

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za polrok končiaci sa 30. júna 2022

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát	1
Zisk na akciu	1
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz peňažných tokov	5
Porovnanie štvrtročných výsledkov	7
Poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom	8
VÝKONNOSŤ / VÝNOS	10
1. Vykazovanie podľa segmentov	10
2. Čisté úrokové výnosy	11
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12
4. Čistý zisk/strata z obchodovania	12
5. Všeobecné administratívne náklady	13
6. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	13
7. Ostatné prevádzkové výsledky	14
8. Daň z príjmov	14
Finančné nástroje – Významné účtovné zásady	15
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	15
9. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	15
10. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15
11. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	20
12. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	21
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	24
13. Derivátové finančné nástroje	24
14. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24
Finančné nástroje – Iné zverejňované skutočnosti	25
15. Reálna hodnota finančných nástrojov	25
16. Zabezpečovacie účtovníctvo	28
17. Zábezpeky	30
Riadenie rizika a kapitálu	31
18. Riadenie rizika	31
19. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	31
20. Úverové riziko	34
21. Trhové riziko	52
22. Riziko likvidity	52
23. Operačné riziko	52
24. Ostatné aktíva	52
Prenájom (lízing)	53
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	54
25. Ostatné záväzky	54
26. Rezervy	54
27. Podmienené záväzky	55
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	56
28. Vlastné imanie	56
29. Dcérske spoločnosti	57
30. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	58
Ostatné zverejňované záležitosti	59
31. Transakcie so spríaznenými osobami a hlavnými akcionármi	59
32. Udalosti po dátume súvahy	61
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA	61

Individuálny výkaz ziskov a strát

za polrok končiaci sa 30. júna 2022

Eur tis.	Pozn.	2021	2022
Čisté úrokové výnosy	2	218 041	213 532
Úrokové výnosy		209 171	212 134
Ostatné úrokové výnosy		24 741	15 076
Úrokové náklady		(9 365)	(9 127)
Ostatné úrokové náklady		(6 506)	(4 551)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	79 519	93 815
Výnosy z poplatkov a provízií		89 565	105 291
Náklady z poplatkov a provízií		(10 046)	(11 476)
Výnosy z dividend		532	543
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	3 867	8 353
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		63	(541)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		130	153
Personálne náklady	5	(75 316)	(75 976)
Ostatné administratívne náklady	5	(55 849)	(61 766)
Odpisy a amortizácia	5	(18 390)	(19 215)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		1	1
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(300)	(239)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	6	(25 959)	(24 861)
Ostatné prevádzkové výsledky	7	3 091	(6 939)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		129 430	126 860
Daň z príjmov	8	(29 182)	(30 008)
Čistý zisk po zdanení		100 248	96 852

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obeh. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 28 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2021	2022
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	100 248	96 852
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu	Eur	473	457

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2022

Eur tís.	2021	2022
Čistý zisk po zdanení	100 248	96 852
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	-	-
Celkový komplexný výsledok	100 248	96 852

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. júnu 2022

Eur tís.	Pozn.	31.12.2021	30.06.2022
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	9	2 907 420	2 714 854
Finančné aktíva držané na obchodovanie	13	47 874	52 075
Deriváty		47 874	52 075
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	21 064	22 634
Kapitálové nástroje		7 155	9 179
Dlhové cenné papiere		13 909	13 455
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10	19 518 537	20 540 003
Poskytnuté ako zabezpečenie		4 323 690	5 243 474
Dlhové cenné papiere		3 911 658	3 906 354
Úvery a pohľadávky voči bankám		49 983	19 869
Úvery a pohľadávky voči klientom		15 556 896	16 613 780
Pohľadávky z finančného lízingu		233 435	253 405
Zabezpečovacie deriváty	16	16 454	6 561
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		110 972	109 284
Investície do nehnuteľností		1 518	1 371
Dlhodobý nehmotný majetok		18 947	17 081
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	29, 30	37 002	37 067
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		67 843	67 734
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11	128 930	161 069
Ostatné aktíva	24	35 692	42 085
Aktíva spolu		23 145 688	24 027 071
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13	46 131	49 525
Deriváty		46 131	49 525
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12	20 853 049	21 736 184
Vklady bánk		2 893 347	2 917 283
Vklady klientov		15 977 315	16 308 332
Vydané dlhové cenné papiere		1 945 861	2 363 390
Ostatné finančné záväzky		36 526	147 179
Záväzky z lízingu		32 333	30 863
Zabezpečovacie deriváty	16	31 844	51 898
Rezervy	26	43 214	44 061
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		2 193	-
Ostatné záväzky	25	110 892	97 337
Vlastné imanie		2 026 032	2 017 203
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	28	2 026 032	2 017 203
Základné imanie		212 000	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje		380 000	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 434 032	1 425 203
Záväzky a vlastné imanie spolu		23 145 688	24 027 071

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2022

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno- matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk					
Eur tis.									
K 1.1.2022	212 000	79 795	39 104	1 316 883	-	(1 750)	380 000	2 026 032	2 026 032
Výplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(105 681)	-	-	-	(105 681)	(105 681)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	96 852	-	-	-	96 852	96 852
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	96 852	-	-	-	96 852	96 852
K 30.06.2022	212 000	79 795	39 104	1 308 054	-	(1 750)	380 000	2 017 203	2 017 203

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk					
Eur tis.									
K 01.01.2021	212 000	79 795	39 104	1 130 796	-	(1 691)	300 000	1 760 004	1 760 004
Ostatné zmeny	-	-	-	584	-	-	-	584	584
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	100 248	-	-	-	100 248	100 248
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	100 248	-	-	-	100 248	100 248
K 30.06.2021	212 000	79 795	39 104	1 184 430	-	(1 691)	300 000	1 813 638	1 813 638

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2022

Eur tis.	2021	2022
Zisk pred daňou z príjmov	129 429	126 860
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	25 945	24 809
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(7 621)	(9 001)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(79)	(201)
Odpisy a amortizácia	18 390	19 215
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	(88)	(818)
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(111)	(111)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	47 793	75 572
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(532)	(543)
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(11 022)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	202 104	235 782
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(2 009 041)	257 397
Finančné aktíva držané na obchodovanie	8 350	(4 201)
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	395	(1 453)
Kapitálové nástroje	504	(1 912)
Dlhové cenné papiere	(109)	459
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(283 115)	(1 171 525)
Dlhové cenné papiere	(154 404)	(114 622)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(12 688)	30 114
Úvery a pohľadávky voči klientom	(116 023)	(1 087 017)
Pohľadávky z finančného lízingu	15 589	(22 515)
Zabezpečovacie deriváty	7 049	9 893
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(25 042)	(32 139)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(6 163)	(8 243)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(7 131)	3 394
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 081 052	465 696
Vklady bánk	1 263 483	23 936
Vklady klientov	715 246	331 107
Ostatné finančné záväzky	102 323	110 653
Zabezpečovacie deriváty	(9 965)	20 054
Rezervy	2 812	884
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	4 586	(2 712)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(18 520)	(249 688)

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tís.	2021	2022
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(18 520)	(249 688)
Zaplatená daň z príjmov	(47 469)	(33 921)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(65 989)	(283 609)
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	532	543
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	(65)
Výnosy z likvidácie dcérskych a pridružených spoločností	25 925	-
Výnosy zo zliúčenía dcérskych a pridružených spoločností	24 848	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(8 324)	(9 945)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	343	1 438
Čisté peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	43 324	(8 029)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(47 199)	(105 682)
Emisia dlhopisov	201 093	545 000
Splatenie dlhopisov	(137 178)	(70 946)
Závazky z lízingu	(13 753)	(12 082)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	2 963	356 290
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	481	179
Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(19 221)	64 831
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	363 352	423 417
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	344 131	488 248
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	198 718	245 624
Zaplatená daň z príjmov	(47 469)	(33 921)
Zaplatené úroky	(22 065)	(60 778)
Prijaté úroky	267 720	339 780
Prijaté dividendy	532	543

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 10.

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	114 908	104 621	105 629	104 018	109 511
Úrokové výnosy	103 916	105 931	106 618	103 878	108 255
Ostatné úrokové výnosy	19 910	7 105	7 631	7 324	7 751
Úrokové náklady	(4 575)	(4 460)	(4 377)	(4 111)	(5 017)
Ostatné úrokové náklady	(4 343)	(3 955)	(4 243)	(3 073)	(1 478)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42 474	48 595	46 234	44 154	49 662
Výnosy z poplatkov a provízií	47 521	52 150	52 900	49 865	55 427
Náklady z poplatkov a provízií	(5 047)	(3 555)	(6 666)	(5 711)	(5 765)
Výnosy z dividend	520	60	28	16	526
Čistý zisk / strata z obchodovania	552	2 802	3 125	4 660	3 693
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	231	(277)	(493)	(376)	(164)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	68	65	67	87	66
Personálne náklady	(36 945)	(38 220)	(40 947)	(38 306)	(37 670)
Ostatné administratívne náklady	(24 177)	(22 392)	(26 032)	(33 761)	(28 006)
Odpisy a amortizácia	(9 169)	(9 099)	(9 329)	(9 558)	(9 657)
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1)	(2)	(2 341)	6	(245)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(8 216)	27 536	(2 675)	(19 991)	(4 869)
Ostatné prevádzkové výsledky	10 407	(1 376)	(2 067)	(6 333)	(605)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-
Zisk pred daňou z príjmov	90 652	112 314	71 199	44 616	82 242
Daň z príjmov	(20 346)	(27 051)	(17 282)	(10 463)	(19 543)
Čistý zisk po zdanení	70 306	85 263	53 917	34 153	62 699
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	70 306	85 263	53 917	34 153	62 699

Eur tis.	30.06.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.06.2022
Čistý zisk po zdanení	70 306	85 263	53 917	34 153	62 699
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	(14)	(60)	-	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	3	13	-	-
Spolu	-	(11)	(47)	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(11)	(47)	-	-
Celkový komplexný zisk	70 306	85 252	53 870	34 153	62 699
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	70 306	85 252	53 870	34 153	62 699

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

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

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

K 30. júnu 2022 je jediným akcionárom banky spoločnosť Erste Group Bank AG. Na základe akcionárskych zmlúv nadácia DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (ďalej len „Nadácia ERSTE“) vlastní, spolu so svojimi partnermi, podiel v spoločnosti Erste Group Bank AG a predstavuje jej hlavného akcionára. Spoločnosť ERSTE Foundation sa okrem priamej držby akcií aj nepriamo podieľa na akciách spoločnosti prostredníctvom spoločnosti Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG, ktorá je spriaznenou osobou spoločnosti ERSTE Foundation, tiež prostredníctvom rakúskych bánk a ich nadácií vystupujúcich spolu s ERSTE Foundation a spriaznených s osobou Erste Group Bank AG prostredníctvom spoločnosti Haftungsverbund. Zvyšný podiel pozostáva z priamych menšinových podielov, ktoré držia rôzni partneri na základe iných akcionárskych dohôd.

Predstavenstvo banky malo k 30. júnu 2022 piatich členov:

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

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom banky. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Ostatní členovia predstavenstva sú zástupcami generálneho riaditeľa.

Dozorná rada banky mala k 30. júnu 2022 šiestich členov:

David O'Mahony (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a Juraj Futák (člen).

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

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

Významné účtovné zásady

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto priebežná individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2022.

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

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

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

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ. V dôsledku krízy spôsobenej ochorením COVID-19 vydala Európska centrálna banka, ako aj niektoré lokálne národné banky, odporúčania na obmedzenie vyplácania dividend. Banka však mohla vyplatiť dividendy svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 28. Banka nemá žiadne ďalšie významné obmedzenia týkajúce sa jej schopnosti pristupovať k aktívam alebo ich používať a uhrádzať záväzky banky.

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

Táto priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 15. februára 2022 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2021 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2021.

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

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

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú za použitia výmenného kurzu platného k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmennými kurzmi platnými k dátumu pôvodných transakcií, t. j. nespôsobujú kurzové rozdiely. Nepeňažné položky, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (napr. kapitálové nástroje) v cudzej mene, sa prepočítavajú výmennými kurzami platnými v deň, kedy sa oceňuje reálna hodnota, takže kurzové rozdiely tvoria súčasť ziskov alebo strát reálnej hodnoty.

Spôsob účtovania záležitostí súvisiacich s COVID-19

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika účtovania a vykazovania záležitostí v súvislosti s COVID-19 v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 15 Reálna hodnota finančných nástrojov)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka 20 Úverové riziko)

Pandémia COVID-19 zvýšila úroveň neistoty. Dôsledky pre ekonomiku, ako aj opatrenia prijaté vládami a regulačnými orgánmi pravdepodobne ovplyvnia finančnú výkonnosť a pozíciu banky, vrátane významných vplyvov na očakávané úverové straty, ako aj dopady na prevádzkové výnosy a posúdenia znehodnotenia iných nefinančných aktív. Všetky negatívne vplyvy, ktoré bolo možné primerane odhadnúť, boli vykázané ku koncu prvého polroka 2022. Banka bude aj naďalej pozorne sledovať vývoj a vykáže akékoľvek vplyvy podľa ďalšieho vývoja situácie.

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

Prijaté účtovné zásady sú konzistentné s tými, ktoré boli použité v predchádzajúcom finančnom roku, s výnimkou štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť pre finančné roky začínajúce po 1. januári 2022.

VÝKONNOSŤ / VÝNOS

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Čisté úrokové výnosy	134 815	121 172	43 980	49 543	360	1 589	38 886	41 227	218 041	213 531
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	63 852	75 448	11 212	12 712	6 103	6 983	(1 648)	(1 328)	79 519	93 815
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	532	543	532	543
Čistý zisk / strata z obchodovania	1 963	2 640	1 062	2 663	1 361	2 589	(519)	461	3 867	8 353
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	63	(541)	63	(541)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	130	153	130	153
Všeobecné administratívne náklady	(124 890)	(129 925)	(18 588)	(20 326)	(2 301)	(2 732)	(3 776)	(3 974)	(149 555)	(156 957)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	(1)	-	-	-	-	(300)	(238)	(300)	(239)
Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(12 725)	(5 776)	(12 663)	(18 892)	66	8	(637)	(201)	(25 959)	(24 861)
Ostatné prevádzkové výsledky	(423)	(503)	(885)	(1 094)	(332)	(133)	4 731	(5 208)	3 091	(6 938)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(424)	(503)	(559)	(543)	(328)	(136)	(3 354)	(4 712)	(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	62 592	63 055	24 118	24 606	5 257	8 304	37 463	30 895	129 430	126 860
Daň z príjmov	(13 144)	(13 242)	(5 065)	(5 167)	(1 104)	(1 744)	(9 869)	(9 855)	(29 182)	(30 008)
Čistý zisk po zdanení	49 448	49 813	19 053	19 439	4 153	6 560	27 594	21 040	100 248	96 852
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	49 448	49 813	19 053	19 439	4 153	6 560	27 594	21 040	100 248	96 852
Prevádzkové výnosy	200 627	199 259	56 255	64 919	7 824	11 161	37 446	40 515	302 152	315 854
Prevádzkové náklady	(124 890)	(129 925)	(18 588)	(20 326)	(2 301)	(2 732)	(3 776)	(3 974)	(149 555)	(156 957)
Prevádzkové výsledky	75 737	69 334	37 667	44 593	5 523	8 429	33 670	36 541	152 597	158 897
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 978 471	3 954 506	4 064 423	4 448 394	10 172	2 392	94 957	190 630	7 148 023	8 595 922
Priemerné alokovaný kapitál**	447 866	521 988	432 479	479 455	4 834	6 021	331 081	428 690	1 216 260	1 436 154
Pomer nákladov k výnosom	62,25%	65,20%	33,04%	31,31%	29,41%	24,48%	10,09%	9,81%	49,50%	49,69%
Návratnosť alokovaného kapitálu	11,04%	9,54%	4,41%	4,05%	85,92%	108,96%	8,33%	4,91%	8,24%	6,74%
Celkové aktíva (eop)	10 937 951	12 145 593	4 188 072	4 981 142	29 418	100 233	7 733 189	6 800 103	22 888 630	24 027 071
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 813 708	13 845 810	1 566 948	1 787 593	339 756	474 122	5 354 581	5 902 343	21 074 993	22 009 868
Straty a opravné položky na straty	(12 725)	(5 775)	(12 663)	(18 893)	66	8	(637)	(201)	(25 959)	(24 861)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(12 211)	(5 809)	(10 647)	(18 481)	66	8	(638)	(201)	(23 430)	(24 483)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	(514)	34	(2 016)	(412)	-	-	1	-	(2 529)	(378)

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	209 171	212 134
Netermínované vklady	1	4
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	164 890	168 340
Dlhové cenné papiere	44 280	43 790
Úrokové výnosy	209 171	212 134
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	12
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7 362	6 714
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(4 389)	(3 776)
Ostatné aktíva	2 545	2 447
Negatívny úrok z finančných záväzkov	19 223	9 679
Ostatné úrokové výnosy	24 741	15 076
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	233 912	227 210
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(9 365)	(9 127)
Vklady bánk a klientov	(2 415)	(1 783)
Vydané dlhové cenné papiere	(6 950)	(7 344)
Úrokové náklady	(9 365)	(9 127)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(6 353)	(5 708)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	3 531	4 963
Ostatné záväzky	(15)	(53)
Negatívny úrok z finančných aktív	(3 669)	(3 753)
Ostatné úrokové náklady	(6 506)	(4 551)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(15 871)	(13 678)
Čisté úrokové výnosy	218 041	213 532

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 3,2 mil. Eur (30.06.2021: 3,4 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

Úrokový výnos z TLTRO operácie je uvedený v položke riadku „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ vo výške 8,4 mil. Eur (30.06.2021: 19,2 mil. Eur). Viac informácií je uvedených v poznámke č. 12 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2021		2022	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	2 016	(316)	3 073	(780)
Emisie	136	-	64	-
Príkazy na prevod	440	(138)	732	(658)
Iné	1 440	(178)	2 277	(122)
Správa finančných nástrojov	1 425	(567)	2 074	(760)
Kolektívne investovanie	366	-	82	-
Iné	1 059	-	1 992	-
Platobné služby	49 577	(6 970)	55 671	(4 814)
Platobné karty	17 802	(5 300)	25 089	(3 134)
Iné	31 775	(1 670)	30 582	(1 680)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	26 739	(18)	32 506	(199)
Kolektívne investovanie	8 430	-	11 487	-
Poistné produkty (ako agent)	18 301	(18)	21 013	(199)
Iné	8	-	6	-
Úverová činnosť	9 563	(2 141)	11 320	(3 158)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	2 099	(6)	2 681	(5)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	2 102	-	1 953	-
Iné úverové produkty	5 362	(2 135)	6 686	(3 153)
Iné	245	(34)	647	(1 765)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	89 565	(10 046)	105 291	(11 476)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	79 519		93 815	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 12 588,8 mil. Eur (30.06.2021: 12 610,3 mil. Eur).

4. Čistý zisk/strata z obchodovania

Eur tis.	2021	2022
Obchodovanie s cennými papiermi	1 047	2 241
Obchodovanie s derivátmi	2 972	6 557
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(152)	(445)
Čistý zisk z obchodovania	3 867	8 353

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

5. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 30. júnu 2022 mala banka 3 621 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 30. júnu 2021 mala banka 3 703 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2021	2022
Personálne náklady	(75 316)	(75 976)
Mzdy a platy	(54 331)	(55 097)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(19 070)	(19 294)
Ostatné personálne náklady	(1 915)	(1 585)
Ostatné administratívne náklady	(55 849)	(61 766)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(9 426)	(9 858)
Náklady na IT	(22 179)	(26 065)
Prenájom a správa budov	(5 784)	(7 224)
Prevádzkové a administratívne náklady	(6 271)	(6 551)
Reklama a marketing	(7 252)	(7 358)
Náklady na právne a konzultačné služby	(1 830)	(2 214)
Ostatné administratívne náklady	(3 107)	(2 496)
Odpisy a amortizácia	(18 390)	(19 215)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(3 760)	(3 926)
Budovy využívané vlastníkom	(10 212)	(10 635)
Investície do nehnuteľností	(107)	(102)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(4 311)	(4 552)
Všeobecné administratívne náklady	(149 555)	(156 957)

6. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(20 268)	(24 320)
Čistá tvorba opravných položiek	(17 906)	(23 487)
Odpisy pohľadávok	(2 824)	(951)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	462	118
Finančný leasing	(3 162)	(163)
Čistá tvorba opravných položiek	(3 155)	(169)
Odpisy pohľadávok	(10)	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok	3	6
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(2 529)	(378)
Strata zo zníženia hodnoty finančných Inštrumentov	(25 959)	(24 861)

7. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2021	2022
Ostatné prevádzkové náklady	(19 464)	(18 861)
Tvorba ostatných rezerv	(11 612)	(9 897)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 665)	(5 894)
Rezolučný fond	(4 665)	(5 894)
Ostatné dane	(108)	(130)
Ostatné	(3 079)	(2 940)
Ostatné prevádzkové výnosy	22 555	11 922
Rozpustenie ostatných rezerv	10 529	9 262
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	271	854
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	11 755	1 806
Ostatné prevádzkové výsledky	3 091	(6 939)

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21.

8. Daň z príjmov

Pre účely priebežnej účtovnej zázvierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 21 %.

Finančné nástroje – Významné účtovné zásady

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné účtovné zásady.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

9. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 2 226,6 mil. Eur (2021: 2 484,0 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek súvahy a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

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

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Pokladničná hotovosť	413 763	436 723
Účty v centrálnych bankách	2 483 999	2 225 907
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 658	52 224
Peniaze a účty v bankách	2 907 420	2 714 854

10. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2022											
Vládny sektor	3 600 494	-	-	-	3 600 494	(488)	-	-	-	(488)	3 600 006
Finančné inštitúcie	180 087	-	-	-	180 087	(154)	-	-	-	(154)	179 933
Ostatné finančné inštitúcie	25 912	-	-	-	25 912	(235)	-	-	-	(235)	25 677
Nefinančné inštitúcie	91 952	9 212	-	-	101 164	(121)	(305)	-	-	(426)	100 738
Spolu	3 898 445	9 212	-	-	3 907 657	(998)	(305)	-	-	(1 303)	3 906 354

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Vládny sektor	3 604 711	-	-	-	3 604 711	(485)	-	-	-	(485)	3 604 226
Finančné inštitúcie	180 114	-	-	-	180 114	(155)	-	-	-	(155)	179 959
Ostatné finančné inštitúcie	25 309	-	-	-	25 309	(36)	-	-	-	(36)	25 273
Nefinančné inštitúcie	93 394	9 366	-	-	102 760	(86)	(474)	-	-	(560)	102 200
Spolu	3 903 528	9 366	-	-	3 912 894	(762)	(474)	-	-	(1 236)	3 911 658

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.06.2022
Úroveň 1	(762)	(1)	10	-	(245)	-	-	-	(998)
Úroveň 2	(474)	-	-	-	168	-	-	-	(305)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné paplere	(1 236)	(1)	10	-	(77)	-	-	-	(1 303)

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tľs.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2022											
Finančné inštitúcie	19 917	2	-	-	19 919	(50)	-	-	-	(50)	19 869
Spolu	19 917	2	-	-	19 919	(50)	-	-	-	(50)	19 869

K 30. júnu 2022 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotenú (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tľs.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Finančné inštitúcie	50 023	2	- -	50 025		(42)	-	-	-	(42)	49 983
Spolu	50 023	2	- -	50 025		(42)	-	-	-	(42)	49 983

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.06.2022
Úroveň 1	(42)	(58)	8	-	42	-	-	-	(50)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	(42)	(58)	8	-	42	-	-	-	(50)

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu a opravné položky podľa skupín znehodnotenia a podľa sektorov úverov a pohľadávok voči klientom.

	Hrubá účtovná hodnota						Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu		
K 30.06.2022												
Vládny sektor	293 981	1 539	-	-	295 520	(429)	(111)	-	-	(540)	294 980	
Ostatné finančné inštitúcie	131 677	28 513	142	16	160 348	(257)	(1 861)	(119)	(1)	(2 238)	158 110	
Nefinančné inštitúcie	3 143 391	1 169 929	75 614	82 540	4 471 474	(16 508)	(78 079)	(40 035)	(26 512)	(161 134)	4 310 340	
Domácnosti	11 308 831	503 346	213 888	4 343	12 030 408	(20 665)	(37 109)	(120 320)	(1 964)	(180 058)	11 850 350	
Spolu	14 877 880	1 703 327	289 644	86 899	16 957 750	(37 859)	(117 160)	(160 474)	(28 477)	(343 970)	16 613 780	

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 30. júnu 2022 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 30. júnu 2022 tvorilo 15 najväčších klientov 5,2 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 870,2 mil. Eur.

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

K 31. decembru 2021 tvorilo 15 najväčších klientov 5,3 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 819,0 mil. Eur.

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.06.2022
Úroveň 1	(39 860)	(23 319)	1 782	17 043	6 470	-	26	-	(37 858)
Vládny sektor	(411)	(63)	11	2	33	-	-	-	(428)
Ostatné finančné inštitúcie	(318)	(2 905)	16	-	2 949	-	1	-	(257)
Nefinančné inštitúcie	(13 822)	(14 713)	1 201	8 016	2 797	-	12	-	(16 509)
Domácnosti	(25 309)	(5 638)	554	9 025	691	-	13	-	(20 664)
Úroveň 2	(110 714)	(3 050)	1 100	(28 059)	23 544	-	18	-	(117 161)
Vládny sektor	(16)	(12)	-	(77)	(6)	-	-	-	(111)
Ostatné finančné inštitúcie	(2 610)	-	-	(26)	775	-	-	-	(1 861)
Nefinančné inštitúcie	(70 896)	(2 796)	839	(15 491)	10 248	-	17	-	(78 079)
Domácnosti	(37 192)	(242)	261	(12 465)	12 527	-	1	-	(37 110)
Úroveň 3	(157 658)	(307)	13 207	(3 702)	(14 933)	-	2 919	-	(160 474)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(36)	-	3	-	(86)	-	-	-	(119)
Nefinančné inštitúcie	(36 292)	(171)	4 356	(484)	(7 621)	-	177	-	(40 035)
Domácnosti	(121 330)	(136)	8 848	(3 218)	(7 226)	-	2 742	-	(120 320)
POCI	(21 920)	-	168	-	(6 746)	-	21	-	(28 477)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	(1)	-	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(20 169)	-	53	-	(6 414)	-	17	-	(26 513)
Domácnosti	(1 750)	-	115	-	(331)	-	4	-	(1 962)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(330 152)	(26 676)	16 257	(14 718)	8 335	-	2 984	-	(343 970)

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných z zlyhaných
K 30.06.2022								
Vládny sektor	1 125	78	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	15 368	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	368 503	494 789	16 651	267	4 190	305	4 790	2
Domácnosti	148 026	87 966	30 840	6 705	13 597	5 806	520	180
Total	533 022	582 833	47 491	6 972	17 787	6 111	5 310	182
K 31.12.2021								
Vládny sektor	529	857	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	22 796	1 871	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	475 208	307 237	31 969	699	4 376	740	-	-
Domácnosti	230 135	365 945	58 543	10 323	18 972	11 184	-	-
Total	728 668	675 910	90 512	11 022	23 348	11 924	-	-

Podrobné informácie o presunoch v rámci úrovni v dôsledku opatrení v súvislosti s Covid-19 sú opísané v poznámke č. 20 Úverové riziko.

11. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tľs.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2022											
Vládny sektor	698	-	-	-	698	-	-	-	-	-	698
Finančné inštitúcie	2 462	-	-	-	2 462	-	-	-	-	-	2 462
Ostatné finančné inštitúcie	2 299	-	-	-	2 299	(32)	-	-	-	(32)	2 267
Nefinančné inštitúcie	154 624	1 667	5 048	145	161 484	(887)	(8)	(4 811)	(145)	(5 851)	155 633
Domácnosti	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9
Spolu	160 092	1 667	5 048	145	166 952	(919)	(8)	(4 811)	(145)	(5 883)	161 069

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Finančné inštitúcie	1 857	-	-	-	1 857	-	-	-	-	-	1 857
Ostatné finančné inštitúcie	2 457	-	-	-	2 457	(48)	-	-	-	(48)	2 409
Nefinančné inštitúcie	124 665	1 158	4 860	-	130 683	(1 790)	(3)	(4 747)	-	(6 540)	124 143
Domácnosti	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Spolu	129 501	1 158	4 860	-	135 519	(1 839)	(3)	(4 747)	-	(6 589)	128 930

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.06.2022
Úroveň 1	(1 839)	(1 289)	-	2 208	-	-	-	-	(920)
Vládny sektor	(1)	-	-	1	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(48)	(39)	-	54	-	-	-	-	(33)
Nefinančné inštitúcie	(1 790)	(1 250)	-	2 153	-	-	-	-	(887)
Úroveň 2	(3)	-	-	(1)	(4)	-	-	-	(8)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(3)	-	-	(1)	(4)	-	-	-	(8)
Úroveň 3	(4 747)	-	-	147	(211)	-	-	-	(4 811)
Nefinančné inštitúcie	(4 747)	-	-	147	(211)	-	-	-	(4 811)
Domácnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	(145)	-	-	-	-	(145)
Spolu	(6 589)	(1 289)	-	2 210	(215)	-	-	-	(5 883)

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 158	1 651
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 158	1 651
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	121	220
Do úrovne 3 z úrovne 2	121	220
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	749	333
Do úrovne 3 z úrovne 1	749	333
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

12. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Jednodňové vklady	3 827	14 764
Termínované vklady	2 889 520	2 868 291
Repo obchody	-	34 228
Vklady bánk	2 893 347	2 917 283

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

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu prvého polroka 2022 predstavovala 2 710,5 mil. Eur (2021: 2 718,8 mil. Eur). Záporné úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v prvom polroku 2022 boli vo výške 3,5 mil. Eur (30.6.2021: 3,2 mil. Eur). Podrobnosti o príslušných tranziách a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 17 Zábezpeky.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Jednoduché vklady	11 100 006	11 293 163
Iné ako úsporné vklady	11 100 006	11 293 163
Vládny sektor	167 730	172 678
Ostatné finančné spoločnosti	355 226	375 174
Nefinančné spoločnosti	2 094 810	2 109 313
Domácnosti	8 482 240	8 635 998
Termínované vklady	4 877 309	5 015 169
Vklady s určeným dátumom splatnosti	851 771	1 058 031
Iné ako úsporné vklady	851 771	1 058 031
Vládny sektor	417	300 418
Ostatné finančné spoločnosti	7 261	96 033
Nefinančné spoločnosti	91 931	106 541
Domácnosti	752 162	555 039
Vklady splatné na základe výpovede	4 025 538	3 957 138
Domácnosti	4 025 538	3 957 138
Vklady klientov	15 977 315	16 308 332
Vládny sektor	168 147	473 096
Ostatné finančné spoločnosti	362 487	471 207
Nefinančné spoločnosti	2 186 741	2 215 854
Domácnosti	13 259 940	13 148 175

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Podriadené záväzky	51 241	34 811
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 687	30 615
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 863 933	2 297 964
Dlhopisy	487 704	531 791
Kryté dlhopisy	1 376 229	1 766 173
Vydané dlhové cenné papiere	1 945 861	2 363 390

Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	6 083	6 216
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	-	11 000	1 000	EUR	16 999	-
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	12 399	12 677
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 374
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1,60%	33	100 000	EUR	3 314	3 315
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 229
Spolu							51 241	34 811

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 0,57 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. júnu 2022 hodnotu 30,6 mil. Eur (2021: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená, neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva a sú vydané bez možnosti predčasného splatenia. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 574	5 488
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	-	3 653	1 000	USD	3 261	-
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	498 034	481 574
Dlhopisy	február 2020	február 2024	0,00%	170	100 000	EUR	17 000	17 000
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 105	4 149
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 950	4 871
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	0,70%	4 947	1 000	EUR	4 965	4 922
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 504	4 491
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0,35%	4 907	1 000	EUR	4 913	4 883
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 583	99 769
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	0,51%	1 000	100 000	EUR	102 348	102 152
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 151	1 251
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	129 610	148 761
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	21 482	19 849
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 614
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 898
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	-	220	50 000	EUR	11 166	-
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	-	350	100 000	EUR	35 279	-
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 027	10 100
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 037	10 090
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 026	8 986
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	-	4 288	1 000	EUR	4 308	-
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 477	100 120
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	4 336	1 000	EUR	4 354	-
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	30	100 000	EUR	3 013	-
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	-	4 272	1 000	EUR	4 287	-
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	-	50	100 000	EUR	5 009	-
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 342	1 000	EUR	4 353	4 262
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 130	1 000	EUR	4 140	4 112
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	8 908	1 000	EUR	8 922	8 731
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 410	1 000	EUR	4 418	4 372
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	150 131	150 528
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 861	1 000	USD	4 303	4 738
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 403	4 433
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	8 878	1 000	EUR	8 930	8 717
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 583	1 000	USD	3 224	3 323
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 309	1 000	EUR	9 355	9 195
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 626	4 576
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 632	4 549
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	256 069	243 218
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 539	4 447
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 702	4 679
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 797	4 737
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	253 566	243 830
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 547	9 226
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 891	4 908
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	-	481 954
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	20 000	1 000	EUR	-	20 048
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	25 000	1 000	EUR	-	25 002
Spolu							1 863 933	2 297 964

Banka v máji 2020 vydala krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať na súvahe. V júni 2022 vydala banka ďalší krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 2,00 % a so splatnosťou 6 rokov, ktorý rovnako nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať na súvahe

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

13. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	Nominálna hodnota	31.12.2021		Nominálna hodnota	30.06.2022	
		Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 505 756	47 874	46 131	2 669 295	51 407	49 525
Úrokové deriváty	2 063 330	11 392	10 473	2 184 563	26 103	25 900
Menové deriváty	442 426	36 482	35 658	484 732	25 304	23 625
Celková hrubá hodnota	2 505 756	47 874	46 131	2 724 171	52 075	49 525

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

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

Eur tis.	31.12.2021		30.06.2022	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	7 155	-	9 179
Dlhové cenné papiere	-	13 909	-	13 455
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 913	-	8 456
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		21 064		22 634

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

15. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou zázvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zázvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zázvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 18.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
	31.12.2021				30.06.2022			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	47 874	-	47 874	-	52 075	-	52 075
Deriváty	-	47 874	-	47 874	-	52 075	-	52 075
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	21 065	21 065	954	-	21 680	22 634
Kapitálové nástroje	-	-	7 155	7 155	-	-	9 179	9 179
Dlhové cenné papiere	-	-	13 910	13 910	954	-	12 501	13 455
Zabezpečovacie deriváty	-	16 454	-	16 454	-	6 561	-	6 561
Aktíva celkom	-	64 328	21 065	85 393	954	58 636	21 680	81 270
Závázky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	46 131	-	46 131	-	49 524	-	49 524
Deriváty	-	46 131	-	46 131	-	49 524	-	49 524
Zabezpečovacie deriváty	-	31 844	-	31 844	-	51 897	-	51 898
Závazku celkom	-	77 975	-	77 975	-	101 421	-	101 422

Preklasifikovanie medzi Úroveň 1 a Úroveň 2 na základe súvahových pozícií a nástrojov

Presuny medzi Úroveň 1 a Úroveň 2 sa viažu predovšetkým na zmeny trhovej aktivity a súvisiacu zistiteľnosť parametrov oceňovania. V prvom polroku 2022 boli presuny nevýznamné ako aj v roku 2021.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splate- nia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	30.06.2022
Eur tis.										
Aktíva										
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	21 064	71	-	1 999	(500)	-	-	(954)	-	21 680
Kapitálové nástroje	7 155	1 130	-	894	-	-	-	-	-	9 179
Dlhové cenné papiere	13 909	(1 059)	-	1 105	(500)	-	-	(954)	-	12 501
Aktíva celkom	21 064	71	-	1 999	(500)	-	-	(954)	-	21 680

	01.01.2021	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splate- nia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	30.06.2021
Eur tis.										
Aktíva										
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15 287	266	-	-	-	-	-	-	34	15 587
Kapitálové nástroje	7 547	(426)	-	-	-	-	-	-	34	7 155
Dlhové cenné papiere	7 740	692	-	-	-	-	-	-	-	8 432
Aktíva celkom	15 287	266	-	-	-	-	-	-	34	15 587

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

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

	30.06.2021	30.06.2022
Eur tis.		
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	532	28
Kapitálové nástroje	266	1 130
Dlhové cenné papiere	(426)	(1 102)
Aktíva celkom	532	28

Finančné nástroje nevykazované v reálnej hodnote s reálnou hodnotou uvedenou v poznámkach

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
30.06.2022					
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 714 854	2 714 854	436 723	2 278 130	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	20 540 003	20 559 636	2 880 318	881 760	16 797 557
Úvery a pohľadávky voči bankám	19 869	19 854	-	-	19 854
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 613 780	16 692 042	-	-	16 692 042
z toho: úvery na bývanie	9 877 696	9 955 405	-	-	9 955 405
z toho: spotrebné úvery	1 379 526	1 387 964	-	-	1 387 964
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 356 558	5 348 673	-	-	5 348 673
Cenné papiere	3 906 354	3 847 740	2 880 318	881 760	85 661
Pohľadávky z finančného lízingu	253 405	248 118	-	-	248 118
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	161 069	160 524	-	-	160 524
Závázky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	21 736 184	21 478 982	467 448	1 394 975	19 616 559
Vklady bánk	2 917 283	2 913 062	-	-	2 913 062
Vklady klientov	16 308 332	16 118 065	-	-	16 118 065
Vydané dlhové cenné papiere	2 363 390	2 300 676	467 448	1 394 975	438 253
Ostatné finančné záväzky	147 179	147 179	-	-	147 179
31.12.2021					
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 907 420	2 907 420	413 763	2 493 657	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	19 518 537	20 755 096	3 244 174	991 759	16 519 163
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 983	49 998	-	-	49 998
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 556 896	16 405 791	-	-	16 405 791
z toho: úvery na bývanie	9 256 084	9 920 542	-	-	9 920 542
z toho: spotrebné úvery	1 354 339	1 448 282	-	-	1 448 282
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 946 473	5 036 967	-	-	5 036 967
Cenné papiere	3 911 658	4 299 307	3 244 174	991 759	63 374
Pohľadávky z finančného lízingu	233 435	238 282	-	-	238 282
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	128 930	128 507	-	-	128 507
Závázky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	20 853 049	20 816 752	502 298	738 005	19 576 449
Vklady bánk	2 893 347	2 891 811	-	-	2 891 811
Vklady klientov	15 977 315	15 917 551	-	-	15 917 551
Vydané dlhové cenné papiere	1 945 861	1 970 864	502 298	738 005	730 561
Ostatné finančné záväzky	36 526	36 526	-	-	36 526

16. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2021	30.06.2022
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 095 521	1 595 521
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	331 224	331 224
Závazky	Vydané dlhopisy	764 297	1 264 297

Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tís.	Účtovná hodnota		Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál
	Aktíva	Závazky		
30.06.2022				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	6 561	51 898	(33 023)	1 595 521
Úrokové riziko	6 561	51 898	(33 023)	1 595 521
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-
Úrokové riziko	-	-	-	-
Devízové riziko	-	-	-	-
Celková hrubá hodnota	6 561	51 898	(33 023)	1 595 521
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	6 561	51 898	(33 023)	1 595 521
31.12.2021				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Úrokové riziko	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-
Úrokové riziko	-	-	-	-
Devízové riziko	-	-	-	-
Celková hrubá hodnota	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykazanie neefektívnosti zabezpečenia
30.06.2022			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	344 228	(667)	(26 673)
Úrokové riziko	344 228	(667)	(26 673)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 219 303)	44 499	59 251
Úrokové riziko	(1 219 303)	44 499	59 251
31.12.2021			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	371 792	26 007	(14 912)
Úrokové riziko	371 792	26 007	(14 912)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(778 028)	(14 753)	17 972
Úrokové riziko	(778 028)	(14 753)	17 972

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2022 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2021: 381,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas prvého polroka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 26,8 mil. Eur (2021: čistý zisk 8,3 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 26,7 mil. Eur (2021: čistá strata 8,3 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 12 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. K 30. júnu 2022 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 1 264,3 mil. Eur (2021: 764,3 mil. Eur).

Počas prvého polroka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 59,8 mil. Eur (2021: čistá strata 8,8 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 59,3 mil. Eur (2021: čistý zisk 8,6 mil. Eur).

17. Zábezpeky

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 323 689	5 207 783
Aktíva určené na obchodovanie	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-
Spolu	4 323 689	5 207 783

Účtovná hodnota prevedených aktív						Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 30.06.2022								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	2 312 175	35 691	66 219	162 538	2 047 727	2 389 548	34 228	2 355 320
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 895 608	-	-	1 848 816	1 046 792	2 705 572	-	2 705 572
Poskytnuté zábezpečenie	5 207 783	35 691	66 219	2 011 354	3 094 519	5 095 120	34 228	5 060 892

Účtovná hodnota prevedených aktív						Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2021								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	2 273 269	-	45 971	113 758	2 113 540	2 317 330	-	2 317 330
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 050 421	-	-	1 504 000	546 421	1 839 102	-	1 839 102
Poskytnuté zábezpečenie	4 323 690	-	45 971	1 617 758	2 659 961	4 156 432	-	4 156 432

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

V júni 2020 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. júnu 2022 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (500 mil. Eur). Banka založila vlastné neumiestnené kryté dlhopisy, ktoré sú kryté hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (585,5 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V septembri 2020 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. júnu 2022 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (1 000 mil. Eur). Banka založila slovenské štátne dlhopisy (862,3 mil. Eur) a vlastné neumiestnené kryté dlhopisy, ktoré sú kryté hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (461,3 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V marci 2021 banka uzatvorila cielenú dlhodobú refinančnú operáciu (TLTRO) s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. EUR, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (936,6 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) v objeme 250 mil. Eur, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (234,0 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

Riadenie rizika a kapitálu

18. Riadenie rizika

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 23.

19. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2022 a 2021 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty banky je 31. december každý kalendárny rok.

Vlastné zdroje

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše bola k 30.06.2022:

- 9,97% pre CET1 (Pillar 1 požiadavka 4,5%, tlmivacia rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 2,0%, vankúš na krytie systémového rizika 0,0% a 0,97% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,47% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,47% pre celkové vlastné zdroje

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

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

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše a SREP požiadavku bola k 30.06.2022:

- CET1 požiadavka 10,81%, (Pillar 1 požiadavka 4,5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,47% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- tier 1 požiadavka 12,60% (Pillar 1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,47% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 14,97% (Pillar 1 požiadavka 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,47% a Pillar 2 požiadavka 1,5%)

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

	31.12.2021	30.6.2022
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,48%	5,47%
Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,98%	0,97%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	1,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	1,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,98%	9,97%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,48%	11,47%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,48%	13,47%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Pillar 2 požiadavka (P2R)	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	10,82%	10,81%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	12,61%	12,60%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	14,98%	14,97%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre banku nerelevantné pozície boli vynechané):

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2021	30.6.2022
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	1 193 241	1 318 464
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	(1 750)	(1 750)
Prudenciálny filter: Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	(947)	(3 116)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(5 894)	(3 670)
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(16 068)	(13 726)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258	(12 999)	(13 540)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	36 (1) (m)	(32)	(27)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	3	(222)	(272)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(1 099)	(24 861)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)	50	1 366 230	1 469 502
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	380 000	380 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	61	380 000	380 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 746 230	1 849 502
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	19 686	17 457
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	44 489	48 645
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	(5 240)	(5 241)
Tier 2 kapitál (T2)	71	58 935	60 860
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 805 165	1 910 362
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	713 660	768 253
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	15,32%	15,30%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	19,57%	19,26%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	20,24%	19,89%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2021		30.6.2022	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	8 920 754	713 660	9 603 156	768 253
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	92 (3) (a) (f)	8 061 816	644 945	8 798 327	703 866
Štandardizovaný prístup		543 422	43 474	587 277	46 982
IRB prístup		7 414 859	593 188	8 107 515	648 601
Sekuritizačné pozície		103 535	8 283	103 535	8 283
Riziko vyrovnaní/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	2 790	223	17 158	1 373
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	846 590	67 727	776 697	62 136
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	9 558	765	10 974	878
Iné hodnoty rizikových expozícií (vrátane rozsahu Basel 1)	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

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

20. Úverové riziko

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. V metodike vykazovania úverového rizika došlo k metodickej zmene, do expozície úverového rizika sa zahŕňajú aj odvolateľné úverové rámce. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

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

30.6.2022	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	52 224	-	-	-	-	-	52 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 885 327	38 906	117 466	160 474	28 478	-	20 540 003
Úvery a pohľadávky voči bankám	19 919	50	-	-	-	-	19 869
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 957 751	37 858	117 161	160 474	28 478	-	16 613 780
z toho: úvery na bývanie	9 977 993	13 377	21 579	64 625	716	-	9 877 696
z toho: spotrebné úvery	1 446 182	6 311	13 103	47 165	76	-	1 379 526
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 533 576	18 170	82 479	48 684	27 686	-	5 356 558
Dlhové cenné papiere	3 907 657	998	305	-	-	-	3 906 354
Pohľadávky z finančného lízingu	258 909	497	1 127	3 876	4	-	253 405
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 952	919	8	4 811	145	-	161 069
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	13 455	-	-	-	-	-	13 455
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	52 075	-	-	-	-	-	52 075
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	6 561	-	-	-	-	-	6 561
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 435 503	40 322	118 601	169 161	28 627	-	21 078 792
Podsúvahové položky	4 098 929	4 991	10 050	1 721	8 318	1 682	4 072 167
Spolu Expozícia za kreditné riziko	25 534 432	45 313	128 651	170 882	36 945	1 682	25 150 959

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

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

Eur tís.	Centrálne banky	Vládný sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.6.2022							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	52 224	-	-	-	52 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 896 016	200 006	186 260	4 572 637	12 030 408	20 885 327
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	19 919	-	-	-	19 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	295 521	-	160 348	4 471 474	12 030 408	16 957 751
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	9 977 993	9 977 993
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 446 182	1 446 182
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	295 521	-	160 348	4 471 474	606 233	5 533 576
Dlhové cenné papiere	-	3 600 495	180 087	25 912	101 163	-	3 907 657
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 185	-	27	254 649	3 048	258 909
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	698	2 462	2 299	161 484	9	166 952
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	8 456	4 999	-	13 455
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	28 564	-	23 478	33	52 075
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	6 561	-	-	-	6 561
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	3 897 899	289 817	197 042	5 017 247	12 033 498	21 435 503
Podsúvahové položky	-	119 092	28 488	154 311	3 154 572	642 466	4 098 929
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 016 991	318 305	351 353	8 171 819	12 675 964	25 534 432

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

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tľs.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.6.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	52 224	-	-	-	52 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 456 059	1 504 220	1 625 447	299 601	20 885 327
Úvery a pohľadávky voči bankám	19 917	2	-	-	19 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 528 485	1 504 218	1 625 447	299 601	16 957 751
z toho: úvery na bývanie	8 805 774	693 706	334 639	143 874	9 977 993
z toho: spotrebné úvery	1 090 877	182 411	111 658	61 236	1 446 182
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 631 834	628 101	1 179 150	94 491	5 533 576
Dlhové cenné papiere	3 907 657	-	-	-	3 907 657
Pohľadávky z finančného lízingu	234 004	10 540	8 637	5 728	258 909
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 680	10 897	40 182	5 193	166 952
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	8 456	-	4 999	-	13 455
Deriváty - držané na obchodovanie	29 984	55	22 036	-	52 075
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	6 561	-	-	-	6 561
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 897 968	1 525 712	1 701 301	310 522	21 435 503
Podsúvahové položky	3 310 251	366 292	411 335	11 051	4 098 929
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 208 219	1 892 004	2 112 636	321 573	25 534 432

Eur tľs.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 341 501	1 320 524	904 006	283 935	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 378 584	1 320 522	904 006	283 935	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	8 332 186	586 927	302 258	140 005	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 093 989	162 783	103 984	61 420	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 952 409	570 812	497 764	82 510	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	200 787	23 287	8 372	6 326	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	93 247	8 830	28 581	4 860	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	6 479	-	7 430	-	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	11 500	35 590	784	-	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	16 454	-	-	-	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 679 626	1 388 231	949 173	295 121	20 312 151
Podsúvahové položky	1 910 768	218 492	153 917	1 537	2 284 714
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 590 394	1 606 723	1 103 090	296 658	22 596 865

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovňam rizika:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.6.2022						
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	52 224	-	-	-	-	52 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 796 242	1 712 542	289 643	86 900	-	20 885 327
Úvery a pohľadávky voči bankám	19 917	2	-	-	-	19 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 877 880	1 703 328	289 643	86 900	-	16 957 751
z toho: úvery na bývanie	9 512 363	320 705	142 435	2 490	-	9 977 993
z toho: spotrebné úvery	1 240 437	144 408	61 105	232	-	1 446 182
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 125 080	1 238 215	86 103	84 178	-	5 533 576
Dlhové cenné papiere	3 898 445	9 212	-	-	-	3 907 657
Pohľadávky z finančného lízingu	235 718	17 236	5 696	259	-	258 909
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	160 092	1 667	5 048	145	-	166 952
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	13 455	13 455
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	52 075	52 075
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	6 561	6 561
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 244 276	1 731 445	300 387	87 304	72 091	21 435 503
Podsúvahové položky	3 104 030	353 359	8 162	39 967	593 411	4 098 929
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 348 306	2 084 804	308 549	127 271	665 502	25 534 432

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	9 658
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 564 561	1 935 073	278 608	71 724	-	19 849 966
Úvery a pohľadávky voči bankám	50 023	2	-	-	-	50 025
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 611 010	1 925 705	278 608	71 724	-	15 887 047
z toho: úvery na bývanie	8 895 446	325 032	138 977	1 921	-	9 361 376
z toho: spotrebné úvery	1 213 055	147 615	61 328	178	-	1 422 176
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 502 509	1 453 058	78 303	69 625	-	5 103 495
Dlhové cenné papiere	3 903 528	9 366	-	-	-	3 912 894
Pohľadávky z finančného lízingu	208 696	23 750	6 326	-	-	238 772
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	129 500	1 158	4 860	-	-	135 518
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	13 909	13 909
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	47 874	47 874
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	16 454	16 454
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 912 415	1 959 981	289 794	71 724	78 237	20 312 151
Podsúvahové položky	1 520 938	170 429	1 099	41 320	550 928	2 284 714
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 433 353	2 130 410	290 893	113 044	629 165	22 596 865

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom:

30.6.2022	Hotovosť a Hotovostné zostatky – ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát – Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	591 137	-	34 040	59 099	-	81	330 756	1 015 113
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	503 657	29 024	9 249	7 155	-	21 802	601 193	1 172 080
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	375 281	-	17 274	16 163	-	201	832 306	1 241 225
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	222 632	-	8 394	12 171	-	52	300 100	543 349
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	281 949	-	7 086	15 044	4 999	51	150 901	460 030
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	382 543	9 202	9 113	13 123	-	4	153 184	567 169
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	204 046	-	8 824	23 455	-	-	135 491	371 816
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	471 458	77 967	148 042	6 389	-	1 145	251 427	956 428
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	148 210	-	4 659	2 885	-	29	70 283	226 066
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	210 861	10	8 302	5 623	-	4	101 108	325 908
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	176 171	-	1 401	372	-	22	25 893	203 859
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 032 619	10 352	1 187	577	-	87	254 630	1 299 452
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	296 767	3 600 494	1 163	135	-	-	119 061	4 017 620
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	52 224	19 919	-	-	122 567	180 608	27	4 761	8 456	35 125	167 582	591 269
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 977 993	1 446 182	513 628	-	148	-	-	33	605 006	12 542 990
XVI. Iné	-	-	-	-	50	-	-	-	-	-	8	58
Spolu	52 224	19 919	9 977 993	1 446 182	5 533 576	3 907 657	258 909	166 952	13 455	58 636	4 098 929	25 534 432

31.12.2021	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	540 569	-	34 196	49 281	-	486	166 627	791 159
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	525 265	29 249	6 487	3 995	-	35 559	261 929	862 484
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	325 058	-	14 122	10 092	-	111	343 051	692 434
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	194 999	-	8 597	6 939	-	126	92 363	303 024
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	215 021	-	7 169	13 177	5 996	36	89 450	330 849
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	370 365	9 356	9 235	14 444	-	117	86 820	490 337
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	202 234	-	9 045	19 346	-	192	67 309	298 126
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	422 856	79 313	133 848	4 978	-	969	149 296	791 260
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	138 171	-	5 436	2 444	-	407	45 732	192 190
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	179 847	10	6 848	5 947	-	3	72 219	264 874
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	164 041	-	1 369	238	-	439	15 958	182 045
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	958 253	10 131	904	321	-	1 777	280 750	1 252 136
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	290 938	3 604 711	1 324	-	-	-	57 513	3 954 486
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	9 658	50 025	-	-	73 678	180 124	37	4 314	7 913	24 076	62 206	412 031
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 361 376	1 422 176	501 785	-	153	-	-	32	493 360	11 778 882
XVI. Iné	-	-	-	-	413	-	-	-	-	-	131	544
Spolu	9 658	50 025	9 361 376	1 422 176	5 103 493	3 912 894	238 770	135 516	13 909	64 330	2 284 714	22 596 861

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika:

Eur tľs.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.6.2022					
I. Prírodné zdroje a komodity	786 303	161 777	48 141	18 892	1 015 113
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	939 210	73 746	152 736	6 388	1 172 080
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	931 378	156 575	135 669	17 603	1 241 225
IV. Automobilový priemysel	507 173	12 875	9 720	13 581	543 349
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	362 714	56 445	29 881	10 990	460 030
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	482 683	53 952	23 887	6 647	567 169
VII. Strojárstvo	277 196	37 736	47 003	9 881	371 816
VIII. Doprava/Preprava	865 894	61 157	25 782	3 595	956 428
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	152 683	25 294	47 707	382	226 066
X. Zdravotná starostlivosť a služby	212 561	85 389	23 151	4 807	325 908
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	85 729	32 290	73 151	12 689	203 859
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	206 055	128 422	960 475	4 500	1 299 452
XIII. Verejná správa	3 989 648	23 231	4 741	-	4 017 620
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	524 441	16 659	49 997	172	591 269
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 884 543	966 406	480 595	211 446	12 542 990
XVI. Iné	8	50	-	-	58
Spolu	21 208 219	1 892 004	2 112 636	321 573	25 534 432

Eur tľs.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2021					
I. Prírodné zdroje a komodity	616 704	101 719	49 558	23 177	791 158
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	648 187	191 053	21 967	1 276	862 483
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	471 078	146 196	64 466	10 694	692 434
IV. Automobilový priemysel	272 300	5 469	11 592	13 662	303 023
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	258 768	32 943	24 058	15 080	330 849
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	421 293	40 581	24 269	4 194	490 337
VII. Strojárstvo	229 263	34 425	31 471	2 967	298 126
VIII. Doprava/Preprava	743 415	34 850	9 047	3 949	791 261
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	139 526	48 156	3 748	760	192 190
X. Zdravotná starostlivosť a služby	203 110	30 701	24 938	6 125	264 874
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	108 058	13 291	54 130	6 565	182 044
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	861 908	54 597	333 934	1 697	1 252 136
XIII. Verejná správa	3 904 145	47 954	2 386	-	3 954 485
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	397 920	1 750	12 283	80	412 033
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 314 362	822 846	435 243	206 431	11 778 882
XVI. Iné	352	192	-	-	544
Spolu	19 590 389	1 606 723	1 103 090	296 657	22 596 859

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.6.2022						
I. Prírodné zdroje a komodity	855 411	120 521	17 421	2 685	19 075	1 015 113
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	834 395	189 170	6 388	-	142 127	1 172 080
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	876 921	150 819	16 024	8 943	188 518	1 241 225
IV. Automobilový priemysel	420 730	63 163	13 538	53	45 865	543 349
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	295 611	136 449	8 198	3 507	16 265	460 030
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	486 574	44 085	5 805	820	29 885	567 169
VII. Strojárstvo	280 512	57 111	7 923	5 211	21 059	371 816
VIII. Doprava/Preprava	822 690	51 761	3 509	85	78 383	956 428
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	159 897	57 705	334	48	8 082	226 066
X. Zdravotná starostlivosť a služby	175 344	124 809	4 195	657	20 903	325 908
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	66 517	108 496	11 394	14 619	2 833	203 859
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	780 986	425 582	4 486	86 852	1 546	1 299 452
XIII. Verejná správa	4 003 519	7 078	-	-	7 023	4 017 620
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	444 228	62 939	171	26	83 905	591 269
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 844 963	485 066	209 163	3 765	33	12 542 990
XVI. Iné	8	50	-	-	-	58
Spolu	22 348 306	2 084 804	308 549	127 271	665 502	25 534 432

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021						
I. Prírodné zdroje a komodity	568 378	185 629	22 308	1 831	13 011	791 157
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	594 723	147 555	1 276	-	118 929	862 483
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	423 509	57 776	10 318	418	200 414	692 435
IV. Automobilový priemysel	200 008	45 811	13 623	50	43 533	303 025
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	159 094	139 966	13 893	1 903	15 993	330 849
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	407 399	47 968	4 025	722	30 223	490 337
VII. Strojárstvo	200 663	72 998	2 498	3 769	18 198	298 126
VIII. Doprava/Preprava	654 171	62 577	3 812	159	70 541	791 260
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	128 380	56 005	713	47	7 045	192 190
X. Zdravotná starostlivosť a služby	131 310	119 045	5 945	727	7 847	264 874
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	37 530	123 524	6 164	13 384	1 444	182 046
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	583 873	575 300	1 688	86 836	4 439	1 252 136
XIII. Verejná správa	3 942 158	6 380	-	-	5 947	3 954 485
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	320 086	275	79	20	91 572	412 032
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 081 594	489 528	204 551	3 176	32	11 778 881
XVI. Iné	472	72	-	-	-	544
Spolu	19 433 348	2 130 409	290 893	113 042	629 168	22 596 860

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.6.2022	Hotovosť a zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	19 898	9 928 513	1 438 785	5 398 914	3 551 543	258 909	104 902	5 953	22 711	3 833 259	24 563 387
Stredná a Východná Európa	51 798	18	19 476	4 181	102 476	43 063	-	26 628	-	32 642	211 115	491 397
Rakúsko	51 492	11	2 710	330	12	-	-	3 325	-	31 835	19 233	108 948
Česká republika	107	7	5 104	265	102 350	43 063	-	18 056	-	800	181 468	351 220
Maďarsko	176	-	77	140	21	-	-	3 995	-	7	8 484	12 900
Chorvátsko	10	-	-	44	-	-	-	667	-	-	637	1 358
Rumunsko	13	-	723	155	13	-	-	531	-	-	667	2 102
Srbsko	-	-	10 862	3 247	80	-	-	54	-	-	626	14 869
Ostatné krajiny EU	335	1	2 265	177	27 341	307 848	-	29 644	1 042	3 283	48 894	420 830
Iné priemyselné krajiny	91	-	2 575	169	4 740	5 203	-	4 100	6 460	-	2 288	25 626
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	25 164	2 870	105	-	-	1 678	-	-	3 373	33 192
Spolu	52 224	19 919	9 977 993	1 446 182	5 533 576	3 907 657	258 909	166 952	13 455	58 636	4 098 929	25 534 432

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

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika:

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tľs.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.6.2022					
Slovenská republika	20 361 799	1 834 771	2 051 183	315 634	24 563 387
Stredná a Východná Európa	437 765	24 958	23 288	5 386	491 397
Rakúsko	104 902	962	3 083	1	108 948
Česká republika	312 349	19 812	14 065	4 994	351 220
Maďarsko	8 238	920	3 702	40	12 900
Chorvátsko	740	-	597	21	1 358
Rumunsko	1 443	42	569	48	2 102
Srbsko	10 093	3 222	1 272	282	14 869
Ostatné krajiny EU	362 463	27 696	30 228	443	420 830
Iné priemyselné krajiny	21 308	310	3 973	35	25 626
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	24 884	4 269	3 964	75	33 192
Spolu	21 208 219	1 892 004	2 112 636	321 573	25 534 432

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2021					
Slovenská republika	19 044 225	1 566 380	1 074 389	291 176	21 976 170
Stredná a Východná Európa	174 586	5 809	6 542	5 386	192 323
Rakúsko	42 377	4	511	3	42 895
Česká republika	119 521	3 854	2 956	4 962	131 293
Maďarsko	3 319	13	1 461	29	4 822
Chorvátsko	458	20	-	1	479
Rumunsko	870	-	61	62	993
Srbsko	8 041	1 918	1 553	329	11 841
Ostatné krajiny EU	334 410	29 052	18 013	33	381 508
Iné priemyselné krajiny	16 465	9	2 143	7	18 624
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	20 709	5 473	2 003	56	28 241
Spolu	19 590 394	1 606 723	1 103 090	296 658	22 596 865

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

Eur tís.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.6.2022						
Slovenská republika	21 572 528	2 024 060	302 994	126 886	536 919	24 563 387
Stredná a Východná Európa	347 094	31 295	5 004	384	107 620	491 397
Rakúsko	63 047	228	1	2	45 670	108 948
Česká republika	253 780	30 504	4 620	373	61 943	351 220
Maďarsko	12 845	8	36	4	7	12 900
Chorvátsko	1 328	9	21	-	-	1 358
Rumunsko	2 042	12	47	1	-	2 102
Srbsko	14 052	534	279	4	-	14 869
Ostatné krajiny EU	378 361	28 038	442	-	13 989	420 830
Iné priemyselné krajiny	18 880	237	35	-	6 474	25 626
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	31 443	1 174	74	1	500	33 192
Spolu	22 348 306	2 084 804	308 549	127 271	665 502	25 534 432

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

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia:

30.6.2022	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	52 224	-	52 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	318 687	295 699	13 239	5 180	3 003	1 566	20 267 039	299 601	20 885 327
Úvery a pohľadávky voči bankám	21	21	-	-	-	-	19 898	-	19 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	318 666	295 678	13 239	5 180	3 003	1 566	16 339 484	299 601	16 957 751
z toho: úvery na bývanie	108 560	93 491	8 363	3 305	2 303	1 098	9 725 559	143 874	9 977 993
z toho: spotrebné úvery	47 519	42 241	3 089	1 500	571	118	1 337 427	61 236	1 446 182
z toho: korporátne úvery a ostatné	162 587	159 946	1 787	375	129	350	5 276 498	94 491	5 533 576
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 907 657	-	3 907 657
Pohľadávky z finančného lízingu	4 001	3 806	99	96	-	-	249 180	5 728	258 909
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	13 263	11 330	1 633	284	-	16	148 496	5 193	166 952
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	13 455	-	13 455
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	52 075	-	52 075
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	6 561	-	6 561
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	335 951	310 835	14 971	5 560	3 003	1 582	20 789 030	310 522	21 435 503
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 089 818	9 111	4 098 929
Spolu Expozícia za kreditné riziko	335 951	310 835	14 971	5 560	3 003	1 582	24 878 848	319 633	25 534 432

31.12.2021		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	9 658	-	9 658	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	355 861	329 821	14 564	6 624	3 163	1 688	19 210 171	283 935	19 849 966	
Úvery a pohľadávky voči bankám	46	45	-	-	-	-	49 980	-	50 025	
Úvery a pohľadávky voči klientom	355 815	329 776	14 564	6 624	3 163	1 688	15 247 297	283 935	15 887 047	
z toho: úvery na bývanie	101 844	87 703	7 582	2 971	2 209	1 379	9 119 527	140 005	9 361 376	
z toho: spotrebné úvery	50 836	43 152	4 123	2 627	762	172	1 309 920	61 420	1 422 176	
z toho: korporátne úvery a ostatné	203 135	198 921	2 859	1 026	192	137	4 817 850	82 510	5 103 495	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 912 894	-	3 912 894	
Pohľadávky z finančného lízingu	6 305	6 289	15	-	-	-	226 139	6 326	238 772	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	10 875	9 201	991	667	16	-	119 782	4 860	135 518	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	13 909	-	13 909	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	47 874	-	47 874	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	16 454	-	16 454	
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	373 041	345 311	15 570	7 291	3 179	1 688	19 643 987	295 121	20 312 151	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	2 283 231	1 483	2 284 714	
Spolu Expozícia za kreditné riziko	373 041	345 311	15 570	7 291	3 179	1 688	21 927 218	296 604	22 596 865	

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.6.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	52 224	-	-	-	52 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 393 025	1 419 479	1 454 535	-	20 267 039
Úvery a pohľadávky voči bankám	19 898	-	-	-	19 898
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 465 470	1 419 479	1 454 535	-	16 339 484
z toho: úvery na bývanie	8 796 583	676 404	252 572	-	9 725 559
z toho: spotrebné úvery	1 087 910	176 464	73 053	-	1 337 427
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 580 977	566 611	1 128 910	-	5 276 498
Dlhové cenné papiere	3 907 657	-	-	-	3 907 657
Pohľadávky z finančného lízingu	231 164	9 961	8 055	-	249 180
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	100 941	10 173	37 382	-	148 496
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	8 456	-	4 999	-	13 455
Deriváty - držané na obchodovanie	29 984	55	22 036	-	52 075
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	6 561	-	-	-	6 561
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 822 355	1 439 668	1 527 007	-	20 789 030
Podsúvahové položky	3 310 251	366 292	411 335	1 940	4 089 818
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 132 606	1 805 960	1 938 342	1 940	24 878 848

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

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné Inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.6.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	52 224	-	-	52 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 896 016	200 006	4 468 588	12 320 717	20 885 327
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	19 919	-	-	19 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	295 521	-	4 341 513	12 320 717	16 957 751
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	9 977 993	9 977 993
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 446 182	1 446 182
z toho: korporátne úvery a ostatné	295 521	-	4 341 513	896 542	5 533 576
Dlhové cenné papiere	3 600 495	180 087	127 075	-	3 907 657
Pohľadávky z finančného lízingu	1 185	-	246 342	11 382	258 909
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	698	-	166 026	228	166 952
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	13 455	-	13 455
Deriváty - držané na obchodovanie	-	28 564	23 478	33	52 075
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	6 561	-	-	6 561
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 897 899	287 355	4 917 889	12 332 360	21 435 503
Podsúvahové položky	118 992	75 993	3 184 667	719 277	4 098 929
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 016 891	363 348	8 102 556	13 051 637	25 534 432

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

Covid-19

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

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

Eur tľs.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID- 19
30.6.2022			
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	443	5 907
Ťažba a dobývanie	-	-	627
Priemyselná výroba	-	-	55 746
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	2 318
Stavebníctvo	-	48	32 564
Veľkoobchod a maloobchod	-	112	57 894
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	66	-	19 786
Ubytovacie a stravovacie služby	5	3 676	8 141
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 198	-	3 929
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	16 093
Verejná správa a obrana	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	3 942
Celkom	1 269	4 279	206 947

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

Úvery a preddavky nefinančných korporácií, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (ich doba platnosti neuplynula), dosiahli k 30. júnu 2022 výšku 1,3 mil. Eur (bez verejných záruk). Veľká väčšina odkladov sa skončila, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

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

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
30.6.2022			
Domácnosti	29	26 435	9 247
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	331
Celkom	29	26 435	9 578

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

Úvery a preddavky domácností, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú exspirované), dosiahli výšku 29,3 tis. Eur (bez verejných záruk). Doba platnosti väčšiny opatrení skončila v januári a februári 2021, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

Banka v máji aktualizovala heatmapu odvetví, kde prišlo k redukcii počtu odvetví patriacich do vysokého rizika. Po aktualizácii heatmapy zostali vo vysokom riziku odvetvia „Hotely a rekreácia“ a „Cyklické produkty“.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

Expozícia úverového rizika, expozícia odloženia splatnosti a opravné položky na úverové straty

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
30.6.2022					
Hrubá expozícia	17 403 531	3 921 112	110 860	4 098 929	25 534 432
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	490 404	-	-	63 146	553 550
Bezproblémové expozície	17 093 009	3 921 112	110 860	4 087 878	25 212 859
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	369 099	-	-	62 051	431 150
Opravné položky pre bezproblémové expozície	179 750	1 304	-	24 856	205 910
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 576	-	-	990	16 566
Nesplácané expozície	310 522	-	-	11 051	321 573
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	121 305	-	-	1 095	122 400
Opravné položky pre problémové expozície	175 658	-	-	1 907	177 565
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	59 764	-	-	80	59 844

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
31.12.2021					
Hrubá expozícia	16 311 359	3 926 803	73 986	2 284 714	22 596 862
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	455 255	-	121	44 743	500 119
Bezproblémové expozície	16 016 238	3 926 803	73 986	2 283 177	22 300 204
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	357 990	-	120	44 488	402 599
Opravné položky pre bezproblémové expozície	171 963	1 236	-	25 056	198 255
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 896	-	-	772	16 668
Nesplácané expozície	295 121	-	-	1 537	296 658
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	97 264	-	-	256	97 520
Opravné položky pre problémové expozície	170 152	-	-	728	170 880
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	48 369	-	-	155	48 524

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

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.6.2022			Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priradiťelné znehodnoteným expozíciám	Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	52 224	-	-	-	-	-	52 224	52 224	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 885 327	151 716	235 159	9 829 774	296 414	10 361 348	10 523 980	20 267 039	318 687	299 601
Úvery a pohľadávky voči bankám	19 919	-	10	-	-	10	19 909	19 898	21	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 957 751	151 716	225 145	9 829 774	296 414	10 351 334	6 606 417	16 339 484	318 666	299 601
z toho: úvery na bývanie	9 977 993	127 153	-	8 653 836	26	8 653 862	1 324 131	9 725 559	108 560	143 874
z toho: spotrebné úvery	1 446 182	268	-	304	1	305	1 445 877	1 337 427	47 519	61 236
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 533 576	24 295	225 145	1 175 634	296 387	1 697 167	3 836 409	5 276 498	162 587	94 491
Dlhové cenné papiere	3 907 657	-	10 004	-	-	10 004	3 897 654	3 907 657	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	258 909	2 188	-	-	174 015	174 015	84 895	249 181	4 001	5 728
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	166 952	-	-	-	-	-	166 952	148 496	13 263	5 193
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	13 455	-	-	-	-	-	13 455	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	52 075	-	-	-	-	-	52 075	-	-	-
Deriváty	6 561	-	-	-	-	-	6 561	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 435 503	153 904	235 159	9 829 774	470 429	10 535 363	10 900 142	20 716 940	335 951	310 522
Podsúvahové položky	4 098 929	256	-	124 441	117 898	242 339	3 856 590	3 496 407	-	9 111
Spolu Expozícia za kreditné riziko	25 534 432	154 160	235 159	9 954 215	588 327	10 777 702	14 756 732	24 213 347	335 951	319 633

31.12.2021	Eur tís.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo znehodnotené	Úverovo znehodnotené
		9 658	-	-	-	-	-	9 658	9 658	-	-
		19 849 966	148 694	242 473	8 697 832	220 400	9 160 705	10 689 261	19 210 171	355 861	283 935
		50 025	-	35	-	-	35	49 990	49 980	46	-
		15 887 047	148 694	222 304	8 697 832	220 400	9 140 536	6 746 511	15 247 297	355 815	283 935
		9 361 376	122 660	-	7 660 995	22	7 661 017	1 700 359	9 119 527	101 844	140 005
		1 422 176	158	-	196	16	212	1 421 964	1 309 920	50 836	61 420
		5 103 495	25 876	222 304	1 036 641	220 362	1 479 307	3 624 188	4 817 850	203 135	82 510
		3 912 894	-	20 134	-	-	20 134	3 892 760	3 912 894	-	-
		238 772	3 059	-	-	163 196	163 196	75 574	226 139	6 305	6 326
		135 518	-	-	-	-	-	135 517	119 782	10 875	4 860
		13 909	-	-	-	-	-	13 909	-	-	-
		47 874	-	-	-	-	-	47 874	-	-	-
		16 454	-	-	-	-	-	16 454	-	-	-
		20 312 151	151 753	242 473	8 697 832	383 596	9 323 901	10 988 247	19 565 750	373 041	295 121
		2 284 714	144	-	83 440	79 220	162 660	2 122 053	1 732 302	-	1 483
		22 596 865	151 897	242 473	8 781 272	462 816	9 486 561	13 110 300	21 298 052	373 041	296 604

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 30. júnu 2022, predstavuje 154 mil. Eur (2021: 151,9 mil. Eur).

21. Trhové riziko

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika účtovania a trhového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 26.

22. Riziko likvidity

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika účtovania a rizika likvidity v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 27.

23. Operačné riziko

V priebehu 1. polroka 2022 sa metodika účtovania a operačného rizika v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 28.

24. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Vysporiadanie pohľadávok klientov	28 565	21 837
Zamestnanci	192	194
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	311
Ostatné pohľadávky	6 934	19 744
Ostatné aktíva	35 691	42 086

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

Položka Vysporiadanie pohľadávok klientov predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo z dôvodu podstaty transakcie. Hlavnú časť týchto položiek tvorí medzibankové zúčtovanie alebo otvorené vyrovnanie s transakciami s cennými papiermi.

Položka Zamestnanci predstavuje ostatné nevyrovnané transakcie – najmä nevyrovnané náklady budúcich období a prechodné účty.

Položku Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane tvoria najmä zrážková daň a daňové pohľadávky DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

Ostatné pohľadávky predstavujú ostatné položky, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií - najmä náklady budúcich období a prechodné účty.

Aktíva v správe

Banka poskytuje tretím stranám služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané bankou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, pretože nie sú majetkom banky.

Prenájom (lízing)

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.06.2022											
Vládny sektor	1 185	-	-	-	1 185	(1)	-	-	-	(1)	1 184
Ostatné finančné inštitúcie	27	-	-	-	27	-	-	-	-	-	27
Nefinančné inštitúcie	232 221	17 196	4 973	259	254 649	(483)	(1 127)	(3 347)	(4)	(4 961)	249 688
Domácnosti	2 285	39	723	-	3 047	(12)	-	(529)	-	(541)	2 506
Spolu	235 718	17 235	5 696	259	258 908	(496)	(1 127)	(3 876)	(4)	(5 503)	253 405

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Vládny sektor	1 327	-	-	-	1 327	(1)	-	-	-	(1)	1 326
Finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	37	-	-	-	37	-	-	-	-	-	37
Nefinančné inštitúcie	205 363	23 298	5 391	-	234 052	(1 239)	(504)	(3 087)	-	(4 830)	229 222
Domácnosti	1 967	452	936	-	3 355	(4)	(2)	(499)	-	(505)	2 850
Spolu	208 694	23 750	6 327	-	238 771	(1 244)	(506)	(3 586)	-	(5 336)	233 435

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.06.2022
Úroveň 1	(1 243)	(79)	15	128	684	-	-	-	(496)
Úroveň 2	(506)	-	6	(395)	(233)	-	-	-	(1 128)
Úroveň 3	(3 584)	-	123	(81)	(333)	-	-	-	(3 875)
POCI	-	-	73	-	(78)	-	-	-	(5)
Spolu	(5 333)	(79)	217	(348)	40	-	-	-	(5 503)

Eur tis.	01.01.2021	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2021
Úroveň 1	(425)	(369)	161	1 313	(1 924)	-	-	-	(1 244)
Úroveň 2	(1 185)	-	15	(55)	718	-	-	-	(507)
Úroveň 3	(4 198)	-	214	(51)	450	-	-	-	(3 585)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(5 808)	(369)	390	1 207	(756)	-	-	-	(5 336)

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	48 445	19 052
Do úrovne 2 z úrovne 1	5 463	8 638
Do úrovne 1 z úrovne 2	42 982	10 414
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	276	108
Do úrovne 3 z úrovne 2	246	108
Do úrovne 2 z úrovne 3	30	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	533	1 135
Do úrovne 3 z úrovne 1	465	910
Do úrovne 1 z úrovne 3	68	225

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

25. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Vysporiadanie záväzkov klientov	25 296	22 361
Dodávatelia	43 918	42 206
Zamestnanci a sociálny fond	35 794	28 024
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 882	4 414
Ostatné záväzky	3	332
Ostatné záväzky	110 893	97 337

Položka "Vysporiadanie záväzkov klientov" predstavuje najmä prechodné účty alebo peniaze na tranzitných účtoch, ktoré nie sú priradené k príslušnému klientskemu účtu z dôvodu chýbajúcich informácií alebo podstaty transakcie.

Položka "Dodávatelia" predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

Položka "Zamestnanci a sociálny fond" predstavujú najmä rezervy na osobné náklady, mzdové záväzky voči zamestnancom a príspevok do sociálneho fondu.

Položku "Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane" tvoria najmä zrážková daň a daňové záväzky z DPH, ktoré budú zúčtované so štátnym rozpočtom v priebehu budúceho mesiaca.

26. Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že úbytok zdrojov predstavujúci ekonomické úžitky sa bude vyžadovať na vyrovnanie záväzkov, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Zahŕňajú rezervy na straty z úverového rizika (najmä na finančné záruky a úverové prísluby), ako aj rezervy na súdne spory a reštrukturalizáciu. Náklady alebo výnosy týkajúce sa rezerv na úverové prísluby a finančné záruky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov“. Náklady alebo výnosy súvisiace s ostatnými rezervami sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	7 577	7 577
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 602	9 542
Prísluby a poskytnuté záruky	24 651	25 081
Ostatné rezervy	1 384	1 861
Reštrukturalizácia	250	179
Ostatné	1 134	1 682
Rezervy	43 214	44 061

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísľuby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísľuby a vydané bankové záruky:

Eur tľs.	01.01.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.06.2022
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	5 356	26 812	(16 060)	(10 618)	(499)	4 991
Úroveň 2	7 445	-	(2 734)	(2 279)	7 619	10 051
Úroveň 3	572	-	(293)	1 268	174	1 721
POCI	11 278	-	(668)	(2 292)	-	8 318
Spolu	24 651	26 812	(19 755)	(13 921)	7 294	25 081

Eur tľs.	01.01.2021	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2021
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 812	29 513	(18 331)	(9 550)	(86)	5 358
Úroveň 2	11 658	-	(9 215)	(2 250)	7 251	7 444
Úroveň 3	539	-	(1 643)	526	1 150	572
POCI	275	-	(7 098)	18 100	-	11 277
Spolu	16 284	29 513	(36 287)	6 826	8 315	24 651

Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Banka vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy.

V aktuálnom účtovnom období bola vytvorená rezerva na príspevok do tzv. rezolučného fondu vo výške 6,0 mil. Eur (2021: 5,0 mil. Eur).

27. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané v súvahe, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika banky (pozri poznámku 20 Úverové riziko).

Súdne konania

Banka je účastníkom súdnych sporov, z ktorých väčšina vznikla v rámci bežného bankového podnikania. Neočakáva sa, že tieto konania budú mať významný negatívny vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

28. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022
Základné imanie	212 000	212 000
Dodatočný splatený kapitál	-	-
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 434 032	1 425 203
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	380 000
Vlastníci materskej spoločnosti	2 026 032	2 017 203
Spolu	2 026 032	2 017 203

K 30.06.2022 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2021: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

Názov	ISIN	Nominálna hodnota	Mena	Dátum vydania	Počiatočná pevná sadzba	Obnovenie sadzby po prvom dátume vyrovnaní	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnaní
EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 Notes	AT0000A2UFJ4	80 000 000	EUR	30.11.2021	4,49% p.a.	M/S + 457 bps	Polročne	30.11.2026 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020 II	SK4000018172	150 000 000	EUR	23.11.2020	4,82% p.a.	M/S + 527 bps	Polročne	23.11.2025 a každý deň výplaty výnosov po prvom dni zmeny
SLSP AT1 PNC5 IC 2020	SK4000016788	150 000 000	EUR	27.2.2020	4,15% p.a.	M/S + 449 bps	Polročne	27.2.2025 a každý deň výplaty výnosov po 27.2.2025 pripadajúci na deň, ktorý nastal rok po predchádzajúcom dni vyrovnaní

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

Dividendy za rok 2021 boli vyplatené v marci 2022 na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia banky zo dňa 22.3.2022.

K 27. februáru 2022 bola vyplatená druhá časť výplaty kupónu z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 vo výške 3,1 mil. Eur.

Dňa 23. mája 2022 došlo k výplate kupónu z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 II vo hodnote 3,6 mil. Eur a následne 25. mája 2022 bol vyplatený kupón z investičného certifikátu EUR 80,000,000 Undated Fixed to Fixed Resettable Additional Tier 1 vo výške 1,8 mil. Eur.

29. Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe banky od momentu získania kontroly až do okamihu straty kontroly. Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy. Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií banky v jej dcérskych spoločnostiach:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	3 050	3 050	-	-	3 050	3 050
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
Spolu	28 860	28 860	-	-	28 860	28 860

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	LANED,a.s.		Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.	
	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Realitná spoločnosť		Obstarávanie		Poradenská činnosť	
Výška podielu	100%		51%		60,4%	
Hlasovacie práva	100%		51%		60,4%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2022

V priebehu prvého polroka 2022 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v dcérskych spoločnostiach.

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2021

Dňa 1. apríla 2021 dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r. o. bola zlúčená s bankou v hodnote 24,8 mil. Eur v položke „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“ a 0,4 mil. Eur v položke „Pohľadávka z odloženej dane z príjmov“. Dňa 28.5.2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a medzi jej akcionárov bol rozdelený likvidačný zvyšok. Slovenská sporiteľňa, as. ako akcionár so 100 % podielom obdržala likvidačnú výplatu vo výške 26,0 mil. Eur. V septembri 2021 banka dodatočne navýšila majetkový vklad do dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. o 1 mil. EUR. K 30. júnu 2022 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti 3,1 mil. EUR.

V priebehu roka 2021 sa majetkový podiel SLSP Social Finance, s.r.o. znížili zo 100 % (31.12.2020) na 60,40 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

30. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, na ktoré má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií do pridružených spoločností a spoločných podnikov:

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
Joint venture						
Monilogi s.r.o.	-	65	-	-	-	65
Spolu	-	65	-	-	-	65

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	8 142	8 142	-	-	8 142	8 142

Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Monilogi s.r.o.	
	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Mlynské nivy 1 829 90 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájomom		Spracovanie hotovosti	
Výška podielu	9,98%	9,98%	33,33%	33,33%	21,78%	21,78%	49,88%	49,88%	26,00%	26,00%
Hlasovacie práva	35,00%	35,00%	33,33%	33,33%	21,78%	21,78%	49,88%	49,88%	26,00%	26,00%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Spoločný podnik	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	

Klasifikácia krátkodobých a dlhodobých finančných aktív a pasív je založená na očakávaných zostatkových splatnostiach aktív a pasív.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2022

Dňa 10. mája 2022 banka vložila peňažný vklad vo výške 0,1 mil. Eur do spoločného podniku Monilogi s.r.o., čo predstavuje 26 % podiel na jeho riadení.

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2021

V priebehu roka 2021 sa vlastnícky podiel spoločnosti Holding Card Service, s.r.o. sa znížil z 24,62 % (31.12.2020) na 21,78 % (31.12.2021) v dôsledku vstupu ďalšieho investora do spoločnosti.

Ostatné zverejňované záležitosti

31. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami, ktoré zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Tieto transakcie prebiehajú za obvyklých trhových podmienok.

Súvahové expozície so spriaznenými stranami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	5 261	51 492	225	306	-	-	-	-
Deriváty	6 834	28 392	27	7	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	11 540	3 278	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 996	4 529	5 254	5 256
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 805	2 466	62	6	-	-	1	15 901
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 989	1 592	21 851	20 969	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	12 255	8 746	-	-
Ostatné aktíva	-	232	-	6 497	-	-	-	-
Spolu	25 440	85 860	2 303	8 408	40 102	34 244	5 255	21 157
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	39 643	22 923	-	44	-	-	-	-
Vklady bánk	676	47 354	1 170	3 765	-	-	189	97
Vklady klientov	-	-	6 307	3 567	4 552	5 981	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	573 274	568 594	2 988	2 986	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 844	51 898	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	12 282	8 773	-	-
Ostatné záväzky	2 873	270	332	2 626	(46)	-	-	-
Spolu	648 310	691 039	10 797	12 988	16 788	14 754	189	97

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Výnosové úroky	(4 300)	(3 667)	4	9	207	204	50	51
Nákladové úroky	766	2 664	(4)	(30)	-	-	(1)	(1)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	100	231	5 661	8 259	19	2	-	2
Čistý zisk / strata z obchodovania	8 510	19 366	(499)	361	-	-	-	-
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(190)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 893)	(1 714)	(8 115)	(10 600)	(536)	(736)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 509)	(3 509)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	404	48	225	279	107	13	4	1
Spolu	3 587	16 928	(2 715)	(1 722)	(3 712)	(4 216)	53	53

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk / strata z obchodovania“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 30. júnu 2022 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 28).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2021: 2,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. v hodnote 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2021: 0,2 mil. Eur).

K 30. júnu 2022 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,0 mil. Eur (2021: 1,4 mil. Eur).

K 30.06.2022 a ani v roku 2021 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

32. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti.

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

Potvrdzujeme, že podľa nášho najlepšieho vedomia, individuálne finančné výkazy poskytujú pravdivý a objektívny pohľad na aktíva, pasíva, finančnú situáciu a hospodársky výsledok banky, podľa požiadaviek platných účtovných štandardov, a že správa manažmentu banky podáva pravdivý a objektívny pohľad na vývoj, výsledky podnikania a postavenie banky, spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým je banka vystavená.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Mgr. Ing. Norbert Hovančák

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 26. júla 2022