie | Kapitálový finančný nástroj |
| 11 | Pôvodný dátum emisie | - | 23.11.2015 |
| 12 | Trvalý alebo termínovaný | Trvalý | Trvalý |
| 13 | Pôvodný dátum splatnosti | Nie | Nie |
| 14 | Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu | Nie | Áno |
| 15 | Voliteľný dátum kúpejnej opcie, podmienené dátumy kúpejnej opcie a hodnota pri splatení | Nie | 23.11.2020 |
| 16 | Následné dátumy kúpejnej opcie, ak sa uplatňuje | - | ročne k 23.11, po 23.11.2020 |

Kupóny / dividendy

| | | | |
|-----|---|------------------|--|
| 17 | Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou | Pohyblivá sadzba | Pohyblivá sadzba |
| 18 | Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index | Nie | 7,8 % do 23.11.2020, následne 5% EUR M/S + 7,57 % |
| 19 | Existencia systému pozastavenia výplaty dividend | - | Áno, v závislosti od výšky Rozdeliteľných položiek |
| 20a | Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania) | - | Úplné podľa vlastného uváženia |
| 20b | Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska objemu) | - | Úplné podľa vlastného uváženia |
| 21 | Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu | - | Áno |
| 22 | Nekumulatívne alebo kumulatívne | - | Nekumulatívne |
| 23 | Konvertibilný alebo nekonvertibilný | Nie | Nie |
| 24 | Ak konvertibilný, spúšťací faktor (faktory) konverzie | - | - |
| 25 | Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne | - | - |
| 26 | Ak konvertibilný, konverzná sadzba | - | - |
| 27 | Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná konverzia | - | - |
| 28 | Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje | - | - |
| 29 | Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje | - | - |
| 30 | Charakteristiky zníženia hodnoty | - | V závislosti od Spúšťacej udalosti |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| | | | |
|----|---|---|---|
| 31 | Ak zníženie hodnoty, spúšťací faktor | - | Tier 1 Emitenta 7 %, Tier 1 skupiny Erste Group 5,125 %, Tier 1 Skupiny Emitenta 7 % |
| 32 | Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné | - | Čiastočné |
| 33 | Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné | - | Prechodné |
| 34 | Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty | - | V prípade zvýšenia nesmie existovať a pretrvávať Spúšťacia udalosť; zvýšenie sa použije pomerne pre všetky Certifikáty a podobné nástroje |
| 35 | Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju) | - | AT 1 |
| 36 | Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky | - | - |
| 37 | Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky | - | - |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Opis hlavných charakteristik nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou

| | | | | | | | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | Emitent | Slovenská sporiteľňa |
| 2 | Jedinečný identifikátor (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie) | SK4120007287 | SK4120007907 | SK4120008111 | SK4120008442 | SK4120008749 | SK4120014564 | SK4120014572 | SK4120014770 |
| 3 | Rozhodné právo (práva) nástroja | slovenské |

Regulátorme zaobchádzanie

| | | | | | | | | | |
|----|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 4 | Prechodné pravidlá nariadenia CRR | Tier 2 |
| 5 | Pravidlá nariadenia CRR po prechodenom období | Tier 2 |
| 6 | Oprávnené na individuálnom/(sub-) konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-) konsolidovanom základe | individuálny a (sub-) konsolidovaný |
| 7 | Typ nástroja (typy upresnenia jednotlivé jurisdikcie) | Podriadený dlhopis |
| 8 | Objem vykázaný v regulátornom kapitále (v EUR, k poslednému dátumu vykazovania) | 1 176 793 | 3 170 865 | 3 263 143 | 5 319 277 | 5 111 172 | 3 300 000 | 3 300 000 | 9 100 000 |
| | Mena | EUR |
| 9 | Nominálna hodnota nástroja (v EUR) | 10 000 000 | 10 000 000 | 4 250 000 | 11 000 000 | 9 000 000 | 3 300 000 | 3 300 000 | 9 100 000 |
| 9a | Emisná cena | 95% | 95% | 95% | 95% | 94.5% | 100% | 100% | 100% |
| 9b | Cena pri splatení | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| | | | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|---|---|---|
| 10 | Účtovná klasifikácia | Finančné záväzky ocenené amortiz. obstarávacou cenou | Finančné záväzky ocenené amortiz. obstarávacou cenou | |
| 11 | Pôvodný dátum emisie | 2.8.2010 | 1.8.2011 | 2.11.2011 | 1.6.2012 | 2.11.2012 | 20.9.2018 | 20.9.2018 | 30.11.2018 |
| 12 | Trvalý alebo termínovaný | Termínovaný | Termínovaný | Termínovaný | Termínovaný | Termínovaný | Termínovaný | Termínovaný | Termínovaný |
| 13 | Pôvodný dátum splatnosti | 2.8.2020 | 1.8.2021 | 2.11.2023 | 1.6.2022 | 2.11.2022 | 20.9.2028 | 20.9.2028 | 30.11.2028 |
| 14 | Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Áno | Áno | Áno |
| 15 | Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Voliteľný dátum kúpnej opcie 20.09.2023 EUR 3 300 000 | Voliteľný dátum kúpnej opcie 20.09.2023 EUR 3 300 000 | Voliteľný dátum kúpnej opcie 30.11.2023 EUR 9 100 000 |
| 16 | Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje | - | - | - | - | - | - | - | - |

Kupóny / dividendy

| | | | | | | | | | |
|-----|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|------------------|--------------|
| 17 | Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou | Pohyblivá sadzba | Pohyblivá sadzba | Pohyblivá sadzba | Pohyblivá sadzba | Pohyblivá sadzba | Fixná sadzba | Pohyblivá sadzba | Fixná sadzba |
| 18 | Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index | Structure (DJ, Nikkei, Inflation) | Structure (DJ, Nikkei, Inflation) | Structure (Inflation) | Structure (Inflation) | Structure (Inflation) | 2.875% | 6M EURIBOR +2% | 2.45% |
| 19 | Existencia systému pozastavenia výplaty dividend | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |
| 20a | Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania) | Povinné | Povinné | Povinné | Povinné | Povinné | Povinné | Povinné | Povinné |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| | | | | | | | | | |
|-----|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 20b | Úplné podľa vlastného uváženia, čiastočné podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska objemu) | Povinné |
| 21 | Existencia klaузuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu | Nie |
| 22 | Nekumulatívne alebo kumulatívne | Nekumulatívne |
| 23 | Konvertibilný alebo nekonvertibilný | Nekonvertibilné |
| 24 | Ak konvertibilný, spúšťací faktor (faktory) konverzie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Ak konvertibilný, plne alebo čiastočne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Ak konvertibilný, konverzná sadzba | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná konverzia | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Ak konvertibilný, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Ak konvertibilný, uveďte meno emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | Charakteristiky zníženia hodnoty | Nie |
| 31 | Ak zníženie hodnoty, spúšťací faktor | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | Ak zníženie hodnoty, plné alebo čiastočné | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | Ak zníženie hodnoty, trvalé alebo prechodné | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Ak prechodné zníženie hodnoty, opis mechanizmu zvýšenia hodnoty | - | - | - | - | - | - | - | - |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| | | | | | | | | | |
|----|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 35 | Pozície v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte typ nástroja bezprostredne nadradeného nástroju) | Senior |
| 36 | Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky | Nie |
| 37 | Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky | - | - | - | - | - | - | - | - |

Kompletné podmienky nástrojov vlastného kapítalu Tier 1, dodatočného kapítalu Tier 1 a kapítalu Tier 2

Kompletné informácie o podmienkach nástrojov vlastného kapítalu Tier 1 sú zverejnené na webovom sídle banky v dokumente "Stanovy spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s." v článku č. 4.
https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/footer-pdfs/stanovy_slovenskej_sporitelne.pdf

Kompletné informácie o podmienkach nástrojov dodatočného kapítalu Tier 1 sú zverejnené na webovom sídle banky:
https://www.slsp.sk/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/investicne-certifikaty/SLSP_AT1_TC斯_Final_SK.pdf

Kompletné informácie o podmienkach jednotlivých emisií podriadených dlhopisov sú zverejnené na webovom sídle banky:
<https://www.slsp.sk/sk/ludia/sporenie/dlhopisy>

Vysvetlenie, na akom inom základe sa počítajú ukazovatele kapitálovej primeranosti

SLSP neaplikuje článok 437 (1) (f) CRR pre výpočet vlastných zdrojov. Banka zverejňuje ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na základe stanovenom v tomto nariadení.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Výkaz vlastných zdrojov

| | 31.12.2019 | Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU | Odkaz na detailné tabuľky 437a |
|--|---|---|--|
| Eur tis. | | | |
| Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy | | | |
| 1 | Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ázia | 212 000 | 26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3 |
| | z toho: kmeňové akcie | 212 000 | zoznam EBA 26 ods. 3 |
| 2 | Nerozdelené zisky | 979 119 | 26 odst. 1 písm. c) |
| 3 | Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatnitelných účtovných štandardov) | 65 072 | 26 odst. 1 |
| 3a | Fondy pre všeobecné bankové riziká | - | 26 ods. 1 písm. f) |
| 4 | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ázia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1 | - | 486 ods. 2 |
| | Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave | - | 483 ods. 2 |
| 5 | Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1) | - | 84, 479, 480 |
| 5a | Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend | - | 26 ods. 2 |
| 6 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami | 1 256 191 | |
| Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy | | | |
| 7 | Dodatočné úpravy oceniacia (záporná hodnota) | (3 105) | 34, 105 |
| 8 | Nehmotné aktiva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota) | (23 739) | 36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4 |
| 9 | Prázdna množina v EU | - | e |
| 10 | Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota) | (175) | 36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5 |
| 11 | Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnej cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov | - | 33 písm. a) g |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát | (20 598) | 36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6 |
| 13 | Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota) | - | 32 ods. 1 |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Pokrač. Eur tis. | 31.12.2019 | Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU | Odkaz na detailné tabuľky 437a |
|--|------------|---|---|
| 14 Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície | 116 | 33 písm. b) | |
| 15 Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7 | |
| 16 Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8 | |
| 17 Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcií, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9 | |
| 18 Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10 | |
| 19 Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11 | |
| 20 Prázdna množina v EU | - | | |
| 20a Hodnota expozičie týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu | - | 36 ods. 1 písm. k) | |
| 20b z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91 | |
| 20c z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. k) bod ii) - 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) článok 258 | |
| 20d z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 ods. 3 | |
| 21 Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. c), 38, 48 - ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5 | |
| 22 Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota) | - | 48 ods. 1 | |
| 23 z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch | - | 36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11 | |
| 24 Prázdna množina v EU | - | | |
| 25 z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov | - | 36 ods. 1 písm. c), 38, 48 - ods 1 písm. a), 470, 472 ods. 5 | |
| 25a Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3 | |
| 25b Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. l) | |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Pokrač. | | 31.12.2019 | Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU | Odkaz na detailné tabuľky 437a |
|---|---|------------------|---|--------------------------------|
| Eur tis. | | | | |
| 26 | Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR | - | | |
| 26a | Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468 | - | | |
| | Z čoho: nerealizovaná strata | - | | 467 |
| | Z čoho: nerealizovaný zisk | - | | 468 |
| 26b | Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR | - | | 481 |
| 27 | Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitolu AT1 inštitúcie (záporná hodnota) | - | 36 ods. 1 písm. j) | |
| | Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 | (42 723) | | |
| 28 | Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) | (90 223) | | |
| 29 | Vlastný kapitol Tier 1 (CET1) | 1 165 968 | | |
| Dodatočný kapitol Tier 1 (AT1): nástroje | | | | |
| 30 | Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio | 150 000 | 51, 52 | i |
| 31 | z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitol podľa uplatnitelných účtovných štandardov | 150 000 | | |
| 32 | z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatnitelných účtovných štandardov | - | | |
| 33 | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1 | - | 486 ods. 3 | i |
| | Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave | - | 483 ods. 3 | |
| 34 | Kvalifikovaný kapitol Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán | - | 85, 86, 480 | |
| 35 | z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu | - | 486 ods. 3 | |
| 36 | Dodatočný kapitol Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami | 150 000 | | i |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Pokrač. Eur tis. | 31.12.2019 | Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU | Odkaz na detailné tabuľky 437a |
|--|------------------|---|---|
| Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy | | | |
| 37 Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota) | - | 52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2 | i |
| 38 Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota) | - | 56 písm. b), 58, 475 ods. 3 | |
| 39 Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota) | - | 56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4 | |
| 40 Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota) | - | 56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4 | |
| 41 Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR) | - | | |
| 41a Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | - | 472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a) | |
| 41b Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď. | - | | |
| 41b Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | - | 477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a) | |
| 41c Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR | - | 467, 468, 481 | |
| Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty | - | 467 | |
| Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky | - | 468 | |
| Z čoho: ... | - | 481 | |
| 42 Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitolu T2 inštitúcie (záporná hodnota) | - | 56 písm. e) | |
| 43 Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) | - | | |
| 44 Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) | 150 000 | | |
| 45 Kapitol Tier 1 (T1 = CET1 + AT1) | 1 315 968 | | |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Pokrač. | | 31.12.2019 | Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU | Odkaz na detailné tabuľky 437a |
|--|--|---------------|---|--------------------------------|
| Eur tis. | | | | |
| Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy | | | | |
| 46 | Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ázia | 33 741 | 62, 63 | I |
| 47 | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ázia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2 | - | 486 ods. 4 | |
| | Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave | - | 483 ods. 4 | |
| 48 | Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapítalu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán | - | 87, 88, 480 | m |
| 49 | z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu | - | 486 ods. 4 | |
| 50 | Úpravy kreditného rizika | 42 996 | 62 písm. c) a d) | |
| 51 | Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami | 76 737 | | |
| Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy | | | | |
| 52 | Priame a nepriame podielne inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota) | - | 63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2 | I |
| 53 | Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúции, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota) | - | 66 písm. b), 68, 477 ods. 3 | |
| 54 | Priame a nepriame podielne na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota) | - | 66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4 | |
| 54a | Z čoho nové podiely, na ktoré sa nevzťahujú prechodné opatrenia | - | | |
| 54b | Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia | - | | |
| 55 | Priame a nepriame podielne inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota) | (5 255) | 66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4 | |
| 56 | Regulačné úpravy kapítalu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR) | - | | |
| 56a | Zostatkové hodnoty odpočítané od kapítalu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapítalu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013 | - | 472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a) | |
| | Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktiva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď. | - | | |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Pokrač. Eur tis. | 31.12.2019 | Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU | Odkaz na detailné tabuľky 437a |
|--|------------------|---|---|
| 56b Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013 | - | 475, 475 ods. 2 písm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 písm. a) | |
| Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krízové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciach do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď. | - | | |
| 56c Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhládom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR | - | 467, 468, 481 | |
| Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty | - | 467 | |
| Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky | - | 468 | |
| Z čoho: ... | - | 481 | |
| 57 Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2) | 38 575 | | |
| 58 Kapitál Tier 2 (T2) | 115 312 | | |
| 59 Celkový kapitál (TC = T1 + T2) | 1 431 280 | | |
| 60 Celkové rizikovo vážené aktíva | 8 285 977 | | |
| Kapitálové podiely a vankúše | | | |
| 61 Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) | 14,1% | 92 ods. 2 písm. a), 465 | |
| 62 Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) | 15,9% | 92 ods. 2 písm. b), 465 | |
| 63 Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) | 16,7% | 92 ods. 2 písm. c) | |
| 64 Požadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) | 5,9% | CRD 128, 129, 130 | |
| 65 z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu | 2,5% | | |
| 66 z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš | 1,4% | | |
| 67 z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika | 1,0% | | |
| 67a z čoho: vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII) alebo inak systémovo významné inštitúcie (O-SII) | 1,0% | CRD 131 | |
| 68 Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) | 9,6% | CRD 128 | |
| 69 [nerelevantné v nariadení EÚ] | - | | |
| 70 [nerelevantné v nariadení EÚ] | - | | |
| 71 [nerelevantné v nariadení EÚ] | - | | |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Pokrač. | | 31.12.2019 | Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU | Odkaz na detailné tabuľky 437a |
|--|---|------------|---|--------------------------------|
| Eur tis. | | | | |
| Podiely kapitálu a kapitálové vankúše | | | | |
| 72 | Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) | 7 375 | 36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4 | |
| 73 | Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) | 47 892 | 36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11 | |
| 74 | Prázdna množina v EÚ | - | | |
| 75 | Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) | 43 972 | 36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5 | |
| Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2 | | | | |
| 76 | Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia) | - | | 62 |
| 77 | Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu | - | | 62 |
| 78 | Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia) | 45 940 | | 62 |
| 79 | Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov | 42 996 | | 62 |
| Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022) | | | | |
| 80 | Súčasné horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení | - | 484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5 | |
| 81 | Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) | - | 484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5 | |
| 82 | Súčasné horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení | - | 484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5 | |
| 83 | Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) | - | 484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5 | |
| 84 | Súčasné horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení | - | 484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5 | |
| 85 | Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) | - | 484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5 | |

VIII. Kapitálové požiadavky

Interný proces banky na posudzovanie kapitálovej primeranosti

Interný kapitál banky je stanovený ako regulatórny kapitál upravený o zisk alebo stratu z aktuálneho obdobia pred zdanením, o prebytok alebo schodok IRB kreditných prirážok v 2. pilieri, o výšku neauditovaných opravných položiek, ktoré znižujú regulatórny kapitál a o hodnotu vydaných podriadených kapitálových nástrojov . V prípade koncoročného výpočtu je daň z príjmu odpočítaná od kapitálu (kedže je už splatná) a tiež v prípade, že je rozhodnuté o výplate dividend (zvyčajne prvý štvrtrok), tak tieto sú odpočítané od kapitálu.

Na strane rizikových expozícií sú okrem rizík podľa 1. piliera zahrnuté ešte tieto dodatočné riziká:

- kreditné riziko suverénov (v 1. pilieri riziková váha 0%)
- reziduálne kreditné riziko (zvýšená hodnota LGD oproti 1. pilieru)
- zníženie kreditného rizika korporátnych klientov z dôvodu vlastného modelu na LGD (v 1. pilieri použitých štandardizovaných 45%)
- úrokové riziko bankovej knihy
- riziko likvidity
- strategické a obchodné riziko
- iné riziká (napr. koncentračné, reputačné, modelové) kryté kapitálovým vankúšom.

Je stanovený limit (v súčasnosti 85%) na pomer expozície voči internému kapitálu. Celý ICAAP je doplnený analýzou významnosti rizík (raz ročne), stresovým testovaním a rizikovým apetítom. Kalkulácie sa zvyčajne vykonávajú štvrtročne a výsledky sa predkladajú do predstavenstva.

Výsledok interného procesu banky na posudzovanie kapitálovej primeranosti

Výsledok interného procesu banky na posudzovanie kapitálovej primeranosti vrátane zloženia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje založených na postupe preskúmania dohľadom uvedenom v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ, v Eur mil.

| | |
|----------------------------------|----------------|
| Credit risk | |
| pillar I | 586,2 |
| pillar II - sovereigns | 33,2 |
| pillar II - LGD corporates | -51,2 |
| pillar II - CVA | 8,7 |
| pillar II – residual credit risk | 20,0 |
| pillar II - upscaling | 21,5 |
| Operational risk | 72,9 |
| Market risk | 158,5 |
| Business & strategic risk | 35,6 |
| Liquidity risk | 21,4 |
| Capital cushion | 27,2 |
| Total risk exposure | 934,0 |
| Core Tier I capital | 1 199,9 |
| Additional Tier I capital | 150,0 |
| Tier II capital | 70,8 |
| Additional Pillar II | 202,6 |
| Total Internal Capital | 1 623,3 |
| Capital utilization | 57,5% |
| Limit | 85,0% |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Kapitálové požiadavky a hodnoty rizikovo vážených expozícii

Celková suma kapitálovej požiadavky je vypočítaná a daná do vzťahu s vyššie spomínaným regulátoránym kapitálom. Prípustný kvalifikovaný kapitol musí byť k dispozícii aspoň v hodnote sumáru minimálnych kapitálových požiadaviek.

Kapitálové požiadavky boli splnené počas celého obdobia vykazovania končiaceho sa 31. decembra 2019.

| EUR tis. | SUMA RIZIKOVY VÁŽENÝCH AKTÍV | KAPITÁLOVÉ POŽIADAVKY |
|---|---------------------------------|--------------------------|
| HODNOTY RIZIKOVY VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE | | |
| Štandardizovaný prístup (SA) | 7 379 596 | 590 368 |
| SA triedy expozícii bez sekuritačných pozícii | 213 659 | 17 093 |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | 0 | 0 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 51 738 | 4 139 |
| Subjekty verejného sektora | 402 | 32 |
| Multilaterálne rozvojové banky | 0 | 0 |
| Medzinárodné organizácie | 0 | 0 |
| Inštitúcie | 0 | 0 |
| Podnikateľské subjekty | 154 152 | 12 332 |
| Retailové subjekty | 23 | 2 |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 1 015 | 81 |
| Expozície v stave zlyhania | 6 330 | 506 |
| Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 0 | 0 |
| Kryté dlhopisy | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením | 0 | 0 |
| Podniky kolektívneho investovania (PKI) | 0 | 0 |
| Vlastné imanie | 0 | 0 |
| Ostatné položky | 0 | 0 |
| Sekuritačné pozície SA | 0 | 0 |
| Prístup interných ratingov (IRB) | 7 165 936 | 573 275 |
| Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory | 3 549 304 | 283 944 |
| Ústredné vlády štátov a centrálne banky | 125 426 | 10 034 |
| Inštitúcie | 76 373 | 6 110 |
| Podnikateľské subjekty – MSP | 1 170 696 | 93 656 |
| Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie | 870 245 | 69 620 |
| Podnikateľské subjekty – iné | 1 306 564 | 104 525 |
| Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory | 2 965 204 | 237 216 |
| Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov | 53 108 | 4 249 |
| Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov | 1 638 518 | 131 081 |
| Retail – kvalifikovaný revolving | 0 | 0 |
| Retail – ostatné MSP | 202 244 | 16 179 |
| Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky | 1 071 334 | 85 707 |
| Kapitálové IRB | 473 706 | 37 897 |
| Sekuritačné pozície IRB | 0 | 0 |
| Iné aktiva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | 177 722 | 14 218 |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ | | |
|--|---------|--------|
| VYROVNANIA/DODANIA | 0 | 0 |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO | 983 | 79 |
| Hodnota rizikových expozícii pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA) | 983 | |
| Obchodované dlhové nástroje | 983 | 79 |
| Vlastné imanie | 0 | 0 |
| Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI | 0 | 0 |
| Devízy | 0 | 0 |
| Komodity | 0 | 0 |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR) | | |
| - OpR pokročilé prístupy merania (AMA) | 879 878 | 70 390 |
| DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV | 0 | 0 |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA | | |
| POHĽADÁVKY - Štandardizovaná metóda | 25 521 | 2 042 |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE | 0 | 0 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Eur tis. | Rizikovo vážené aktíva (RWA) 31.12.2019 | Rizikovo vážené aktíva (RWA) 31.12.2018 | Minimálne kapitálové požiadavky 31.12.2019 |
|---|--|--|---|
| Kreditné riziko (okrem CCR) | 7 120 664 | 6 229 368 | 569 653 |
| Z toho štandardizovaný prístup | 212 969 | 232 830 | 17 038 |
| Z toho základný prístup interných ratingov (FIRB) | 3 494 444 | 2 866 608 | 279 556 |
| Z toho rozšírený prístup interných ratingov (AIRB) | 2 964 939 | 2 832 676 | 237 195 |
| Z toho IRB pre vlastný kapitál v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy alebo prístupu interného modelu (IMA) | 270 591 | 176 297 | 21 647 |
| Kreditné riziko protistrany (CCR) | 81 336 | 82 028 | 6 507 |
| Z toho oceňovanie podľa trhovej hodnoty | 55 816 | 44 639 | 4 465 |
| Z toho pôvodná expozičia | - | - | - |
| Z toho štandardizovaný prístup | - | - | - |
| Z toho metóda interného modelu (IMM) | - | - | - |
| Z toho hodnota rizikovej expozičie na prispievanie do fondu centrálnej protistrany (CCP) pre prípad zlyhania | - | - | - |
| Z toho úprava ocenia pohľadávky (CVA) | 25 521 | 37 389 | 2 042 |
| Riziko vyrovnania | - | - | - |
| Sekuritizačné expozičie v bankovej knihe (po kapitalizácii) | - | - | - |
| Z toho prístup IRB | - | - | - |
| Z toho metóda založená na vzorci stanovenom orgánom dohľadu (SFA) pre prístup IRB | - | - | - |
| Z toho prístup interného hodnotenia (IAA) | - | - | - |
| Z toho štandardizovaný prístup | - | - | - |
| Trhové riziko | 983 | 2 750 | 79 |
| Z toho štandardizovaný prístup | 983 | 2 750 | 79 |
| Z toho IMA | - | - | - |
| Veľká majetková angažovanosť | - | - | - |
| Operačné riziko | 879 878 | 909 105 | 70 390 |
| Z toho prístup základného ukazovateľa | - | - | - |
| Z toho štandardizovaný prístup | - | - | - |
| Z toho pokročilý prístup merania | 879 878 | 909 105 | 70 390 |
| Sumy pod prahovými hodnotami pre odpočítanie (podliehajú 250 % rizikovej váhe) | 203 116 | 104 686 | 16 249 |
| Úprava minimálnej úrovne | - | - | - |
| Spolu | 8 285 977 | 7 327 936 | 662 878 |

Nárast rizikovo vážených aktív banky kreditného rizika medzi 31.12.2018 a 31.12.2019 vyplýva z nárastu aktív banky v bilancii vo forme úverových pohľadávok. Tento nárast vyplýva z poskytovania úverov klientom banky.

Minimálne kapitálové požiadavky zodpovedajú 8 % rizikovo vážených aktív.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Nasledujúce tabuľky poskytujú kvantitatívne zverejnenia informácií o špecializovanom financovaní inštitúcií a kapitálových expozíciiach s použitím jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy. Údaje sú v tis. Eur.

| | Suma rizikovo vážených aktív | Kapitálové požiadavky |
|--|---------------------------------|--------------------------|
| Rizikovo vážené aktíva na konci predchádzajúceho vykazovacieho obdobia (31.12.2018) | 6 334 054 | 506 724 |
| Hodnota aktív | 1 105 131 | 88 410 |
| Kvalita aktív | (212 587) | (17 007) |
| Aktualizácie modelu | - | - |
| Metodika a politika | - | - |
| Akvizície a predaje | - | - |
| Pohyby výmenných kurzov | - | - |
| Ostatné | 97 182 | 7 775 |
| Rizikovo vážené aktíva na konci vykazovacieho obdobia (31.12.2019) | 7 323 780 | 585 902 |

Špecializované financovanie

| Regulačné kategórie | Zostatková splatnosť | Suma v súvahе | Suma v podsúvahе | Riziková váha | Hodnota expozičie | Rizikovo vážené aktíva (RWA) | Očakávané straty |
|---------------------|----------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|------------------------------|------------------|
| Kategória 1 | Menej ako 2,5 roka | 145 563 | 26 670 | 50% | 166 432 | 115 221 | - |
| | 2,5 roka alebo viac | 393 269 | 4 424 | 70% | 399 550 | 388 472 | 1 598 |
| Kategória 2 | Menej ako 2,5 roka | 85 613 | 44 911 | 70% | 119 490 | 109 684 | 478 |
| | 2,5 roka alebo viac | 123 478 | 40 891 | 90% | 155 005 | 182 620 | 1 240 |
| Kategória 3 | Menej ako 2,5 roka | 4 973 | 1 579 | 115% | 6 196 | 7 675 | 173 |
| | 2,5 roka alebo viac | 9 163 | 520 | 115% | 9 663 | 13 542 | 271 |
| Kategória 4 | Menej ako 2,5 roka | 17 893 | 327 | 250% | 18 153 | 51 755 | 1 452 |
| | 2,5 roka alebo viac | 478 | - | 250% | 478 | 1 275 | 38 |
| Kategória 5 | Menej ako 2,5 roka | 9 641 | 11 440 | - | 9 641 | - | 4 820 |
| | 2,5 roka alebo viac | 51 102 | 65 441 | - | 85 077 | - | 42 539 |
| Spolu | Menej ako 2,5 roka | 263 683 | 84 927 | | 319 912 | 284 335 | 6 924 |
| | 2,5 roka alebo viac | 577 491 | 111 276 | | 649 774 | 585 909 | 45 686 |

| Kategórie | Suma v súvahе | Suma v podsúvahе | Riziková váha | Hodnota expozičie | Rizikovo vážené aktíva (RWA) | Kapitálové požiadavky |
|---|---------------|------------------|---------------|-------------------|------------------------------|-----------------------|
| Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií | - | - | 190% | - | - | - |
| Kapitálové expozičie obchodované na burze | 89 262 | - | 290% | 89 262 | 258 859 | 20 709 |
| Ostatné kapitálové expozičie | 57 326 | - | 370% | 57 326 | 212 106 | 16 968 |
| Spolu | 146 588 | - | | 146 588 | 470 965 | 37 677 |

Banka má aj expozičiu 1 097 tis. Eur, ktorá má 250% rizikovú váhu. Kapitálová požiadavka tejto expozičie je 219 tis. Eur. Banka nemá významnú investíciu v poisťovniach.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

IX. Kapitálové vankúše

V súvislosti s dodržiavaním požiadavky na proticyklické kapitálové vankúše uvedené v hlave VII kapitole 4 smernice 2013/36/EÚ banka zverejňuje nasledujúce informácie.

Výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre banku

| Riadok | | Hodnoty k 31.12.2019 v tis. Eur |
|--------|---|------------------------------------|
| 010 | Celková hodnota rizikovej expozície | 8 285 977 |
| 020 | Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu | 1,43% |
| 030 | Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu | 118 169 |

Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu proticyklických kapitálových vankúšov (hodnoty v tis. Eur)

| Rozdelenie podľa krajín | Všeobecné expozície voči kreditným rizikám | | | | Expozícia v obchodnej knihe | | Sekuritizačné expozície | | Požiadavky na vlastné zdroje | | | | | Miera proticyklického kapitálového vankúša | | | | | |
|-------------------------|--|-------|-----------------------------------|-----|--|-----|--|-----|--|-----|-----------------------------------|-------|--|--|-------------------------------------|-----|---------------------------------|--|-------|
| | Hodnota expozície pre štandardný prístup | | Hodnota expozície pre prístup IRB | | Súčet dlhých akrátkych pozícii v obchodnej knihe | | Hodnota expozície v obchodnej knihe pre interné modely | | Hodnota expozície pre štandardný prístup | | Hodnota expozície pre prístup IRB | | Z čoho: Všeobecné expozície voči kreditným rizikám | | Z čoho: Expozícia v obchodnej knihe | | Z čoho: Sekuritizačné expozície | | Spolu |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | | |
| AD | - | 155 | - | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 0,00% | | | | | | | |
| AE | 0 | 1 | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | | | | | | | |
| AF | - | 13 | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | | | | | | | |
| AM | - | 123 | - | - | - | - | - | 4 | - | - | 4 | 0,00% | | | | | | | |
| AT | 1 120 | 6 815 | - | - | - | - | - | 496 | - | - | 496 | 0,09% | | | | | | | |
| AU | 72 | 75 | - | - | - | - | - | 5 | - | - | 5 | 0,00% | | | | | | | |
| AZ | - | 18 | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | | | | | | | |
| BA | 501 | 23 | - | - | - | - | - | 41 | - | - | 41 | 0,01% | | | | | | | |
| BD | - | 1 | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | | | | | | | |
| BE | 1 847 | 68 | - | - | - | - | - | 150 | - | - | 150 | 0,03% | | | | | | | |
| BG | 125 | 63 | - | - | - | - | - | 11 | - | - | 11 | 0,00% | 0,50% | | | | | | |
| BH | - | 819 | - | - | - | - | - | 10 | - | - | 10 | 0,00% | | | | | | | |
| BJ | - | 16 | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | | | | | | | |
| BR | - | 151 | - | - | - | - | - | 4 | - | - | 4 | 0,00% | | | | | | | |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Rozdelenie podľa krajin | Všeobecné expozície voči kreditným rizikám | | Expozícia v obchodnej knihe | | Sekuritizačné expozície | | Požiadavky na vlastné zdroje | | | | Váhy požiadaviek na vlastné zdroje | Miera proticyklického kapitálového vankúša |
|-------------------------|--|-----------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------|-------|------------------------------------|--|
| | Hodnota expozície pre štandardný prístup | Hodnota expozície pre prístup IRB | Súčet dĺžkych akrátkych pozícii v obchodnej knihe | Hodnota expozície v obchodnej knihe pre interné modely | Hodnota expozície pre štandardný prístup | Hodnota expozície pre prístup IRB | Z čoho: Všeobecné expozície voči kreditným rizikám | Z čoho: Expozícia v obchodnej knihe | Z čoho: Sekuritizačné expozície | Spolu | | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| BY | - | 288 | - | - | - | - | 12 | - | - | 12 | 0,00% | |
| CA | - | 88 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | |
| CH | 432 | 6 650 | - | - | - | - | 313 | - | - | 313 | 0,06% | |
| CN | 5 | 116 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | |
| CU | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| CY | - | 8 768 | - | - | - | - | 902 | - | - | 902 | 0,16% | |
| CZ | 7 554 | 93 314 | - | - | - | - | 8 021 | - | - | 8 021 | 1,42% | 1,50% |
| DE | 3 534 | 505 | - | - | - | - | 276 | - | - | 276 | 0,05% | |
| DK | 384 | - | - | - | - | - | 37 | - | - | 37 | 0,01% | 1,00% |
| EE | - | 37 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | |
| EG | - | 25 | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 0,00% | |
| ES | 251 | 0 | - | - | - | - | 20 | - | - | 20 | 0,00% | |
| FI | 45 | 1 | - | - | - | - | 4 | - | - | 4 | 0,00% | |
| FR | 2 351 | 60 | - | - | - | - | 188 | - | - | 188 | 0,03% | 0,30% |
| GB | 423 | 533 | - | - | - | - | 47 | - | - | 47 | 0,01% | 1,00% |
| GE | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| GR | - | 124 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | |
| HR | 159 | 51 | - | - | - | - | 15 | - | - | 15 | 0,00% | |
| HU | 1 785 | 1 408 | - | - | - | - | 304 | - | - | 304 | 0,05% | |
| IE | - | 17 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | 1,00% |
| IL | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| IN | - | 23 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | |
| IQ | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| IR | - | 177 | - | - | - | - | 3 | - | - | 3 | 0,00% | |
| IS | - | 2 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | 1,75% |
| IT | 2 806 | 99 | - | - | - | - | 226 | - | - | 226 | 0,04% | |
| KE | - | 3 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| KG | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| KR | - | 191 | - | - | - | - | 3 | - | - | 3 | 0,00% | |
| KZ | - | 413 | - | - | - | - | 9 | - | - | 9 | 0,00% | |
| LI | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| Rozdeľenie podľa krajin | Všeobecné expozície voči kreditným rizikám | | Expozície v obchodnej knihe | | Sekuritizačné expozície | | Požiadavky na vlastné zdroje | | | | | Miera proticyklického kapitálového vankúša |
|-------------------------|--|-----------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|--|-----|-------------------------------------|---------------------------------|--------|--|
| | Hodnota expozície pre štandardný prístup | Hodnota expozície pre prístup IRB | Súčet dĺžkých akrátkych pozícii v obchodnej knihe | Hodnota expozície v obchodnej knihe pre interné modely | Hodnota expozície pre štandardný prístup | Hodnota expozície pre prístup IRB | Z čoho: Všeobecné expozície voči kreditným rizikám | | Z čoho: Expozície v obchodnej knihe | Z čoho: Sekuritizačné expozície | Spolu | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| LT | 5 | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | 1,00% |
| LU | - | 13 | - | - | - | - | 4 | - | - | 4 | 0,00% | |
| LV | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | |
| MD | 1 183 | 0 | - | - | - | - | 95 | - | - | 95 | 0,02% | |
| ME | - | 6 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| MK | - | 365 | - | - | - | - | 14 | - | - | 14 | 0,00% | |
| MQ | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| MN | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | |
| MX | - | 20 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | |
| NG | - | 2 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| NL | 416 | 29 411 | - | - | - | - | 2 909 | - | - | 2 909 | 0,52% | |
| NO | 69 | 0 | - | - | - | - | 5 | - | - | 5 | 0,00% | 2,50% |
| PK | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| PL | 4 971 | 181 | - | - | - | - | 383 | - | - | 383 | 0,07% | |
| PT | - | 24 | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 0,00% | |
| RO | 658 | 762 | - | - | - | - | 75 | - | - | 75 | 0,01% | |
| RS | 51 | 9 517 | - | - | - | - | 301 | - | - | 301 | 0,05% | |
| RU | 7 | 2 946 | - | - | - | - | 52 | - | - | 52 | 0,01% | |
| SA | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| SE | 993 | 0 | - | - | - | - | 74 | - | - | 74 | 0,01% | 2,50% |
| SG | - | 50 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| SI | 2 298 | 95 | - | - | - | - | 185 | - | - | 185 | 0,03% | |
| SK | 163 007 | 15 811 301 | - | - | - | - | 527 429 | - | - | 527 429 | 93,56% | 1,50% |
| SO | - | 22 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | |
| SY | - | 9 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| TH | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| TJ | - | 0 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |
| TR | - | 45 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0,00% | |
| UA | - | 12 218 | - | - | - | - | 272 | - | - | 272 | 0,05% | |
| US | 1 123 | 89 865 | - | - | - | - | 20 831 | - | - | 20 831 | 3,70% | |
| VG | - | 18 902 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | |
| VN | - | 1 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0,00% | |

X. Úpravy kreditného rizika

Vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok

Zdrojové systémy banky majú implementovaný algoritmus, podľa ktorého sa za pojem "po splatnosti" považuje pohľadávka od momentu, kedy jej podľa splátkového kalendára mala byť pripísaná platba (bez ohľadu na to, či ide o istinu, riadny úrok alebo poplatok), ale v skutočnosti nebola pripísaná, alebo bola pripísaná neskôr alebo v nižšom objeme.

Pojem "znížená hodnota" je v banke ekvivalentom pojmu „zlyhanie“ a tiež pojmu „zhoršená kvalita“. Pohľadávka "so zníženou hodnotou" je taká pohľadávka, ktorej hlavný dlužník má interný rating a zodpovedá zlyhaniu podľa čl. 178 CRR.

Prístupy a metódy prijaté na účely stanovenia špecifických a všeobecnych úprav kreditného rizika

Prístupy a metódy prijaté na účely stanovenia špecifických a všeobecnych úprav kreditného rizika sú popísané v Individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019, v častiach:

- „Účtovné metódy a metódy oceňovania“
 - „Znehodnotenie finančných inštrumentov“
- „Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady“
 - „Znehodnotenie finančných inštrumentov“

Individuálnu účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2019 si môžete stiahnuť tu:

https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/sk/slsp/www_slsp_sk/documents/financne-ukazovatele/individualna-uctovna-zaviera-20191231.pdf?forceDownload=1

Banka používa len špecifické úpravy kreditného rizika. Všeobecné úpravy kreditného rizika banka nepoužíva.

Triedy expozícií a ich priemerná hodnota

| Triedy aktív | Čistá hodnota expozícií na konci obdobia | Priemerné čisté expozície počas obdobia |
|--|--|---|
| Ústredná vláda alebo centrálné banky | 148 860 | 148 601 |
| Inštitúcie | 339 644 | 341 846 |
| Podnikateľské subjekty | 5 427 974 | 4 694 912 |
| Retail | 10 898 997 | 10 200 230 |
| Kapitálové nástroje IRB | 147 684 | 88 490 |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | 599 532 | 567 046 |
| Prístup IRB spolu | 17 562 691 | 16 041 124 |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | 3 211 759 | 3 186 115 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 280 186 | 255 415 |
| Subjekty verejného sektora | 1 326 | 1 322 |
| Inštitúcie | - | 0 |
| Podnikateľské subjekty | 189 418 | 238 968 |
| Retail | 40 | 239 |
| Expozície v stave zlyhania | 4 626 | 260 |
| Akcie | - | - |
| Štandardizovaný prístup spolu | 3 687 356 | 3 682 319 |
| Spolu | 21 250 047 | 19 723 443 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Geografické rozdelenie expozícií

| Triedy aktív | SK | SI | CZ | US | PL | NL | HU | FR | Ostatné krajiny eurozóny | Ostatné krajiny sveta | Spolu |
|--|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|
| Ústredná vláda alebo centrálné banky | 74 981 | - | - | - | 73 879 | - | - | - | - | - | 148 860 |
| Inštitúcie | 253 120 | - | 19 258 | 5 151 | 54 | - | 7 361 | 7 771 | 45 171 | 1 756 | 339 644 |
| Podnikateľské subjekty | 5 323 930 | - | 69 093 | - | - | 16 825 | 898 | - | 8 675 | 8 551 | 5 427 974 |
| Retail | 10 892 444 | 101 | 1 729 | 179 | 18 | 189 | 76 | 209 | 801 | 3 252 | 10 898 997 |
| Kapitálové nástroje IRB | 51 365 | - | 7 044 | 89 262 | - | - | - | - | - | 13 | 147 684 |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | 594 918 | - | 37 | - | - | - | 47 | - | 4 467 | 63 | 599 532 |
| Prístup IRB spolu | 17 190 759 | 101 | 97 162 | 94 592 | 73 951 | 17 015 | 8 383 | 7 980 | 59 114 | 13 635 | 17 562 691 |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | 2 987 135 | 201 360 | 18 287 | - | - | - | - | - | 4 977 | - | 3 211 759 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 280 186 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 280 186 |
| Subjekty verejného sektora | 1 326 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 326 |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Podnikateľské subjekty | 157 802 | 2 298 | 5 395 | 790 | 4 800 | 184 | 1 743 | 2 060 | 9 687 | 4 659 | 189 418 |
| Retail | 40 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 40 |
| Expozícia v stave zlyhania | 4 295 | - | 107 | - | 14 | - | 43 | - | 18 | 149 | 4 626 |
| Štandardizovaný prístup spolu | 3 430 785 | 203 658 | 23 788 | 790 | 4 814 | 184 | 1 785 | 2 060 | 14 683 | 4 808 | 3 687 356 |
| Spolu | 20 621 544 | 203 759 | 120 950 | 95 382 | 78 765 | 17 199 | 10 168 | 10 040 | 73 797 | 18 443 | 21 250 047 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany

| Triedy aktív | Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov | Žába a dobývanie | Priemyselná výroba | Dodávka elektriny, plynu, par a studeného vzduchu | Dodávka vody | Stavebnictvo | Velkoobchod a maloobchod | Doprava a skladovanie | Ubytovacie a stravovacie služby | Informácie a komunikácia | Finančné a poistovacie činnosti | Činnosti v oblasti nehnutelnosti | Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy | Administrátivne a podporné činnosti |
|--|---|------------------|--------------------|---|---------------|----------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|--|
| Ústredná vláda alebo centrálne banky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 339 644 | - | - | - |
| Podnikateľské subjekty | 157 237 | 76 177 | 1 343 172 | 463 728 | 32 192 | 522 471 | 721 901 | 709 874 | 71 962 | 69 562 | 164 532 | 811 270 | 98 931 | 91 299 |
| Retail | 53 494 | 478 | 43 613 | 380 | 1 661 | 50 636 | 89 178 | 30 120 | 19 227 | 6 555 | 1 943 | 444 019 | 23 185 | 13 374 |
| Kapitálové nástroje IRB | - | - | - | - | - | - | 14 903 | 1 | - | - | 109 619 | - | - | 23 162 |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | - | - | - | - | - | - | 8 901 | - | - | 116 | 5 244 | 26 321 | - | 1 |
| Prístup IRB spolu | 210 732 | 76 655 | 1 386 785 | 464 108 | 33 853 | 573 107 | 834 883 | 739 995 | 91 189 | 76 233 | 620 982 | 1 281 609 | 122 116 | 127 837 |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 93 129 | - | - | - |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subjekty verejného sektora | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19 |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Podnikateľské subjekty | 255 | 225 | 58 451 | 1 967 | 74 | 9 468 | 21 296 | 4 649 | 435 | 1 462 | 15 593 | 52 146 | 735 | 1 020 |
| Retail | - | - | - | - | - | 2 | 5 | 34 | - | - | - | - | - | - |
| Expozície v stave zlyhania | 1 838 | - | 76 | - | - | - | 2 433 | 19 | 0 | - | 149 | - | - | 42 |
| Štandardizovaný prístup spolu | 2 094 | 225 | 58 527 | 1 967 | 74 | 9 469 | 23 733 | 4 702 | 435 | 1 462 | 108 870 | 52 146 | 735 | 1 081 |
| Spolu | 212 825 | 76 880 | 1 445 311 | 466 075 | 33 927 | 582 577 | 858 617 | 744 697 | 91 624 | 77 695 | 729 852 | 1 333 755 | 122 851 | 128 918 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

pokračovanie tabuľky

| Triedy aktív | Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie | Vzdialávanie | Zdravotníctvo a sociálna pomoc | Umenie, zábava a rekreácia | Ostatné činnosti služieb | Činnosti domácností | Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení | Nezariadené | Iné aktiva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | Spolu |
|--|--|---------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------|---|-------------|--|-------------------|
| Ústredná vláda alebo centrálne banky | 148 860 | - | - | - | - | - | - | - | - | 148 860 |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 339 644 |
| Podnikateľské subjekty | - | 4 581 | 55 557 | 26 718 | 6 497 | - | - | 311 | - | 5 427 974 |
| Retail | 59 | 2 994 | 14 602 | 2 413 | 3 568 | 10 096 806 | 37 | 654 | - | 10 898 997 |
| Kapitálové nástroje | | | | | | | | | | |
| IRB | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 147 684 |
| Iné aktiva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | - | - | - | - | - | - | - | - | 558 949 | 599 532 |
| Prístup IRB spolu | 148 920 | 7 575 | 70 160 | 29 131 | 10 065 | 10 096 806 | 37 | 965 | 558 949 | 17 562 691 |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | 3 118 630 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 211 759 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 279 803 | - | - | 81 | 302 | - | - | - | - | 280 186 |
| Subjekty verejného sektora | - | 159 | 879 | 269 | - | - | - | - | - | 1 326 |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Podnikateľské subjekty | - | 5 722 | 5 580 | 3 388 | 6 953 | - | 0 | - | - | 189 418 |
| Retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 40 |
| Expozície v stave zlyhania | - | 1 | 1 | 0 | 67 | - | - | - | - | 4 626 |
| Štandardizovaný prístup spolu | 3 398 433 | 5 882 | 6 460 | 3 737 | 7 323 | - | 0 | - | - | 3 687 356 |
| Spolu | 3 547 353 | 13 457 | 76 620 | 32 868 | 17 388 | 10 096 806 | 37 | 965 | 558 949 | 21 250 047 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Rozdelenie všetkých expozícii podľa zostatkovej doby splatnosti

| Triedy aktív | Na požiadanie | <= 1 rok | > 1 rok <= 5 rokov | > 5 rokov | Neuvezená splatnosť | Spolu |
|--|----------------|---------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| Ústredná vláda alebo centrálné banky | - | - | 85 190 | 63 670 | - | 148 860 |
| Inštitúcie | - | - | 108 508 | 231 136 | - | 339 644 |
| Podnikateľské subjekty | - | 53 382 | 2 966 511 | 2 408 081 | - | 5 427 974 |
| Retail | - | 10 750 | 659 533 | 10 228 714 | - | 10 898 997 |
| Kapitálové nástroje IRB | - | - | - | - | 147 684 | 147 684 |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | 398 088 | - | - | - | 201 444 | 599 532 |
| Prístup IRB spolu | 398 088 | 64 132 | 3 819 742 | 12 931 601 | 349 129 | 17 562 691 |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | - | - | 995 354 | 2 216 405 | - | 3 211 759 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | - | 607 | 72 837 | 206 742 | - | 280 186 |
| Subjekty verejného sektora | - | - | 569 | 758 | - | 1 326 |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - |
| Podnikateľské subjekty | - | 11 907 | 114 096 | 63 415 | - | 189 418 |
| Retail | - | 33 | 7 | - | - | 40 |
| Expozície v stave zlyhania | - | - | - | - | 4 626 | 4 626 |
| Štandardizovaný prístup spolu | - | 12 547 | 1 182 863 | 2 487 321 | 4 626 | 3 687 356 |
| Spolu | 398 088 | 76 678 | 5 002 604 | 15 418 921 | 353 755 | 21 250 047 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Komplexný obraz o kreditnej kvalite súvahových a podsúvahových expozících inštitúcie

| Triedy aktív | a | b | c | d | e | f | g |
|--|----------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------|---|-------------------------|
| | Hrubé účtovné hodnoty | | Špecifické úpravy kreditného rizika | Všeobecné úpravy kreditného rizika | Kumulované odpisy | Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia | Čisté hodnoty (a+b-c-d) |
| | Expozícia v stave zlyhania | Expozícia, ktoré nie sú v stave zlyhania | | | | | |
| Ústredná vláda alebo centrálné banky | - | 148 873 | 13 | - | - | 0 | 148 860 |
| Inštitúcie | - | 339 791 | 148 | - | - | 2 | 339 644 |
| Podnikateľské subjekty | 139 169 | 5 373 030 | 84 225 | - | - | 9 867 | 5 427 974 |
| Retail | 324 672 | 10 835 145 | 260 821 | - | - | (27 045) | 10 898 997 |
| Kapitálové nástroje IRB | - | 147 684 | - | - | - | - | 147 684 |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | 0 | 599 532 | - | - | 440 801 | - | 599 532 |
| Prístup IRB spolu | 463 841 | 17 444 056 | 345 206 | - | 440 801 | (17 175) | 17 562 691 |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | - | 3 211 993 | 234 | - | - | (6) | 3 211 759 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | - | 280 490 | 304 | - | - | 87 | 280 186 |
| Subjekty verejného sektora | - | 1 327 | 0 | - | - | (2) | 1 326 |
| Inštitúcie | - | - | - | - | - | - | - |
| Podnikateľské subjekty | - | 189 728 | 309 | - | - | (70) | 189 418 |
| Retail | - | 43 | 3 | - | - | (11) | 40 |
| Expozícia v stave zlyhania | 9 566 | 55 | 4 996 | - | - | 1 672 | 4 626 |
| Štandardizovaný prístup spolu | 9 566 | 3 683 637 | 5 847 | - | - | 1 670 | 3 687 356 |
| Spolu | 473 408 | 21 127 692 | 351 053 | - | 440 801 | (15 505) | 21 250 047 |
| z toho Úvery | 426 189 | 14 167 976 | 344 459 | - | - | (9 649) | 14 249 707 |
| z toho Dlhové cenné papiere | - | 3 536 849 | 385 | - | - | 2 | 3 536 464 |
| z toho podsúvahové expozičie | 47 218 | 2 588 536 | 6 210 | - | - | (5 859) | 2 629 544 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Objem expozícií zhoršenej kvality rozdelených podľa významných hospodárskych odvetví alebo druhu protistrany

| Odvetvia | a | b | c | d | e | f | g |
|--|----------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------|---|-------------------------|
| | Hrubé účtovné hodnoty | | Špecifické úpravy kreditného rizika | Všeobecné úpravy kreditného rizika | Kumulované odpisy | Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia | Čisté hodnoty (a+b-c-d) |
| | Expozícia v stave zlyhania | Expozícia, ktoré nie sú v stave zlyhania | | | | | |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov | 26 106 | 200 812 | 14 092 | - | - | 11 828 | 212 825 |
| Žažba a dobývanie | 21 | 76 956 | 97 | - | - | 44 | 76 880 |
| Priemyselná výroba | 6 950 | 1 447 510 | 9 148 | - | - | (2 051) | 1 445 311 |
| Dodávka elektriny, plynu, par a studeného vzduchu | 25 | 468 659 | 2 609 | - | - | 2 067 | 466 075 |
| Dodávka vody | 395 | 33 857 | 325 | - | - | 201 | 33 927 |
| Stavebnictvo | 3 246 | 584 152 | 4 821 | - | - | (3 717) | 582 577 |
| Veľkoobchod a maloobchod | 23 062 | 856 827 | 21 272 | - | - | 5 949 | 858 617 |
| Doprava a skladovanie | 3 055 | 745 170 | 3 528 | - | - | (183) | 744 697 |
| Ubytovacie a stravovacie služby | 1 487 | 92 295 | 2 159 | - | - | (462) | 91 624 |
| Informácie a komunikácia | 464 | 77 994 | 763 | - | - | 294 | 77 695 |
| Finančné a poisťovacie činnosti | 286 | 730 286 | 719 | - | - | 277 | 729 852 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 106 145 | 1 279 355 | 51 744 | - | - | 5 859 | 1 333 755 |
| Odborné, vedecké a technické testovanie a analýzy | 2 311 | 122 498 | 1 958 | - | - | (379) | 122 851 |
| Administratívne a podporné činnosti | 4 006 | 127 397 | 2 485 | - | - | 358 | 128 918 |
| Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie | - | 3 547 904 | 551 | - | - | 69 | 3 547 353 |
| Vzdelenanie | 60 | 13 501 | 105 | - | - | 42 | 13 457 |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc | 134 | 76 799 | 313 | - | - | 123 | 76 620 |
| Umenie, zábava a rekreácia | 91 | 32 971 | 194 | - | - | 50 | 32 868 |
| Ostatné činnosti služieb | 208 | 17 385 | 206 | - | - | (0) | 17 388 |
| Činnosti domácností | 295 350 | 10 035 401 | 233 945 | - | - | (35 817) | 10 096 806 |
| Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení | 6 | 37 | 6 | - | - | 5 | 37 |
| Nezatriedené | - | 978 | 12 | - | - | (61) | 965 |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | - | 558 949 | - | - | 440 801 | - | 558 949 |
| Spolu | 473 408 | 21 127 692 | 351 053 | - | 440 801 | (15 505) | 21 250 047 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Objem expozícií zhoršenej kvality rozdelených podľa významných geografických oblastí

| Krajiny | a | b | c | d | e | f | g |
|--------------------------------|----------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------|---|-------------------------|
| | Hrubé účtovné hodnoty | | | | | Požiadavky na úpravu kreditného rizika daného obdobia | Čisté hodnoty (a+b-c-d) |
| | Expozícia v stave zlyhania | Expozícia, ktoré nie sú v stave zlyhania | Špecifické úpravy kreditného rizika | Všeobecné úpravy kreditného rizika | Kumulované odpisy | | |
| SK | 453 955 | 20 501 766 | 334 177 | - | 440 801 | (22 143) | 20 621 544 |
| SI | 1 | 203 781 | 24 | - | - | (13) | 203 759 |
| AT | 0 | 44 613 | 8 | - | - | 5 | 44 606 |
| NL | 0 | 17 232 | 33 | - | - | (1) | 17 199 |
| FR | - | 10 062 | 22 | - | - | 3 | 10 040 |
| CZ | 191 | 121 505 | 745 | - | - | 327 | 120 950 |
| PL | 15 | 78 771 | 22 | - | - | (8) | 78 765 |
| HU | 46 | 10 133 | 11 | - | - | (5) | 10 168 |
| US | - | 95 426 | 45 | - | - | 42 | 95 382 |
| Ostatné krajiny eurozóny | 97 | 29 284 | 190 | - | - | (37) | 29 191 |
| Ostatné krajiny Európskej únie | 166 | 3 927 | 21 | - | - | 2 | 4 072 |
| Ostatné krajiny sveta | 18 936 | 11 191 | 15 756 | - | - | 6 321 | 14 370 |
| Spolu | 473 408 | 21 127 692 | 351 053 | - | 440 801 | (15 505) | 21 250 047 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Kreditná kvalita expozícii s odloženou splatnosťou

| Bezproblémové s odloženou splatnosťou | Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícii s opatreniami na odloženie splatnosti | | | Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenia | | Priyatý kolaterál a priaté finančné záruky na expozície s odloženou splatnosťou | | |
|---------------------------------------|---|-----------------------------|--|--|-------------------------|---|---|-----------|
| | Problémové s odloženou splatnosťou | | Na bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou | Na problémové expozície s odloženou splatnosťou | Na nesplácané expozície | | Z čoho priyatý kolaterál a priaté finančné záruky na problémové expozície s opatreniami na odloženie splatnosti | |
| | Z čoho v stave zlyhania | Z čoho so zníženou hodnotou | | | | | | |
| Úvery a preddavky | 80 860 | 121 598 | 121 598 | 121 598 | 3 644 | 85 796 | 75 191 | 89 |
| <i>Centrálne banky</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Orgány verejnej správy</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Úverové inštitúcie</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Ostatné finančné korporácie</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Nefinančné korporácie</i> | 44 214 | 67 105 | 67 105 | 67 105 | 1 645 | 51 081 | 34 727 | 87 |
| <i>Domácnosti</i> | 36 645 | 54 493 | 54 493 | 54 493 | 1 999 | 34 715 | 40 464 | 2 |
| Dlhové cenné papiere | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Poskytnuté úverové prísluby | 8 544 | 45 538 | 45 538 | 45 538 | 2 951 | 197 | 686 | - |
| Spolu | 89 404 | 167 136 | 167 136 | 167 136 | 6 595 | 85 992 | 75 877 | 89 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti

| | Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|---|---------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|----------------|
| | Bezproblémové expozície | | | Problémové expozície | | | | | | | | |
| | V rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní | Po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní | Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní | Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní | Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok | Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky | Po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov | Po splatnosti > 5 roky ≤ 7 rokov | Po splatnosti > 7 rokov | Z čoho v stave zlyhania | | |
| Úvery a preddavky | 14 167 976 | 14 133 853 | 34 124 | 426 189 | 189 362 | 36 302 | 43 128 | 7 728 | 120 133 | 1 369 | 28 168 | 426 189 |
| Centrálne banky | 93 129 | 93 129 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Orgány verejnej správy | 244 977 | 244 976 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Úverové inštitúcie | 14 771 | 14 771 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné finančné korporácie | 108 561 | 108 560 | 0 | 264 | 72 | - | 130 | 56 | 5 | - | - | 264 |
| Nefinančné korporácie | 3 581 844 | 3 573 813 | 8 031 | 120 066 | 81 295 | 11 924 | 7 965 | 6 736 | 7 384 | 1 235 | 3 528 | 120 066 |
| Z čoho MSP | 1 923 568 | 1 917 509 | 6 059 | 118 515 | 81 231 | 11 905 | 7 964 | 6 286 | 7 167 | 780 | 3 182 | 118 515 |
| Domácnosti | 10 124 695 | 10 098 603 | 26 092 | 305 859 | 107 995 | 24 378 | 35 033 | 935 | 112 744 | 134 | 24 640 | 305 859 |
| Dlhové cenné papiere | 3 540 024 | 3 540 024 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Centrálne banky | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Orgány verejnej správy | 3 223 591 | 3 223 591 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Úverové inštitúcie | 194 849 | 194 849 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné finančné korporácie | 28 459 | 28 459 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Nefinančné korporácie | 93 125 | 93 125 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Poskytnuté úverové prísľuby | 2 588 536 | | | 47 218 | | | | | | | | 47 218 |
| Centrálne banky | - | | | - | | | | | | | | - |
| Orgány verejnej správy | 35 801 | | | - | | | | | | | | - |
| Úverové inštitúcie | 58 720 | | | - | | | | | | | | - |
| Ostatné finančné korporácie | 117 697 | | | - | | | | | | | | - |
| Nefinančné korporácie | 1 919 750 | | | 46 495 | | | | | | | | 46 495 |
| Domácnosti | 456 569 | | | 723 | | | | | | | | 723 |
| Spolu | 20 296 537 | 17 673 877 | 34 124 | 473 408 | 189 362 | 36 302 | 43 128 | 7 728 | 120 133 | 1 369 | 28 168 | 473 408 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenia

| | Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota | | | | | | Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenia | | | | | | Akumulovaný čiastočný odpis | Prijatý kolaterál a prijaté finančné záruky | |
|------------------------------------|---|-------------------|-----------------|----------------------|-----------------|-----------------|--|-----------------|-----------------|---|-----------------|-----------------|-----------------------------|---|-------------------------|
| | Bezproblémové expozície | | | Problémové expozície | | | Bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a úpravy ocenia | | | Problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenia | | | | Na bezproblémové expozície | Na problémové expozície |
| | | Z čoho úroveň 1 | Z čoho úroveň 2 | | Z čoho úroveň 2 | Z čoho úroveň 3 | | Z čoho úroveň 1 | Z čoho úroveň 2 | | Z čoho úroveň 1 | Z čoho úroveň 2 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Úvery a predavky | 14 167 976 | 13 693 623 | 474 353 | 426 189 | - | 426 189 | 71 443 | 35 207 | 36 185 | 273 016 | - | 273 016 | - | 107 923 | 225 |
| <i>Centrálne banky</i> | 93 129 | 93 129 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Orgány verejnej správy</i> | 244 977 | 244 370 | 607 | - | - | - | 271 | 248 | 23 | - | - | - | - | - | - |
| <i>Úverové inštitúcie</i> | 14 771 | 14 769 | 2 | - | - | - | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - |
| <i>Ostatné finančné korporácie</i> | 108 561 | 107 788 | 773 | 264 | - | 264 | 355 | 288 | 67 | 84 | - | 84 | - | - | 1 |
| <i>Nefinančné korporácie</i> | 3 581 844 | 3 341 290 | 240 554 | 120 066 | - | 120 066 | 20 981 | 9 325 | 11 656 | 81 303 | - | 81 303 | - | 17 933 | 167 |
| <i>Z čoho</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>MSP</i> | 1 923 568 | 1 790 736 | 132 832 | 118 515 | - | 118 515 | 14 985 | 5 998 | 8 987 | 80 032 | - | 80 032 | - | 17 885 | 167 |
| <i>Domácnosti</i> | 10 124 695 | 9 892 278 | 232 417 | 305 859 | - | 305 859 | 49 836 | 25 346 | 24 439 | 191 629 | - | 191 629 | - | 89 990 | 57 |
| Dlhové cenné papiere | 3 540 024 | 3 536 849 | - | - | - | - | 385 | 385 | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Centrálne banky</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Orgány verejnej správy</i> | 3 223 591 | 3 223 591 | - | - | - | - | 247 | 247 | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Úverové inštitúcie</i> | 194 849 | 194 849 | - | - | - | - | 106 | 106 | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Ostatné finančné korporácie</i> | 28 459 | 25 283 | - | - | - | - | 15 | 15 | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Nefinančné korporácie</i> | 93 125 | 93 125 | - | - | - | - | 16 | 16 | - | - | - | - | - | - | - |
| Poskytnuté úverové prísľuby | 2 588 536 | 2 535 113 | 53 423 | 47 218 | - | 47 218 | 5 107 | 3 389 | 1 718 | 1 103 | - | 1 103 | - | 108 | - |
| <i>Centrálne banky</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Orgány verejnej správy</i> | 35 801 | 35 801 | - | - | - | - | 34 | 34 | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Úverové inštitúcie</i> | 58 720 | 58 220 | 500 | - | - | - | 42 | 36 | 6 | - | - | - | - | - | - |
| <i>Ostatné finančné korporácie</i> | 117 697 | 117 647 | 50 | - | - | - | 108 | 102 | 6 | - | - | - | - | - | - |
| <i>Nefinančné korporácie</i> | 1 919 750 | 1 870 222 | 49 528 | 46 495 | - | 46 495 | 3 718 | 2 195 | 1 523 | 541 | - | 541 | - | 90 | - |
| <i>Domácnosti</i> | 456 569 | 453 223 | 3 346 | 723 | - | 723 | 1 206 | 1 023 | 183 | 562 | - | 562 | - | 17 | - |
| Spolu | 20 296 537 | 19 765 585 | 527 777 | 473 408 | - | 473 408 | 76 935 | 38 981 | 37 903 | 274 119 | - | 274 119 | - | 108 031 | 225 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Zosúhlasenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality

| Hrubá účtovná hodnota expozícií v stave zlyhania | | Akumulovaná špecifická úprava kreditného rizika |
|---|----------------|---|
| Začiatočný zostatok (1.1.2019) | 428 167 | |
| Úvery a dlhové cenné papiere, pri ktorých došlo k zlyhaniu alebo zhoršeniu ich kvality od posledného vykazovaného obdobia | 113 307 | |
| Vrátené do stavu bez zlyhania | (27 533) | |
| Odpísané sumy | (17 176) | |
| Iné zmeny | (70 576) | |
| Konečný zostatok (31.12.2019) | 426 190 | |
| | | 366 558 |
| Zvýšenie v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia | | 612 204 |
| Zniženie v dôsledku súm vyčlenených na odhadované straty z úverov počas obdobia | | 562 588 |
| Zniženie v dôsledku súm prijatých proti akumulovaným úpravám kreditného rizika | | 78 631 |
| Prevody medzi úpravami kreditného rizika | | - |
| Vplyv kurzových rozdielov | | - |
| Kombinácie podnikov vrátane akvizícií a predaja dcérskych spoločností | | - |
| Iné úpravy | | 13 508 |
| Konečný zostatok (31.12.2019) | 351 052 | |
| Náhrady úprav kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát | | 1 975 |
| Špecifické úpravy kreditného rizika zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát | | (8 867) |

XI. Zaťažené a nezaťažené aktíva

Položky uvedené v tejto časti prezentujú individuálne dátá banky týkajúce sa zaťaženosť aktív. Výsledné hodnoty sú mediánom kvartálnych hodnôt. V roku 2019 neexistovala žiadna vnútro skupinová zaťaženosť, a preto úroveň zaťaženosť konsolidovanej skupiny je zhodná s individuálnymi dátami zaťaženosť.

Banka neeviduje žiadne obchody, ktoré by v zmysle účtovných štandardov viedli k transferu alebo založeniu aktív a zároveň by spomenuté aktíva neboli považované za zaťažené.

Pretože potreba financovania s využitím kolaterálu nie je v banke dominantná, bol pomer zaťažených aktív k celkovým aktívm banky počas roku 2019 na úrovni blízkej 13 %. Objem zaťažených aktív predstavoval 2,391 mil. EUR v roku 2019. Zaťažené aktíva pozostávali primárne z úverov v krycom súbore určenom na vydávanie krytých dlhopisov (2,094 mil. EUR) a cenných papierov, ktoré slúžili ako kolaterál v kolateralizovaných depozitách a derivátových obchodoch. Jedinou položkou zaťažených aktív, ktorá nemá svoj zdroj financovania sú povinné minimálne rezervy (74,729 mil. EUR).

Hlavným zdrojom financovania banky počas minulého roku boli vklady od klientov. V modeli financovania inštitúcie sú významným zdrojom financovania aj kryté dlhopisy. Dôvodom je novelizácia Zákona o bankách účinná od 1. januára 2018. V roku 2019 boli hlavným zdrojom zaťažených aktív (viac ako 90% emitované kryté dlhopisy). Malú časť predstavovali kolateralizované depozitá a záväzky z derivátov.

Banka dodržiava požiadavku na nadmerné zabezpečenie kolaterálom určenú ratingovou agentúrou Moody's pre kryté dlhopisy, ktoré agentúra aktuálne hodnotí na úrovni Aaa. Ratingová agentúra určila výšku nadmerného zabezpečenia kolaterálom v roku 2019 na úrovni 19,5% až 20,5%. V prípade uplatnenia regulátorom definovanej požiadavky na nadmerné zabezpečenie (5%) by objem zaťažených aktív v roku 2019 klesol o 271 mil. EUR.

Položka účtovná hodnota nezaťažených aktív, ostatné aktíva pozostávala počas roku 2019 v najväčšej miere z hotovosti (51%). Zvyšnú časť predstavoval hmotný a nehmotný majetok, derivátové aktíva, odložené daňové pohľadávky a iné ostatné aktíva. Banka nepovažuje za dostupné na účely zaťaženosť pri bežnej obchodnej činnosti všetky vyššie uvedené aktíva s výnimkou hotovosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

V nasledujúcich tabuľkách sú znázornené mediánové hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív za jednotlivé kvartály roka 2019:

Zaťažené a nezaťažené aktíva

| | Účtovná hodnota zaťažených aktív | Reálna hodnota zaťažených aktív | | Účtovná hodnota nezaťažených aktív | | Reálna hodnota nezaťažených aktív | | |
|---|----------------------------------|--|---------|--|------------|-----------------------------------|-----------|-----------|
| | | z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA | | z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA | | z toho EHQLA a HQLA | | |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 100 |
| 010 Aktíva vykazujúcej inštitúcie | 2 391 360 | 159 592 | - | - | 15 887 458 | 3 062 161 | - | - |
| 030 Nástroje vlastného imania | - | - | - | - | 86 546 | - | - | - |
| 040 Dlhové cenné papiere | 205 707 | 159 592 | 232 641 | 171 306 | 3 332 419 | 3 062 161 | 3 826 702 | 3 538 644 |
| 050 z toho: kryté dlhopisy | 5 407 | - | 5 460 | - | 134 297 | - | 136 533 | - |
| 060 z toho: cenné papiere kryté aktívami | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 z toho: emitované orgánmi verejnej správy | 159 592 | 159 592 | 171 306 | 171 306 | 3 062 161 | 3 062 161 | 3 538 644 | 3 538 644 |
| 080 z toho: emitované finančnými korporáciami | 10 455 | - | 12 390 | - | 206 683 | - | 211 916 | - |
| 090 z toho: emitované nefinančnými korporáciami | 37 797 | - | 51 346 | - | 55 389 | - | 72 921 | - |
| 120 Ostatné aktíva | 2 094 423 | - | - | - | 12 755 735 | - | - | - |
| 121 z toho: Úvery na požiadanie | 74 729 | - | - | - | 17 757 | - | - | - |
| 122 z toho: Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie | 2 080 640 | - | - | - | 11 761 665 | - | - | - |

Zdroje zaťaženosťi

| | Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere | Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS |
|---|--|--|
| 010 Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov | 010 1 995 562 | 030 2 391 360 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Prijatý kolaterál

| | | Nezaťažené | |
|------------|--|------------|-----|
| | | 010 | 040 |
| 130 | Kolaterál priyatý vykazujúcou inštitúciou | - | - |
| 140 | Úvery na požiadanie | - | - |
| 150 | Nástroje vlastného imania | - | - |
| 160 | Dlhové cenné papiere | - | - |
| 170 | z toho: kryté dlhopisy | - | - |
| 180 | z toho: cenné papiere kryté aktívami | - | - |
| 190 | z toho: emitované orgánmi verejnej správy | - | - |
| 200 | z toho: emitované finančnými korporáciami | - | - |
| 210 | z toho: emitované nefinančnými korporáciami | - | - |
| 220 | Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie | - | - |
| 230 | Iný priyatý kolaterál | - | - |
| 231 | z toho: | - | - |
| 240 | Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo cenné papiere kryté aktívami | - | - |
| 241 | Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami | - | - |
| 250 | CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE | - | |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

XII. Politika odmeňovania

Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania

Zásady odmeňovania v SLSP sú založené na zákone č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, Delegovanom nariadení komisie č.604/2014 v spojení s korekciami predpisom EBA/RTS/2015/09, Smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ a Politike variabilného odmeňovania Erste Group.

- Smernica o kapitálových požiadavkách CRD IV
- MiFID II - európska smernica upravujúca činnosť na trhoch s finančnými nástrojmi II
- AIFMD - smernica o správcoch alternatívnych investičných fondov
- UCITS V smernica, ktorou sa mení smernica 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP), pokiaľ ide o funkcie depozitára, politiky odmeňovania a sankcie
- Usmerenia EBA o zdravých politikách odmeňovania podľa čl. 74 ods. 3 a čl. 75 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ a o zverejňovaní informácií podľa čl. 450 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22)
- Stanovisko EBA k uplatňovaniu smernice 2013/36/EÚ (smernica o kapitálových požiadavkách) o zásadách politík odmeňovania úverových inštitúcií a investičných firiem a o používaní príspevkov (EBA/Op/2014/10)
- Stanovisko EBA o uplatňovaní princípu proporcionality pri ustanoveniach smernice 2013/36/EU o odmeňovaní (EBA/Op/2016/20)
- Usmerenia EBA o politikách a postupoch odmeňovania súvisiacich s predajom a poskytovaním produktov a služieb retailového bankovníctva (EBA/GL/2016/06)
- Záverečná správa a usmerenia ESMA o politikách správneho odmeňovania podľa smernice UCITS a AIFMD (ESMA/2016/411)
- Usmerenie ESMA o politikách a postupoch odmeňovania (MiFID) (ESMA/2013/606)
- Usmerenie ESMA o správnych politikách odmeňovania podľa smernice UCITS (ESMA/2016/575)
- Usmerenie ESMA o správnych politikách odmeňovania podľa AIFMD (ESMA/2013/232, ESMA/2016/579)
- Smernica o distribúcii poistných zmlúv (EÚ) 2016/97 Európskeho parlamentu a Rady vč. Delegované nariadenia C (2017) 6229 a C (2017) 6218
- Regulačné normy publikované NBS

Základné princípy odmeňovania schvaľuje Predstavenstvo SLSP a následne sú princípy schvaľované Výborom SLSP pre odmeňovanie, ktorý je výborom Dozornej rady SLSP. Odbor ľudských vzťahov SLSP zabezpečuje pravidelné ročné prehodnotenie tejto politiky vrátane reportingu do Predstavenstva, Dozornej rady a Výboru pre odmeňovanie a do 30. 6. príslušného roka zasiela správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania v SLSP do NBS.

Výbor pre odmeňovanie pozostáva z troch členov dozornej rady, ktorí v SLSP nezastávajú žiadne výkonné funkcie. Výbor má 3 členov, ktorých volí a odvoláva dozorná rada. Spomedzi členov Výboru dozorná rada volí predsedu Výboru. Výbor je uznaniaschopný v prípade prítomnosti nadpolovičnej väčšiny všetkých jeho členov. Výbor rozhoduje nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých jeho členov. Každý člen Výboru má jeden hlas. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia Výboru, môže sa Výbor uznať aj na základe písomného hlasovania alebo hlasovania pomocou prostriedkov oznamovacej techniky mimo zasadnutia (uznesenie „per rollam“).

Výbor najmä:

- a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti,
- b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom spoločnosti,
- c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí,
- d) dozerá na odmeňovanie členov predstavenstva spoločnosti a zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík spoločnosti,
- e) určuje strategiu odmeňovania pre výkonný manažment, pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká a vedúcich kontrolných útvarov,
- f) ex-post a ex-ante informovanie sa o zásadných zmenách v províznych schémach variabilného odmeňovania,
- g) schvaľuje model a praktiky variabilného odmeňovania vzťahujúceho sa na všetkých zamestnancov (napr. schvaľovanie podmienok pre výplatu bonusu, typu inštrumentov, rovnováhy medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania, KPIs členov predstavenstva),
- h) odsúhlasuje výkonnostné ciele členov predstavenstva,
- i) odporúča výšku navrhovaných bonusov podľa výkonnosti pre členov predstavenstva za príslušné hodnotené obdobie,
- j) schvaľuje minimálne požiadavky SLSP na výplatu ročného bonusu a odložených platieb,
- k) schvaľuje smernice a podmienky týkajúce sa bonusového poolu,
- l) rozhoduje o výplatе variabilnej zložky odmeňovania,
- m) rozhoduje o výplatе odložených platieb variabilnej zložky z predchádzajúcich rokov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Výbor pre odmeňovanie zabezpečuje pravidelnú revíziu politiky odmeňovania aspoň raz ročne a informuje sa, či táto politika zohľadňuje prípadné regulačné zmeny. V rámci každoročnej revízie tejto politiky Výbor:

- a) skúma (variabilné) odmeňovanie vedúcich kontrolných funkcií a pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká,
- b) schvaľuje spätné vrátenie variabilných zložiek odmeňovania a obmedzenia ich výplaty vo vzťahu k vedúcim kontrolných funkcií (útvary zodpovedné za riadenie rizík, compliance a interný audit SLSP) a pracovníkom prijímajúcim zásadné riziká,
- c) posúdi nové schémy variabilného odmeňovania alebo zásadné zmeny v už existujúcich,
- d) schvaľuje zoznam pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká,
- e) schvaľuje osobitné výnimky pre schválenie materiálnych rizík zo zoznamov pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká a zmeny tejto politiky; pričom starostlivo zvažuje a monitoruje dopady týchto zmien a výnimiek,
- f) schvaľuje súvisiace oznamenia pre Národnú banku Slovenska, ak to vyžadujú právne predpisy.

Počas finančného roka boli 3 zasadnutia Výboru pre odmeňovanie a 3-krát sa hlasovalo formou per rollam.

SLSP nevyužila služby externých poradcov pri určení politiky odmeňovania.

Informácie o úlohách príslušných zúčastnených strán

Dozorná rada je zodpovedná za priatie a udržiavanie tejto politiky a dohliada nad jej implementáciou s cieľom zabezpečiť jej riadne fungovanie. Dozorná rada musí byť plne informovaná o činnosti Výboru pre odmeňovanie prostredníctvom formálnych správ a zápisov zo zasadnutí tak, aby jej pripomienky mohli byť zohľadnené.

Dozorná rada môže delegovať zodpovednosť týkajúcej sa oblasti odmeňovania Výboru pre odmeňovanie. Dozorná rada môže kedykoľvek, úplne alebo čiastočne, odobrať Výboru pre odmeňovanie jeho zodpovednosti týkajúcej sa odmeňovania.

Nasledovné záležitosti ostávajú zodpovednosťou Dozornej rady a nemôžu byť prenesené na Výbor pre odmeňovanie:

1. schvaľuje variabilné odmeňovanie členov Predstavenstva,
2. schvaľuje platby súvisiace s predčasným ukončením pracovného alebo iného pomeru s členmi Predstavenstva.

Cinnosť a fungovanie Výboru pre odmeňovanie je definovaná v Štatúte Výboru pre odmeňovanie.

Predstavenstvo je zodpovedné za implementovanie základných zásad odmeňovania do interných predpisov a stratégií SLSP a za ich uplatňovanie v praxi.

Odbor HR zabezpečuje pravidelné ročné prehodnotenie Politiky odmeňovania vrátane predkladania správ do predstavenstva, dozornej rady a výboru pre odmeňovanie a do 30. 6. príslušného roka zasiela Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania v SLSP do Národnej banky Slovenska.

Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

Vyplatenie variabilnej zložky odmeny je vždy spojené s hodnotením individuálneho výkonu príslušnej organizačnej jednotky a s hodnotením celkových obchodných výsledkov SLSP. Variabilná zložka odmeny sa prizná zamestnancovi na základe hodnotenia výkonu jednotlivca a dotknutej organizačnej jednotky a celkových obchodných výsledkov SLSP a skupiny Erste.

Pri hodnotení individuálneho výkonu je potrebné zohľadniť kritéria finančnej (kvantitatívnej) výkonnosti a kritéria nefinančnej (kvalitatívnej) výkonnosti.

Výkonnosť zamestnanca sa hodnotí v súvislosti s hodnoteným obdobím, ktorým je zvyčajne jeden rok. V prípade kratšieho výkonnostného obdobia platia zásady pomerného hodnotenia.

Ex-ante variabilná zložka odmeny:

Štruktúru KPI pre členov predstavenstva a manažérov prvej riadiacej úrovne navrhuje Erste Group Bank AG a ich uplatnenie v SLSP musí byť v súlade s lokálnymi regulačnými požiadavkami. Na meranie výkonnosti SLSP využíva **kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI)** na úrovni banky a odborov, ktoré zohľadňujú kvantitatívne (finančné) a kvalitatívne (nefinančné) kritériá. KPI sú ďalej kaskádovo štruktúrované od úrovne odborov až po úroveň zamestnancov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Ex-post variabilná zložka odmeny a spätné vrátenie:

SLSP môže požadovať spätné vrátanie už vyplatených variabilných zložiek odmeňovania, len ak zamestnanec vedel alebo musel z okolnosti predpokladať, že ide o zložku nesprávne určenú alebo omylem vyplatenú. Môže ísť napr. o situácie, keď:

1. zamestnanec v hodnotenom období spáchal podvod, ktorý by inak bránil vyplateniu variabilnej zložky,
2. variabilná zložka bola vyplatená na základe takých zavádzajúcich informácií poskytnutých zamestnancom, ktoré ovplyvnili posúdenie jeho výkonnosti,
3. zamestnanec sa v hodnotenom období dopustil porušenia pracovnej disciplíny (napr. porušenia kódexu správania a iných interných pravidiel, najmä v súvislosti s rizikami), o ktorom keby SLSP včas vedela, tak by variabilnú zložku nevyplatila, alebo
4. zamestnanec bol okamžite prepustený, pričom dôvod tohto prepustenia nastal v hodnotenom období a keby SLSP o ňom včas vedela, variabilnú zložku by nevyplatila.

Nasledujúcim kategóriám zamestnancov nemá byť po skončení pracovného pomeru v SLSP vyplatená žiadna variabilná zložka odmeňovania (ani vyplácaná vopred, ani odložená):

1. zamestnanci, ktorí sami jednostranne dali výpoved,
2. zamestnanci, ktorým bola daná výpoved pre porušenie pracovnej disciplíny, pre nedostatočné plnenie pracovných úloh, pre dôvody, pre ktoré by SLSP mohla s nimi okamžite skončiť pracovný pomer, alebo pre akékoľvek iné dôvody,
3. zamestnanci, s ktorými bol okamžite skončený pracovný pomer.

Vždy sa však v takýchto prípadoch musí skúmať, či zamestnanec vedel alebo musel z okolnosti predpokladať, že ide o variabilnú zložku nesprávne určenú alebo omylem vyplatenú. Požadovať vrátenie takejto zložky je možné len v lehote do troch rokov od jej výplaty.

O tom, či takáto udalosť nastala, o samotnom vrátení a o obmedzení výplaty variabilnej zložky odmeny rozhoduje Predstavenstvo v spolupráci s odborom Ľudských vzťahov a Compliance individuálne, od prípadu k prípadu a vždy o nich informuje Výbor pre odmeňovanie. SLSP si vyhradzuje právo nevyplácať žiadnu variabilnú zložku odmeňovania.

Predstavenstvo zodpovedá za to, aby platby variabilnej zložky odmeňovania (vyplácanej vopred alebo odloženej) boli viazané na udržateľnú ziskovosť a časové hľadisko vzniku rizík vyplývajúcich z výkonu zamestnanca a posudzuje kroky na spätné získanie už vyplatených zložiek, ktoré preukázateľne nemali byť vyplatené.

Najdôležitejšie koncepcné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériach použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

Pri stanovovaní celkového objemu zdrojov vyčlenených na variabilné odmeňovanie (bonusový pool) sa okrem percenta oprávnených zamestnancov prihlada aj na celkový výkon SLSP a relevantné riziká, ktorým je SLSP vystavená. Stanovenie bonusového poolu a jeho výplata sú podmienené posúdením plnenia kritérií výkonnosti a dlhodobej udržateľnosti. Bonusový pool sa tvorí na začiatku hodnoteného obdobia a posudzuje sa po skončení roka hodnoteného obdobia podľa výsledkov kombinácie všetkých kritérií.

Usmernenia pre ročný bonusový pool, zavádzajú túto politiku a príslušné regulačné požiadavky do prevádzkovej praxe, pričom tieto usmernenia určuje a schvaľuje Predstavenstvo SLSP a Výbor pre odmeňovanie SLSP na základe pozitívneho stanoviska Predstavenstva Erste group a Výboru pre odmeňovanie Erste group.

Bonusový pool sa môže rozdeliť na segmenty (napr. pre členov Predstavenstva, Predstavenstvo -1 (B-1), zamestnancov Corporates & Markets a ostatných zamestnancov). Pre tieto segmenty môžu platiť rôzne kritériá; vždy sa však musia uplatňovať nasledovné, minimálne kritériá:

1. finančné výsledky,
2. kapitálové ukazovatele,
3. plnenie ročných strategických ukazovateľov podľa zhodnotenia stratégie a podľa rozpočtových rokovaní a
4. riziká, výkonnosť a pravdepodobnosť, ako aj čas realizovaných ziskov.

Po zohľadnení uvedených kritérií sa v súčasnosti v SLSP bonusový pool vytvára s prihliadnutím na nasledovné ukazovatele:

1. Ukazovatele skupiny Erste:
 - a) celoskupinové regulačné požiadavky na kapitál a likviditu musia byť splnené,
 - b) čistý zisk skupiny Erste po očistení zisku minoritných akcionárov > 0

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

2. **Ukazovatele SLSP:**
 - a) regulačné požiadavky na kapitál a likviditu Erste Group a SLSP musia byť splnené,
 - b) splnenie bankových kritérií SLSP $\geq 50\%$
3. **Výkonnosť skupiny Erste a SLSP meraná nasledovne:**
 - (a1) výkonnosť aktuálnych prevádzkových výsledkov skupiny Erste po odpočítaní rizikových nákladov posudzovaného roku a Net Promoter Score (NPS)
 - (a2) hodnotenie celkovej výkonnosti Predstavenstvom Erste Group
 - (b) agregovaná výkonnosť SLSP vážených bankových KPI vychádzajúca z porovnania Aktuálu SLSP posudzovaného roku vs Rozpočet toho istého roku (finančné ukazovatele) a cieľ posudzovaného roku (NPS)

V dôsledku vyhodnotenia splnenia stanovených kritérií sa bonusový pool upraví prostredníctvom multiplikátora bonusového poolu. Ex-ante bonusový pool sa upraví multiplikátorom v rozsahu 0% až 120%. Ak bude mať hodnotu menšiu ako 100%, pôjde o tzv. malus. Pre jednotlivé kategórie zamestnancov sa môžu používať rôzne multiplikátory.

O výške bonusového poolu pre dané hodnotené obdobie rozhoduje Predstavenstvo SLSP (po odsúhlasení Predstavenstvom Erste Group Bank AG) a následne Výbor pre odmeňovanie SLSP.

Banka zodpovedá aj za rozhodnutia ohľadom bonusov svojich dcérskych spoločností.

Na vyššie uvedené kritériá sa prihliada aj pri bonusovom poole pre oblasť Group Markets.

Výkonnosť zamestnanca sa hodnotí v súvislosti s hodnoteným obdobím, ktorým je zvyčajne jeden rok. V prípade kratšieho výkonnostného obdobia platia zásady pomerného hodnotenia.

V SLSP sa môžu použiť nasledujúce schémy variabilného odmeňovania:

1. **Systém pohyblivého (variabilného) odmeňovania:** založený na krátkodobom vyhodnocovaní výkonnosti zamestnanca (za definované obdobie, minimálne raz ročne)
2. **Provízna (incentívna) schéma:** motivačný systém obvykle na mesačnej alebo štvrtročnej báze vychádzajúci z výsledkov predaja produktových kategórií ako aj transakcií, operácií, resp. vymáhania pohľadávok
3. **Projektový prémiový systém:** systém pohyblivého odmeňovania založený na úspešnom ukončení kľúčových projektov vysokej komplexnosti
4. **Retenčný bonus:** retenčné bonusy možno využívať pri reštrukturalizácii, úpadku alebo fúziách a akvizících, alebo ak existuje odôvodnené legitímný záujem o udržanie určitého zamestnanca
5. **Mimoriadne odmeny:** systém založený na účasti v (cezhraničnej) obchodnej línií alebo funkcií. Mimoriadne odmeny sa priznávajú za postupy, ktoré podporili obchodný rast alebo zlepšili podnikanie a ich výsledok sa prenáša do vzdelenávia ďalších zamestnancov.

Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ

Variabilná zložka odmeny sa vyplatí len v prípade primeraného pomeru variabilnej a fixnej zložky odmeny. Pre všetkých zamestnancov SLSP, a.s. vrátane osôb s významným vplyvom na celkový profil rizika SLSP je stanovené, že variabilnú zložku možno vyplácať len v takom rozsahu, aby pomer medzi pevnou a variabilnou zložkou celkového odmeňovania zostal primeraný, najviac však do výšky 100% pevnej zložky.

Pri výplate variabilného odmeňovania pre pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká sa používa model opísaný nižšie.

Na vyplatenie zálohovej alebo odloženej variabilnej zložky odmeňovania musia byť splnené požiadavky na minimálnu ziskovosť. Rozhodnutia týkajúce sa prahových hodnôt na výplatu variabilnej časti odmeny prijíma Výbor pre odmeňovanie.

1. ak je variabilná odmena do 150 000 EUR vrátane (Výbor pre odmeňovanie môže rozhodnúť o použití nižšej minimálnej prahovej hodnoty)
 - a) 60% variabilnej odmeny sa vyplatí/pridelí v roku nasledujúcim po hodnotenom období, pričom polovica tejto časti (t. j. 30% celej variabilnej odmeny) musí mať podobu investičných certifikátov s dobu splatnosti 1 rok,
 - b) 40% variabilnej odmeny sa odloží na obdobie odkladu 3 roky, pričom celá takto odložená časť musí mať podobu investičných certifikátov s dobu splatnosti 3 roky,
2. ak je variabilná odmena vyššia ako 150 000 EUR, použije sa opačný pomer, t. j. úvodná časť bude predstavovať 40% a odložená 60% variabilnej odmeny; ostatné pravidlá uvedené v odseku 1 ostávajú rovnaké.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Variabilná odmena vo výške 150 000 EUR a menej:

| Počiatočná časť | | Odložená časť |
|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 60% | | 40% |
| 30% v hotovosti | 30% v IC* splatných po 1 roku | v IC* splatných po 3 rokoch |
| * IC = investičný certifikát | | |

V prípade, že celková variabilná odmena presahuje sumu 150 000 Eur sa výplata realizuje nasledovne:

| Počiatočná časť | | Odložená časť |
|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 40% | | 60% |
| 20% v hotovosti | 20% v IC* splatných po 1 roku | v IC* splatných po 3 rokoch |
| * IC = investičný certifikát | | |

Podiel pohyblivej (variabilnej) zložky celkovej odmeny, ktorá bude poskytovaná vo forme investičných certifikátov musí predstavovať najmenej 50 % sumy pohyblivej zložky celkovej odmeny, tzn., že 50 % úvodnej časti variabilnej zložky odmeny a celá odložená časť budú poskytnuté v nepeňažných nástrojoch odmeňovania (*investičné certifikáty).

Obdobie zadržania nepeňažných nástrojov predstavuje:

- 1 rok pre počiatočnú časť,
- 3 roky pre odloženú časť.

Kritériom na vyplatenie bonusu pracovníkom prijímajúcim zásadné riziká je splnenie požiadavky minimálnej ziskovosti v hodnotenom období. Je to zároveň aj kritérium na vyplatenie odložených zložiek variabilného odmeňovania takýchto pracovníkov.

Toto kritérium zahŕňa dva ukazovatele, pričom obidva musia byť splnené:

1. finančné výsledky SLSP (jadro banky, bez Group Markets – divisionalised business) a
2. pomer kapitálu SLSP (napr. hlavné metriky RAS).

Požiadavky minimálnej ziskovosti SLSP schvaľuje Výbor pre odmeňovanie.

Pracovník prijímajúci zásadné riziká nesmie používať osobné hedžingové stratégie ani si dohodnúť poistenie, ktorým by presunul negatívne riziká odložených čiastok variabilnej zložky odmeňovania na inú internú alebo externú stranu.

Model výplaty variabilnej zložky v tzv. Divisionalised Business útvarech

S ohľadom na zásady udržateľnosti, udržiavania zamestnancov a povedomia o rizikách používajú Divisionalised Business útvary osobitné výplatné schémy. Ak výška variabilnej zložky prekročí 15 000 EUR, schéma výplaty variabilnej zložky bude obsahovať aj zložku odloženej výplaty. Obdobie odkladu sa bude odvíjať od výšky variabilnej zložky (tabuľka: Obdobie odkladu pre variabilnú zložku v Divisionalised Business útvarech) a bude trvať jeden až štyri roky. Obdobie odkladu začína plynúť od roku nasledujúceho po hodnotenom roku. Ak je zamestnanec Divisionalised Business útvaru zároveň pracovníkom prijímajúcim zásadné riziká, aplikujú sa naňho pravidlá tejto politiky týkajúce sa pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká.

Člen predstavenstva a/alebo riaditeľ odboru príslušného Divisionalised Business útvaru môže na základe kritérií trvalej udržateľnosti a rizika rozhodnúť, že odložený bonus sa nevypláca.

Pri vyšších čiastkach sa uplatňujú nasledujúce zásady (hodnota v EUR, T= hodnotený rok):

| Čiastka | T+1 | T+2 | T+3 |
|-------------------------------|----------------------|-----|-----|
| <= EUR 15.000 | Jedna peňažná platba | | |
| > = EUR 15.001 <= EUR 150.000 | 75% | 25% | |
| > EUR 150.000 | 50% | 25% | 25% |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

informácie o výkonnostných kritériach, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania

Výkonnostné ciele a variabilná zložka odmeňovania musia zodpovedať strategickým plánom, ochote podstupovať riziká, hodnotám a dlhodobým záujmom SLSP a regulačným obmedzeniam.

Pri stanovovaní variabilnej zložky sa prihliada na:

1. riziko, kapitál, likviditu ako aj pravdepodobnosť a čas realizovaných ziskov SLSP,
2. výkonnosť SLSP,
3. výkonnosť príslušného útvaru (napr. odboru / divízie) a
4. výkonnosť zamestnanca, pozostávajúcu z dosahovania dohodnutých cieľov a spôsobu, akým sa tieto obchodné ciele dosiahli, vrátane rizikového správania jednotlivca podľa stratégie a politík EGB.

V prípade pochybenia na strane zamestnanca sa variabilná zložka nepriznáva. Nie je preto možné sa k nej zaviazať pred tým, ako budú splnené všetky podmienky každej jednej zložky variabilného odmeňovania. Variabilná zložka nesmie byť predovšetkým predmetom žiadneho príslušného bonusu, ktorý sa môže vyplácať vopred v hotovosti pri nábore nových zamestnancov. Takéto náborové bonusy sa môžu vyplácať len počas prvého roka zamestnania, a to pod podmienkou, že SLSP má solídny a primeraný kmeňový kapitál (vlastné imanie) a nedôjde k prekročeniu 100% pomeru medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania.

Žiadny zamestnanec ani člen Predstavenstva nesmie rozhodovať o vlastnej variabilnej zložke odmeňovania.

Jednotlivé formy variabilného odmeňovania, ich hodnoty, podmienky vyplatenia a ďalšie súvisiace otázky a postupy sú upravené v smernici Riadenie výkonnosti zamestnancov. Príloha 8 obsahuje usmernenia o odmeňovaní členov Dozornej rady.

Celková hodnota variabilného odmeňovania nesmie obmedziť schopnosť SLSP plniť povinnosti v zmysle § 29 Zákona o bankách a čl. 18 CRR. Členovia Predstavenstva musia vo svojich rozhodnutiach o variabilnom odmeňovaní prihliadať na dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a zamestnancov SLSP na dosahovaní funkčnej stability odvetvia bankovníctva a finančných trhov.

Hodnotenie výknosti zamestnancov je podmienené stanovením cieľov pre hodnotené obdobie. Ciele opisujú očakávané výsledky. Ciele sú viazané na celkový proces riadenia výknosti a usmernenia skupiny Erste Group a SLSP. Ciele zamestnancov kontrolných útvarov (riadenie rizík, compliance, interný audit) súvisia s ich vlastnými funkciami a sú nezávislé od výsledkov obchodných útvarov, ktoré kontrolujú bez ohrozenia objektivity potrebnnej na náležité vykonanie svojej úlohy.

Ciele predstavenstva sú definované podľa usmernení skupiny ustanovených Predstavenstvom Erste group po porade s útvarmi Controlling skupiny, Stratégia skupiny, HR skupiny a Riadenie rizika skupiny. Tieto skupinové usmernenia schvaľuje Výbor pre odmeňovanie skupiny Erste group. Finančné a obchodné (individuálne) ciele predstavenstva sa stanovujú na základe dohody medzi členmi Predstavenstva Erste group, členmi predstavenstva SLSP, pričom ich pred začiatkom hodnoteného obdobia posudzuje Výbor pre odmeňovanie SLSP. Ciele členov Predstavenstva kontroluje a schvaľuje Výbor pre odmeňovanie SLSP.

Predstavenstvo SLSP v súlade so schválenou stratégiou banky každoročne stanovuje bankové kritériá, metodiku a systém hodnotenia cieľov a výpočtu variabilnej zložky mzdy. Kritériá a podmienky vyplatenia a priznania variabilnej zložky mzdy sú zverejňované v smernici Riadenie výkonnosti zamestnancov pred začiatkom hodnotiaceho obdobia.

Bonus

1. **Ročný bonus** - vyplácaný raz ročne na základe plnenia hlavných bankových kritérií a kritérií Erste Group všetkým zamestnancom s výnimkou členov predstavenstva, manažmentu úrovne B-1, riaditeľov regionov retailovej pobočkovej siete a zamestnancov odboru Treasury; je tvorený kombináciou hlavných bankových kritérií a kritérií Erste Group podľa váh uvedených v tabuľke č.1

Tab.č.1

| Skupina zamestnancov | % VZM naviazanej na plnenie bankových kritérií | % VZM naviazanej na plnenie kritérií Erste Group |
|-----------------------------|---|---|
| Manažment na úrovni B-2 | 80% | 20% |
| Zamestnanci | 90% | 10% |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Plnenie bankových kritérií sa hodnotí osobitne v rozmedzí od 80% - 120%, plnenie každého z bankových kritérií sa prepočítava na základe stanovenej váhy. Spodná hranica plnenia v rámci intervalov musí byť dodržaná bez zaokruhlenia. Výsledný vážený súčet plnenia kvantifikuje výšku výkonovej odmeny nasledovne:

Tab. č. 2

| | |
|---------------|-------------|
| menej ako 50% | 0% odmeny |
| 80% | 65% odmeny |
| 100% | 100% odmeny |
| >=120% | 120% odmeny |

- 2. Špeciálny bonus** - vyplácaný raz ročne manažérom a zamestnancom v predaji, výška bonusu je kalkulovaná na základe cieľov stanovených tímu resp. jednotlivcovi na základe ich výkonu.

Plnenie jednotlivých cieľov sa hodnotí osobitne v rozmedzí 80% - 120%, plnenie každého cieľa sa prepočítava na základe stanovenej váhy. Dolná hranica plnenia v rámci intervalov musí byť dodržaná bez zaokruhlenia. Výsledný vážený súčet plnenia kvantifikuje výšku bonusu podľa tabuľky č.2.

Výplata špeciálneho bonusu je viazaná na plnenie hlavných bankových kritérií a kritérií Erste Group podľa vám uvedených v tabuľke č 1

Postup stanovenia individuálnych resp. tímových cieľov pre priznanie odmien /KPI's/:

1. Člen predstavenstva príslušnej línie stanovuje konkrétnie KPI's pre senior manažérov a priamo riadených vedúcich oddelení - najneskôr do konca februára príslušného kalendárneho roka.
2. Senior manažér kaskáduje tieto KPI's na vedúcich oddelení najneskôr do 15.marca príslušného kalendárneho roka.
3. Vedúci oddelenia kaskáduje KPI's na jednotlivých zamestnancov najneskôr do konca marca príslušného kalendárneho roka.

Zamestnanec si každý z cieľov dohodne s nadriadeným. Ciele zahŕňajú vyváženú kombináciu kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií. Zamestnanec musí byť schopný svojimi rozhodnutiami a prácou ciele ovplyvniť. Hodnotenie cieľov sa dokumentuje. Hodnotenie prebieha vždy formou dialógu medzi nadriadeným (líniou a/alebo maticou) a zamestnancom. Súčasťou procesu hodnotenia môže byť aj spätná väzba z viacerých zdrojov.

Výška bonusu je kalkulovaná na základe plnenia stanovených KPI's.

Výplata bonusu je previazaná na:

- a) plnenie bankových kritérií,
- b) plnenie kritérií Erste Bank Group.

Bonusový pool v SLSP zohľadňuje nasledovné kritériá/ukazovatele:

1. Ukazovatele skupiny Erste:
 - c) celoskupinové regulačné požiadavky na kapitál a likviditu musia byť splnené,
 - d) čistý zisk skupiny Erste po očistení zisku minoritných akcionárov > 0
2. Ukazovatele SLSP:
 - c) regulačné požiadavky na kapitál a likviditu Erste Group a SLSP musia byť splnené,
 - d) splnenie bankových kritérií SLSP $\geq 50\%$
3. Výkonnosť skupiny Erste a SLSP meraná nasledovne:
 - (a1) výkonnosť aktuálnych prevádzkových výsledkov skupiny Erste po odpočítaní rizikových nákladov posudzovaného roku a Net Promoter Score (NPS)
 - (a2) vývoj aktuálnych prevádzkových výsledkov skupiny Erste za posudzovaný rok vs Aktuál skupiny Erste za rok predchádzajúci,
 - (a3) výkonnosť CXI Skupiny,
 - (b1) agregovaná výkonnosť SLSP ohľadne vážených bankových KPIs vychádzajúca z porovania Aktuálu SLSP posudzovaného roku vs Rozpočet tohto istého roku,
 - (b2) vývoj aktuálnych prevádzkových výsledkov SLSP posudzovaného roku vs Aktuál SLSP za predchádzajúci rok.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Uplatnenie malusu pri bonusovom poole

V dôsledku vyhodnotenia splnenia stanovených kritérií sa bonusový pool upraví prostredníctvom multiplikátora bonusového poolu. Ex-ante bonusový pool sa upraví multiplikátorom v rozsahu 0% až 120%. Ak bude mať hodnotu menšiu ako 100%, pôjde o tzv. malus. Pre jednotlivé kategórie zamestnancov sa môžu používať rôzne multiplikátory.

Výbor pre odmeňovanie schvaľuje spätné vrátenie variabilných zložiek odmeňovania a obmedzenia ich výplaty vo vzťahu k vedúcim kontrolným funkciám a pracovníkom prijímajúcim zásadné riziká.

Malus alebo spätné vrátenie (tzv. claw-back) sa môžu uplatňovať až do 100% celkovej variabilnej zložky odmeňovania.

Spätné vrátenie a malus sa uplatňujú najmä v situáciach, kedy sa zamestnanci:

1. zapojili do alebo boli zodpovední za konanie vedúce k závažným stratám na strane SLSP,
2. nesplnili príslušné požiadavky na výkon práce, resp. porušili pracovnú disciplínu.

Variabilná zložka odmeňovania sa ďalej výrazne zníži, ak dôjde k negatívnym finančným výsledkom skupiny Erste a/alebo SLSP. V takýchto prípadoch sa jednak upravia podmienky variabilného odmeňovania v prebiehajúcom hodnotenom období, a jednak sa zníži výška variabilného odmeňovania za už skončené obdobie, ktorá sa má ešte len vyplatiť.

Pri výplatе variabilnej zložky sa ďalej musia rešpektovať regulačné usmernenia; platí to najmä v prípade podstatnej čistej straty, resp. z dôvodu udržania primeranosti vlastného imania.

Variabilná zložka sa nesmie vyplácať nástrojmi alebo metódami, ktoré by napomáhali vyhýbaniu sa povinnostiam vyplývajúcim z právnych predpisov.

Hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepočítačných výhod

Všeobecné zásady odmeňovania v SLSP sa vzťahujú na všetkých zamestnancov a členov Dozornej rady.

Zásady odmeňovania sú v súlade s riadením rizík, podporujú zdravé a efektívne riadenie rizík, nepodporujú podstupovanie rizík, ktoré prekračujú úroveň rizika tolerovanú SLSP. Zásady odmeňovania sú v súlade s obchodnou stratégiou, rizikovým apetitom, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami SLSP a zahŕňajú opatrenia zabráňujúce konfliktu záujmov a zabezpečujú, že variabilné zložky odmeny ako celok neobmedzujú schopnosť SLSP posilniť kapitálové vybavenie.

Odmeňovanie možno rozdeliť na pevnú a variabilnú zložku. Obidve zložky môžu zahŕňať peňažné plnenie aj benefity (peňažné benefity, akcie, príspevky na dôchodok atď.).

Zložka odmeňovania sa považuje za pevnú, ak podmienky na jej udelenie a jej výška:

1. sú odvodené od vopred stanovených kritérií,
2. nediskrečne odrážajú úroveň odbornej praxe zamestnanca,
3. sú transparentné ohľadom individuálnej výšky odmeny priznanej jednotlivým zamestnancom,
4. sú stále, tzn. nemenia sa počas obdobia viazaného na konkrétnu úlohu a organizačné zodpovednosti,
5. menia sa len v dôsledku zmeny príslušnej politiky, kolektívneho vyjednávania alebo renegociácií v súlade s právnymi predpismi,
6. neobsahujú incentíva za prijímanie rizika a
7. neodvájajú sa od výkonnosti.

Pevná zložka odmeňovania každého zamestnanca má predstavovať dostatočne vysoký podiel jeho celkového odmeňovania, ktorý umožní finančnú nezávislosť od variabilnej zložky, a to aj vtedy, ak sa zamestnancovi žiadna variabilná zložka neprizná. Pomer pevnej a variabilnej zložky u jednotlivých zamestnancov nesmie podporovať nadmerné riskovanie.

Ak právne predpisy nestanovujú inak, variabilné zložky odmeňovania možno poskytnúť, len ak je to udržateľné z pohľadu finančnej situácie skupiny Erste a SLSP a odôvodnené výsledkami príslušného útvaru a príslušného zamestnanca. Za iných okolností sa variabilné zložky odmeňovania budú neposkytnúť vôbec, alebo sa poskytnú len v obmedzenej výške (tzv. malus). Malus alebo spätné vrátenie (tzv. claw-back) sa môžu uplatňovať až do 100% celkovej variabilnej zložky odmeňovania.

Variabilná zložka odmeňovania sa odvíja od posúdenia výkonnosti a rozvoja jednotlivého zamestnanca a príslušného obchodného útvaru v kombinácii s celkovou výkonnosťou, kapitálovými a likviditnými požiadavkami SLSP. Variabilná zložka podporuje udržateľnosť, nie však prílišné riskovanie resp. predaj produktov na úkor klienta. Variabilnú zložku možno vyplácať len v takom rozsahu, aby pomer medzi pevnou a variabilnou zložkou celkového odmeňovania zostal primeraný, najviac však do výšky 100% pevnej zložky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Vyhľásenie Skupiny o ochote podstupovať riziko (Risk Appetite Statement, ďalej len RAS) predstavuje kľúčovú zložku pri riadení rizika. Ide o formálne písomné vyjadrenie celkovej úrovne a druhov rizika, ktoré je banka ochotná akceptovať pri svojej obchodnej činnosti na dosiahnutie svojich strategických cieľov. RAS schvaľuje Predstavenstvo Erste Group a Dozorná rada. Okrem toho je RAS skupiny a politika odmeňovania priamo prepojená na úrovni Skupiny i na lokálnej úrovni, nakoľko na určenie ročného bonusového pool sa vyžaduje, aby príslušné hlavné ukazovatele boli nad definovanou hranicou (napr. minimálne kapitálové požiadavky).

Výkonné ciele a variabilná zložka odmeňovania musia zodpovedať strategickým plánom, ochote podstupovať riziká, hodnotám a dlhodobým záujmom SLSP a regulačným obmedzeniam Erste Group.

Žiadny zamestnanec ani člen Predstavenstva nesmie rozhodovať o vlastnej variabilnej zložke odmeňovania.

Podmienky stanovené v Politike odmeňovania platia aj pre nepeňažný bonus a incentíva (ako sú napr. dovolenkové pobity alebo dary). Peňažné aj nepeňažné bonusy vyplácané tretími stranami sa musia hlásiť odboru Compliance.

Nastavenie schém a praktík variabilného odmeňovania musí zohľadňovať práva a záujmy klientov. Predovšetkým musia zabezpečiť, že peňažné aj nepeňažné formy variabilného odmeňovania nie sú nastavené v prospech záujmov SLSP, Predstavenstva alebo zamestnancov na úkor klientov.

1. Variabilné odmeňovanie nesmie byť nastavené tak, že umožní zamestnancom (predovšetkým pracovníkom prijímajúcim zásadné riziká) uprednostňovať svoje záujmy alebo záujmy SLSP na úkor klientov.
2. Pri variabilnom odmeňovaní treba skúmať, či nevedie k akýmkoľvek rizikám na úkor klientov, a nastaviť ho tak, aby sa týmto rizikám vyhlo. Predovšetkým je potrebné:
 - a) zvážiť faktory, ako napr. úlohy relevantných osôb, typ ponúkaného produktu a spôsob distribúcie (napr. s poradenstvom/bez poradenstva, osobne, digitálne, prostredníctvom elektronických komunikácií) tak, aby sa predišlo takému správaniu sa a konfliktom záujmov, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť záujmy klientov,
 - b) vyhýbať sa schémam, ktoré uprednostňujú konkrétny produkt alebo skupinu konkrétnych produktov pred inými, ak by to mohlo viesť ku konfliktu záujmov,
 - c) SLSP by mala zabezpečiť, aby vytváranie finančných nástrojov bolo v súlade s požiadavkami na správne riadenie konfliktov záujmov, vrátane odmeňovania.
 - d) vyhýbať sa schémam, ktoré vytvárajú disproporčné výnosy z marginálneho predaja (napr. zavádzaním akceleračných alebo „kick-in“ úrovni, ktorých prekročenie zvyšuje zarobený bonus, alebo odmeňovaním za retrospektívne dosiahnutie konkrétnych cieľov),
 - e) vyhýbať sa schémam založeným na príliš krátkom hodnotenom období (napr. menej ako jeden mesiac).
3. Variabilné odmeňovanie musí zabezpečiť primeranú rovnováhu medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania. Pevná zložka musí byť dostatočne vysoká a zaručujúca finančnú nezávislosť, aby bolo možné znižovať variabilnú zložku prípadne až na nulu.
4. Pri variabilnom odmeňovaní treba zvažovať kvalitatívne aj kvantitatívne kritéria pre určenie výšky odmien tak, aby boli práva a záujmy klientov dostatočne zohľadnené.
5. Variabilné odmeňovanie nesmie byť založené výlučne na kvantitatívnych cieľoch.
6. Individuálne ciele zamestnancov v kontrolných funkciách musia primárne zohľadňovať výkonnosť ich vlastných funkcií a s cieľom vyhnúť sa konfliktu záujmu nesmú zahŕňať trhovo orientované výkonné parametre.
7. Schémy by nemali byť bezdôvodne zložité, resp. by nemali vytvárať nejasnú kombináciu odlišných schém.
8. Komunikácia o všetkých systémoch odmeňovania a vo všetkých informačných fázach musí byť transparentná, a to aj o tom, že konečné hodnotenie zamestnanca bude odrážať aj jeho dodržiavanie externých a interných pravidiel a predpisov.

Každá schéma variabilného odmeňovania musí byť zdokumentovaná. Dokumentácia musí obsahovať aspoň:

1. ciele schémy,
2. relevantné osoby, na ktoré sa schéma vzťahuje,
3. popis, ako bola schéma v praxi implementovaná, vrátane popisu kritérií pre výplatu odmien.

Riadne zdokumentované musí byť aj vyhodnotenie výkonnosti.

Odbor Ľudských vzťahov a Compliance musia byť zahrnutí do procesu nastavovania každej schémy variabilného odmeňovania. Výbor pre odmeňovanie preskúmava ex ante a ex post každú novú schému variabilného odmeňovania alebo významné zmeny v existujúcich schémach variabilného odmeňovania. Schémy variabilného odmeňovania sa musia každoročne prehodnotiť, a to s cieľom zabezpečiť ich súlad s touto politikou, ako aj s právnymi predpismi. Ak sa zistí, že schéma nefunguje tak, ako bolo zamýšľané, treba prijať potrebné opatrenia na nápravu.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 mil. EUR alebo vyšej za príslušný finančný rok

Článok 450 ods. 1 písm. (i) nie je relevantný pre SLSP.

Celková odmena členov riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu na žiadosť príslušného orgánu alebo príslušného členského štátu

Článok 450 ods. 1 písm. (j) nie je relevantný pre SLSP.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Informácie o odmeňovaní všetkých zamestnancov

| Názov inštitúcie/skupiny: | | | | Slovenská sporiteľňa, a.s. | | | | |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------|----------------|
| Výkonný rok, za ktorý je priznaná odmena (rok N): | | | | 2019 | | | | |
| | Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu | Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu | Investičné bankovníctvo | Retailové bankovníctvo | Správa aktív | Korporátne funkcie | Funkcie nezávislej kontroly | Všetci ostatní |
| Počet zamestnancov | 6 | 5 | | | | | | |
| Celkový počet zamestnancov ako ekvivalent plného pracovného času | | | 241,30 | 2 645,78 | 0,00 | 1 282,49 | 348,03 | 0,00 |
| Celkový čistý zisk v roku N (v EUR) | 174 436 177,80 | | | | | | | |
| Celkové odmeňovanie (v EUR) | 77 469,00 | 2 772 421,00 | 9 936 942,52 | 51 980 565,83 | 0,00 | 37 365 027,69 | 10 250 897,41 | 0,00 |
| z toho: pohyblivá zložka odmeňovania (v EUR) | 19 427,00 | 1 225 000,00 | 2 357 222,97 | 9 193 019,63 | 0,00 | 5 266 624,59 | 1 536 611,35 | 0,00 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Informácie o odmeňovaní identifikovaných zamestnancov

| Názov inštitúcie/skupiny: | | | | Slovenská sporiteľňa, a.s. | | | | |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------|----------------|
| Výkonný rok, za ktorý je priznaná odmena (rok N): | | | | 2019 | | | | |
| | Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu | Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu | Investičné bankovníctvo | Retailové bankovníctvo | Správa aktív | Korporátne funkcie | Funkcie nezávislej kontroly | Všetci ostatní |
| Zamestnanci (počet) | 6 | 5 | | | | | | |
| Počet identifikovaných zamestnancov v ekvivalente plného pracovného času | | | 6 | 4 | 0 | 13 | 6 | 0 |
| Počet identifikovaných zamestnancov vo vrcholovom manažmente | | | 4 | 4 | 0 | 13 | 5 | 0 |
| Celková pevná zložka odmeňovania (v EUR) | 58 042 | 1 547 421 | 631 978 | 460 576 | 0 | 1 467 956 | 598 966 | 0 |
| z toho: pevná zložka v hotovosti | 58 042 | 1 547 421 | 631 978 | 460 576 | 0 | 1 467 956 | 598 966 | 0 |
| z toho: pevná zložka v akciách a nástrojoch súvisiacich s akciami | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| z toho: pevná zložka v iných typoch nástrojov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celková pohyblivá zložka odmeňovania (v EUR) | 19 427 | 1 225 000 | 357 458 | 217 000 | 0 | 680 250 | 249 400 | 0 |
| z toho: pohyblivá zložka v hotovosti | 19 427 | 0 | 104 958 | 63 500 | 0 | 198 250 | 71 900 | 0 |
| z toho: pohyblivá zložka v akciách a nástrojoch súvisiacich s akciami | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| z toho: pohyblivá zložka v iných typoch nástrojov | 0 | 1 225 000 | 252 500 | 153 500 | 0 | 482 000 | 177 500 | 0 |
| Celková suma pohyblivých zložiek odmeňovania priznaných v roku N, ktorá bola odložená (v EUR) | 13 599 | 1 225 000 | 252 500 | 153 500 | 0 | 482 000 | 177 500 | 0 |
| z toho: odložená pohyblivá zložka v hotovosti v roku N | 13 599 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| z toho: odložená pohyblivá zložka v akciách a nástrojoch súvisiacich s akciami v roku N | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| z toho: odložená pohyblivá zložka v iných typoch nástrojov v roku N | 0 | 1 225 000 | 252 500 | 153 500 | 0 | 482 000 | 177 500 | 0 |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných báň v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

| | Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu | Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu | Investičné bankovníctvo | Retailové bankovníctvo | Správa aktív | Korporátne funkcie | Funkcie nezávislej kontroly | Všetci ostatní |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------|--------------------|-----------------------------|----------------|
| Ďalšie informácie o sume celkovej pohyblivej zložky odmeňovania | | | | | | | | |
| Článok 450 písm. h) bod iii) CRR – Celková suma nevyplatenej odloženej pohyblivej zložky odmeňovania priznanej v predošlých obdobiach, a nie v roku N (v EUR) | 17 846 | 1 926 500 | 417 500 | 283 000 | 0 | 1 242 500 | 296 000 | 0 |
| Celková suma explicitných úprav na základe výkonu ex post uplatnených v roku N za predtým priznanú odmenu (v EUR) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Počet príjemcov zaručenej pohyblivej zložky odmeňovania (platby súvisiace s prijatím nových zamestnancov) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celková suma zaručenej pohyblivej zložky odmeňovania (platby súvisiace s prijatím nových zamestnancov) (v EUR) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Počet príjemcov odstupného | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celková suma odstupného vyplateného v roku N (v EUR) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Článok 450 písm. h) bod v) – Najvyššia platba odstupného pre jednu osobu (v EUR) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Počet príjemcov príspevkov na dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia v roku N | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celková suma príspevkov na dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia v roku N (v EUR) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Celková suma pohyblivej zložky odmeňovania priznanej za viacročné obdobia v rámci programov, ktoré sa každoročne automaticky neobnovujú (v EUR) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

V roku 2019 banka neidentifikovala zamestnancov s odmenou na finančný rok vo výške 1 milión EUR alebo viac.

XIII. Ukazovateľ finančnej páky

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

Banka si uplatňuje možnosť podľa čl. 499 ods. 3 CRR a počíta ukazovateľ finančnej páky iba ku koncu štvrtroka.

Banka počíta vlastné zdroje podľa plne zavedených pravidiel Basel 3.

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

Ukazovateľ finančnej páky podľa CRR

Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlásenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

| | | Uplatniteľná hodnota |
|-------|---|----------------------|
| 1 | Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky | 18 627 753 |
| 2 | Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely | 0 |
| 3 | [Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] | 0 |
| 4 | Úpravy o derivátové finančné nástroje | 2 510 |
| 5 | Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT) | 0 |
| 6 | Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru) | 947 668 |
| EU-6a | [Úprava o vnútroskupinové expozícii nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] | 0 |
| EU-6b | [Úprava o expozícii nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] | 0 |
| 7 | Ostatné úpravy | -98 729 |
| 8 | Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky | 19 479 201 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

| | | Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR |
|---|---|--|
| Súvahové expozičie (bez derivátov a SFT) | | |
| 1 | Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu) | 18 552 992 |
| 2 | (Sumy aktív odpočítané pri stanovení kapitálu Tier 1) | -90 223 |
| 3 | Celkové súvahové expozičie (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2) | 18 462 769 |
| Derivátové expozičie | | |
| 4 | Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže) | 44 807 |
| 5 | Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozičia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty) | 23 958 |
| EU-5a | Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozičie | 0 |
| 6 | Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatnitelného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív | 0 |
| 7 | (Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktív pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách) | 0 |
| 8 | (Vyňatá časť klientských obchodných expozičí zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany) | 0 |
| 9 | Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov | 0 |
| 10 | (Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty) | 0 |
| 11 | Celkové derivátové expozičie (súčet riadkov 4 až 10) | 68 765 |
| Expozície SFT | | |
| 12 | Aktívá SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov | 0 |
| 13 | (Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto) | 0 |
| 14 | Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT | 0 |
| EU-14a | Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | 0 |
| 15 | Expozícia transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca | 0 |
| EU-15a | (Vyňatá časť klientských expozičí SFT zúčtovávaných prostredníctvom centrálnej protistrany) | 0 |
| 16 | Celkové expozičie transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a) | 0 |
| Iné podsúvahové expozičie | | |
| 17 | Podsúvahové expozičie v brutto pomyselnej hodnote | 2 635 762 |
| 18 | (Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru) | -1 688 095 |
| 19 | Iné podsúvahové expozičie (súčet riadkov 17 a 18) | 947 668 |
| [Vyňaté expozičie v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)] | | |
| EU-19a | [Vnúetroskupinové expozičie (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)] | 0 |
| EU-19b | [Expozícia vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)] | 0 |
| Veľkosť kapitálovej a celkovej expozičie | | |
| 20 | Kapitál Tier 1 | 1 315 968 |
| 21 | Veľkosť celkovej expozičie ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b) | 19 479 201 |
| Ukazovateľ finančnej páky | | |
| 22 | Ukazovateľ finančnej páky | 6,76% |
| Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek | | |
| EU-23 | Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu | Úplne zavedené |
| EU-24 | Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | 0 |

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bank v znení zmien a doplnení podľa opatrenia NBS č. 13/2015 a podľa opatrenia NBS č. 15/2018 a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 k 31. decembru 2019

Tabuľka LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

| | | Expozícia ukazovateľ a finančnej páky podľa CRR |
|-------|---|---|
| EU-1 | Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho: | 18 552 992 |
| EU-2 | Expozície v obchodnej knihe | 0 |
| EU-3 | Expozície v bankovej knihe, z čoho: | 18 552 992 |
| EU-4 | Kryté dlhopisy | 166 422 |
| EU-5 | Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi | 3 360 908 |
| EU-6 | Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi | 245 457 |
| EU-7 | Inštitúcie | 38 599 |
| EU-8 | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 6 900 300 |
| EU-9 | Retailové expozície | 3 745 032 |
| EU-10 | Podnikateľské subjekty | 3 205 555 |
| EU-11 | Expozície v stave zlyhania | 143 486 |
| EU-12 | Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku) | 747 232 |

Opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky

Banka používa na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky postupy riadenia bilancie a regulatórneho kapitálu banky. Úroveň ukazovateľa finančnej páky je v banke monitorovaný kompetentnými útvarmi. Banka nezaznamenala nadmernú úroveň ukazovateľa finančnej páky.

Opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka

Ukazovateľ finančnej páky bol v roku 2019 ovplyvnený priebežným rastom hodnôt expozícií predovšetkým v oblasti poskytovania úverov. Na ukazovateľ finančnej páky má vplyv aj úroveň kapitálu banky. Významnou zmenou v kapitáli banky je nárast nerozdeleného zisku z minulého roka potom, ako je rozdelenie zislu schválené valným zhromaždením.

XIV. Použitie metód zmierňovania kreditného rizika

Politiky a postupy pre vzájomné započítavanie v súvahе a v podsúvahе a rozsah, v ktorom bankа využívа toto vzájomné započítavanie

Banka používa vzájomné započítavanie pohľadávok a záväzkov na základe dvojstrannej zmluvy ISDA medzi inštitúciou a protistranou. Dohoda o vzájomnom započítávaní sa týka derivátových transakcií, pričom banka uplatňuje postup podľa článkov 295-298 CRR.

Politiky a postupy, ktoré sa uplatňujú v rámci oceňovania a riadenia kolaterálu

Banka stanovila štandardy procesov oceňovania a riadenia kolaterálov, ktoré obsahujú vymedzenie akceptovaných kolaterálov (podľa externého ratingu, obchodovateľnosti, doby splatnosti) a spravidla pri posudzovaní rizík kolaterálov (volatility haircut a cross-currency haircut).

Opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré banka prijíma

Vo všeobecnosti banka používa dva základné druhy nástrojov na zmierňovanie úverového rizika - nástroje financovaného zabezpečenia a nástroje nefinancovaného zabezpečenia.

Hlavné kategórie ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity

Banka nepoužíva úverové deriváty ako prostriedok zabezpečenia za účelom výpočtu kapitálových požiadaviek a rizikovo vážených expozícií.

Informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika

Banka riadi riziko koncentrácie prostredníctvom pravidelného reportingu o riziku koncentrácie v rámci zabezpečenia, ktorý je súčasťou ICAAP.

Účtovné hodnoty expozícií. Kolaterály, finančné záruky a kreditné deriváty použité ako prostriedky na zmierňovanie kreditného rizika pre všetky zabezpečené expozície bez ohľadu na to, či sa na výpočet rizikovo vážených aktív používa štandardizovaný prístup alebo prístup IRB

| | Nezabezpečené expozície účtovná hodnota | Zabezpečené expozície účtovná hodnota | Expozície zabezpečené kolaterálom | Expozície zabezpečené finančnými zárukami | Expozície zabezpečené kreditnými derivátm |
|-------------------------|---|---------------------------------------|-----------------------------------|---|---|
| Úvery | 5 802 103 | 8 688 710 | 8 670 949 | 17 761 | - |
| Dlhové cenné papiere | 3 522 011 | 18 013 | - | 18 013 | - |
| Celkové expozície | 9 324 114 | 8 706 723 | 8 670 949 | 35 774 | - |
| Z toho v stave zlyhania | 241 885 | 186 281 | 185 373 | 909 | - |

Účinok kreditných derivátov na výpočet kapitálových požiadaviek v rámci prístupu IRB

| Triedy aktív | RWA pred uplatnením kreditných derivátov | Aktuálne RWA |
|--|--|------------------|
| Ústredná vláda alebo centrálné banky | 125 426 | 125 426 |
| Inštitúcie | 66 217 | 66 217 |
| Podnikateľské subjekty | 3 348 948 | 3 348 948 |
| Retail | 2 965 205 | 2 965 205 |
| Kapitálové nástroje IRB | 473 706 | 473 706 |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | 177 722 | 177 722 |
| Prístup IRB spolu | 7 157 224 | 7 157 224 |

XV. Schválenie a zverejnenie

Tento dokument bol podpísaný a schválený na zverejnenie predstavenstvom banky dňa 13. augusta 2020.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Norbert Hovančák

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa