

# **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

**Priebežná individuálna účtovná závierka  
pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom  
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou  
za 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021**

# 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  |
| Poznámky k individuálnym účtovným výkazom .....                                                            | 8  |
| A. Všeobecné informácie .....                                                                              | 8  |
| B. Významné účtovné zásady .....                                                                           | 9  |
| a) Vyhlásenie o zhode .....                                                                                | 9  |
| b) Východiská zostavenia účtovnej závierky .....                                                           | 9  |
| c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti .....                                                      | 10 |
| d) Účtovné metódy a metódy oceňovania .....                                                                | 10 |
| e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady .....                                                     | 10 |
| f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS .....                                               | 11 |
| C. Poznámky .....                                                                                          | 12 |
| 1. Čisté úrokové výnosy .....                                                                              | 12 |
| 2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....                                                               | 13 |
| 3. Výnosy z dividend .....                                                                                 | 14 |
| 4. Čistý zisk / strata z obchodovania .....                                                                | 14 |
| 5. Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ..... | 14 |
| 6. Všeobecné administratívne náklady .....                                                                 | 15 |
| 7. Čistý zisk / strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov .....                                   | 15 |
| 8. Ostatné prevádzkové výsledky .....                                                                      | 16 |
| 9. Daň z príjmov .....                                                                                     | 16 |
| 10. Hotovosť a hotovostné zostatky .....                                                                   | 17 |
| 11. Deriváty určené na obchodovanie .....                                                                  | 17 |
| 12. Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát .....                         | 18 |
| 13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote .....                                                | 19 |
| 14. Pohľadávky z finančného lízingu .....                                                                  | 26 |
| 15. Zabezpečovacie deriváty .....                                                                          | 29 |
| 16. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky .....                                               | 30 |
| 17. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach .....                                             | 33 |
| 18. Ostatné aktíva .....                                                                                   | 35 |
| 19. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote .....                                               | 35 |
| 20. Rezervy .....                                                                                          | 39 |
| 21. Ostatné záväzky .....                                                                                  | 41 |
| 22. Vlastné imanie .....                                                                                   | 41 |
| 23. Transakcie so spriaznenými osobami .....                                                               | 43 |
| 24. Zabezpečenia .....                                                                                     | 45 |
| 25. Aktíva v správe .....                                                                                  | 48 |
| 26. Vykazovanie podľa segmentov .....                                                                      | 48 |
| 27. Riadenie rizika .....                                                                                  | 50 |
| 28. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov .....                                            | 79 |
| 29. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky .....                                                           | 84 |
| 30. Udalosti po dátume súvahy .....                                                                        | 88 |

# Individuálny výkaz ziskov a strát

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021

| Eur tis.                                                                                                 | Pozn. | 2020          | 2021           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|----------------|
| Čisté úrokové výnosy                                                                                     | 1     | 325 585       | 322 663        |
| Úrokové výnosy                                                                                           |       | 335 329       | 315 102        |
| Ostatné úrokové výnosy                                                                                   |       | 13 131        | 31 847         |
| Úrokové náklady                                                                                          |       | (16 581)      | (13 825)       |
| Ostatné úrokové náklady                                                                                  |       | (6 294)       | (10 461)       |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                      | 2     | 106 501       | 128 114        |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                            |       | 123 862       | 141 715        |
| Náklady z poplatkov a provízií                                                                           |       | (17 361)      | (13 601)       |
| Výnosy z dividend                                                                                        | 3     | 634           | 592            |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                                                                       | 4     | 5 915         | 6 669          |
| Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát        | 5     | 237           | (213)          |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností                                                                     |       | 201           | 195            |
| Personálne náklady                                                                                       | 6     | (117 520)     | (113 536)      |
| Ostatné administratívne náklady                                                                          | 6     | (68 007)      | (78 241)       |
| Odpisy a amortizácia                                                                                     | 6     | (30 686)      | (27 489)       |
| Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote               |       | 1             | 1              |
| Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát |       | (5)           | (302)          |
| Čistá zisk / strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov                                          | 7     | (86 574)      | 1 576          |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                             | 8     | (40 175)      | 1 715          |
| <i>z toho: špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií</i>                                       |       | (37 751)      | (4 665)        |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov</b>                                                                         |       | <b>96 107</b> | <b>241 744</b> |
| Daň z príjmov                                                                                            | 9     | (23 912)      | (56 233)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                             |       | <b>72 195</b> | <b>185 511</b> |

## Zisk na akciu

|                                                            |            | 2020       | 2021       |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti | Eur tis.   | 72 195     | 185 511    |
| Počet vydaných akcií                                       | ks         | 212 000    | 212 000    |
| <b>Zisk na akciu</b>                                       | <b>Eur</b> | <b>341</b> | <b>875</b> |

Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako uvedený základný zisk na akciu.

Poznámky na stranách 8 až 88 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021

| Eur tis.                                                                                      | 2020    | 2021    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Čistý zisk po zdanení                                                                         | 72 195  | 185 511 |
| Ostatné komplexné zisky a straty                                                              |         |         |
| Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát                               |         |         |
| Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty | 10 475  | -       |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať                          | (2 033) | 3       |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku                                                          | 7 485   | (11)    |
| Celkový komplexný zisk                                                                        | 79 680  | 185 500 |

Poznámky na stranách 8 až 87 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

# Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2021

| Eur tis.                                                                           | Pozn. | 31.12.2020        | 30.09.2021        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                      |       |                   |                   |
| Hotovosť a hotovostné zostatky                                                     | 10    | 1 717 486         | 3 241 173         |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                             | 11    | 59 994            | 48 856            |
| Deriváty                                                                           |       | 59 994            | 48 856            |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 12    | 15 287            | 15 485            |
| Kapitálové nástroje                                                                |       | 7 547             | 7 155             |
| Dlhové cenné papiere                                                               |       | 7 740             | 8 330             |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                  | 13    | 18 285 464        | 18 992 977        |
| z toho: poskytnuté ako zabezpečenie                                                |       | 3 540 330         | 4 502 108         |
| Dlhové cenné papiere                                                               |       | 3 679 704         | 3 816 954         |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                     |       | 49                | 13 527            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                   |       | 14 605 711        | 15 162 496        |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                    | 14    | 241 012           | 224 182           |
| Zabezpečovacie deriváty                                                            | 15    | 34 345            | 23 305            |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie                       |       | 119 345           | 107 431           |
| Investície do nehnuteľností                                                        |       | 1 898             | 1 521             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                                          |       | 18 947            | 15 856            |
| Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach                               | 17    | 75 753            | 37 002            |
| Pohľadávka z odloženej dane z príjmov                                              |       | 75 666            | 66 752            |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                 | 16    | 81 597            | 117 251           |
| Ostatné aktíva                                                                     | 18    | 20 947            | 36 605            |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                |       | <b>20 747 741</b> | <b>22 928 396</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>                                                    |       |                   |                   |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                            | 11    | 56 524            | 46 386            |
| Deriváty                                                                           |       | 56 524            | 46 386            |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                 | 19    | 18 709 308        | 20 767 056        |
| Vklady bánk                                                                        |       | 1 710 255         | 2 963 791         |
| Vklady klientov                                                                    |       | 14 924 817        | 15 635 793        |
| Vydané dlhové cenné papiere                                                        |       | 2 051 731         | 2 059 007         |
| Ostatné finančné záväzky                                                           |       | 22 505            | 108 465           |
| Záväzky z lízingu                                                                  |       | 39 878            | 32 271            |
| Zabezpečovacie deriváty                                                            | 15    | 48 373            | 38 153            |
| Rezervy                                                                            | 20    | 31 836            | 46 948            |
| Záväzok zo splatnej dane z príjmov                                                 |       | 21 908            | 1 718             |
| Ostatné záväzky                                                                    | 21    | 79 910            | 100 087           |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                               |       | <b>18 987 737</b> | <b>21 032 619</b> |
| Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti                     | 22    | 1 760 004         | 1 895 777         |
| Základné imanie                                                                    |       | 212 000           | 212 000           |
| Ostatné kapitálové nástroje                                                        |       | 300 000           | 300 000           |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy                                                   |       | 1 248 004         | 1 383 777         |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                                        |       | <b>1 760 004</b>  | <b>1 895 777</b>  |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                              |       | <b>20 747 741</b> | <b>22 928 396</b> |

Poznámky na stranách 8 až 88 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní**

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021

|                                                                                       | Základné imanie | Ostatné kapitálové nástroje | Zákonný rezervný fond | Ostatné fondy | Nerozdelený zisk | Precenenie na reálnu hodnotu | Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky | Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Eur tis.                                                                              |                 |                             |                       |               |                  |                              |                                                                        |                                                                |
| <b>K 1.1.2020</b>                                                                     | <b>212 000</b>  | <b>150 000</b>              | <b>79 795</b>         | <b>39 104</b> | <b>1 034 655</b> | <b>65 963</b>                | <b>(891)</b>                                                           | <b>1 580 626</b>                                               |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu                      | -               | -                           | -                     | -             | (87 239)         | -                            | -                                                                      | (87 239)                                                       |
| Nárast kapitálu                                                                       | -               | 150 000                     | -                     | -             | -                | -                            | -                                                                      | 150 000                                                        |
| Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku | -               | -                           | -                     | -             | 66 805           | (66 805)                     | -                                                                      | -                                                              |
| Nadobudnutie dcérskej spoločnosti (S Slovensko, spol. s r.o.)                         | -               | -                           | -                     | -             | (3 270)          | -                            | -                                                                      | (3 270)                                                        |
| <b>Komplexný zisk za vykazované obdobie</b>                                           | <b>-</b>        | <b>-</b>                    | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>72 195</b>    | <b>8 241</b>                 | <b>(756)</b>                                                           | <b>79 680</b>                                                  |
| Čistý zisk za vykazované obdobie                                                      | -               | -                           | -                     | -             | 72 195           | -                            | -                                                                      | 72 195                                                         |
| Ostatné komplexné zisky a straty                                                      | -               | -                           | -                     | -             | -                | 8 241                        | (756)                                                                  | 7 485                                                          |
| <b>K 30.9.2020</b>                                                                    | <b>212 000</b>  | <b>300 000</b>              | <b>79 795</b>         | <b>39 104</b> | <b>1 083 146</b> | <b>7 399</b>                 | <b>(1 647)</b>                                                         | <b>1 719 797</b>                                               |
|                                                                                       |                 |                             |                       |               |                  |                              |                                                                        |                                                                |
| <b>K 1.1.2021</b>                                                                     | <b>212 000</b>  | <b>300 000</b>              | <b>79 795</b>         | <b>39 104</b> | <b>1 130 796</b> | <b>-</b>                     | <b>(1 691)</b>                                                         | <b>1 760 004</b>                                               |
| Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu                      | -               | -                           | -                     | -             | (50 311)         | -                            | -                                                                      | (50 311)                                                       |
| Ostatné zmeny                                                                         | -               | -                           | -                     | -             | 584              | -                            | -                                                                      | 584                                                            |
| <b>Komplexný zisk za vykazované obdobie</b>                                           | <b>-</b>        | <b>-</b>                    | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>185 511</b>   | <b>-</b>                     | <b>(11)</b>                                                            | <b>185 500</b>                                                 |
| Čistý zisk za vykazované obdobie                                                      | -               | -                           | -                     | -             | 185 511          | -                            | -                                                                      | 185 511                                                        |
| <b>K 30.09.2021</b>                                                                   | <b>212 000</b>  | <b>300 000</b>              | <b>79 795</b>         | <b>39 104</b> | <b>1 266 580</b> | <b>-</b>                     | <b>(1 702)</b>                                                         | <b>1 895 777</b>                                               |

Poznámky na stranách 8 až 88 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zázvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Individuálny výkaz peňažných tokov**

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021

| Eur tis.                                                                                 | 2020             | 2021           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Zisk pred daňou z príjmov</b>                                                         | <b>96 107</b>    | <b>241 744</b> |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                             |                  |                |
| Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu                             | 86 574           | 26 067         |
| Rezervy na záväzky a iné záväzky                                                         | (5 455)          | (4 011)        |
| Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto                                       | (3 248)          | (79)           |
| Odpisy a amortizácia                                                                     | 30 685           | 27 490         |
| Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku                                             | 2 081            | -              |
| Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov       | 3                | (114)          |
| Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie                                  | (16 890)         | 32 530         |
| Transfer prijatých dividend do investičných činností                                     | (615)            | (592)          |
| Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach                                     | -                | (11 022)       |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b> | <b>189 242</b>   | <b>312 013</b> |
| <b>(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:</b>                                        |                  |                |
| Povinné minimálne rezervy v NBS                                                          | (835 245)        | (1 459 134)    |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                   | (18 222)         | 11 138         |
| Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát       | (5 607)          | 496            |
| Kapitálové nástroje                                                                      | -                | 504            |
| Dlhové cenné papiere                                                                     | (5 607)          | (8)            |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku     | 5 764            | -              |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote                                        | (958 328)        | (783 183)      |
| Dlhové cenné papiere                                                                     | (145 832)        | (159 963)      |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                           | (117 620)        | (13 478)       |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                         | (694 876)        | (609 742)      |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                          | (21 718)         | 16 830         |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                  | (11 278)         | 11 040         |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                       | 26 438           | (35 654)       |
| Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti                                                   | 9 292            | (16 089)       |
| <b>Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:</b>                                     |                  |                |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                                  | 20 139           | (10 138)       |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote                                       | 1 485 727        | 2 050 790      |
| Vklady bánk                                                                              | 1 490 743        | 1 253 536      |
| Vklady klientov                                                                          | (55 759)         | 711 294        |
| Ostatné finančné záväzky                                                                 | 50 743           | 85 960         |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                  | 3 472            | (10 220)       |
| Rezervy                                                                                  | 5 921            | 14 792         |
| Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti                                                  | (672)            | 16 707         |
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitá na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov</b>   | <b>(105 075)</b> | <b>119 388</b> |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

| Eur tis.                                                                                                               | 2020             | 2021            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov</b>                                | <b>(105 075)</b> | <b>119 388</b>  |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                                                | (37 852)         | (59 394)        |
| <b>Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností</b>                                                     | <b>(142 927)</b> | <b>59 994</b>   |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                            |                  |                 |
| Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií                            | 615              | 592             |
| Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností                                                                        | (24 588)         | (1 000)         |
| Výnosy z likvidácie dcérskych a pridružených spoločností                                                               | -                | 25 925          |
| Výnosy zo zlúčenia dcérskych a pridružených spoločností                                                                | -                | 24 848          |
| Výnosy z predaja investícií                                                                                            | 63 535           | -               |
| Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku                                                                    | (6 070)          | (13 775)        |
| Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku                                                              | 3 685            | 408             |
| <b>Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností</b>                                                            | <b>37 177</b>    | <b>36 998</b>   |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                              |                  |                 |
| Dividendy vyplatené                                                                                                    | (87 239)         | (50 311)        |
| Emisia certifikátu AT1                                                                                                 | 150 000          | -               |
| Emisia podriadeného dlhu                                                                                               | 30 000           | -               |
| Emisia dlhopisov                                                                                                       | 61 592           | 201 122         |
| Splatenie dlhopisov                                                                                                    | (83 373)         | (159 955)       |
| Závazky z lízingu                                                                                                      | (10 641)         | (13 753)        |
| <b>Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností</b>                                                              | <b>50 339</b>    | <b>(32 897)</b> |
| Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty                                                          | (1 134)          | 458             |
| <b>Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                                           | <b>(56 545)</b>  | <b>64 553</b>   |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>                                                  | <b>413 554</b>   | <b>363 352</b>  |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia</b>                                                     | <b>357 009</b>   | <b>427 905</b>  |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)</b> | <b>276 746</b>   | <b>280 811</b>  |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                                                | (37 852)         | (59 394)        |
| Zaplatené úroky                                                                                                        | (17 019)         | (32 693)        |
| Prijaté úroky                                                                                                          | 331 002          | 372 306         |
| Prijaté dividendy                                                                                                      | 615              | 592             |

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie.

Poznámky na stranách 8 až 88 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.



## Porovnanie štvrťročných výsledkov

| Eur tis.                                                                                                 | 30.09.2020    | 31.12.2020    | 31.3.2021     | 30.6.2021     | 30.09.2021     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Individuálny výkaz ziskov a strát</b>                                                                 |               |               |               |               |                |
| Čisté úrokové výnosy                                                                                     | 108 058       | 108 465       | 103 131       | 114 908       | 104 621        |
| Úrokové výnosy                                                                                           | 110 488       | 110 232       | 105 253       | 103 916       | 105 931        |
| Ostatné úrokové výnosy                                                                                   | 4 180         | 4 996         | 4 831         | 19 910        | 7 105          |
| Úrokové náklady                                                                                          | (5 001)       | (4 999)       | (4 790)       | (4 575)       | (4 460)        |
| Ostatné úrokové náklady                                                                                  | (1 609)       | (1 764)       | (2 163)       | (4 343)       | (3 955)        |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                      | 38 496        | 40 839        | 37 045        | 42 474        | 48 595         |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                            | 44 104        | 46 661        | 42 044        | 47 521        | 52 150         |
| Náklady z poplatkov a provízií                                                                           | (5 608)       | (5 822)       | (4 999)       | (5 047)       | (3 555)        |
| Výnosy z dividend                                                                                        | 33            | 13            | 13            | 520           | 60             |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                                                                       | 2 223         | 2 308         | 3 315         | 552           | 2 802          |
| Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát        | 3 007         | 1 272         | (168)         | 231           | (277)          |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností                                                                     | 67            | 64            | 62            | 68            | 65             |
| Personálne náklady                                                                                       | (40 531)      | (40 033)      | (38 371)      | (36 945)      | (38 220)       |
| Ostatné administratívne náklady                                                                          | (20 574)      | (24 582)      | (31 672)      | (24 177)      | (22 392)       |
| Odpisy a amortizácia                                                                                     | (9 096)       | (9 050)       | (9 221)       | (9 169)       | (9 099)        |
| Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 1             | (12)          | (298)         | (1)           | (2)            |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov                                                 | (23 056)      | (21 365)      | (17 743)      | (8 216)       | 27 536         |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                             | (334)         | (626)         | (7 316)       | 10 407        | (1 376)        |
| <i>Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií</i>                                               | -             | -             | -             | -             | -              |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov</b>                                                                         | <b>58 294</b> | <b>57 293</b> | <b>38 777</b> | <b>90 652</b> | <b>112 314</b> |
| Daň z príjmov                                                                                            | (14 354)      | (14 855)      | (8 835)       | (20 346)      | (27 051)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                             | <b>43 940</b> | <b>42 438</b> | <b>29 942</b> | <b>70 306</b> | <b>85 263</b>  |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>                                        | <b>43 940</b> | <b>42 438</b> | <b>29 942</b> | <b>70 306</b> | <b>85 263</b>  |

| Eur tis.                                                                                      | 30.09.2020    | 31.12.2020    | 31.3.2021     | 30.6.2021     | 30.09.2021    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                  | <b>43 940</b> | <b>42 438</b> | <b>29 942</b> | <b>70 306</b> | <b>85 263</b> |
| <b>Ostatné komplexné zisky a straty</b>                                                       |               |               |               |               |               |
| <b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát</b>                        |               |               |               |               |               |
| Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov                    | (957)         | (56)          | -             | -             | (14)          |
| Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty | (31)          | 215           | -             | -             | -             |
| Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať                          | 174           | 189           | -             | -             | 3             |
| <b>Spolu</b>                                                                                  | <b>(814)</b>  | <b>348</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>(11)</b>   |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                                   | <b>(814)</b>  | <b>348</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>(11)</b>   |
| <b>Celkový komplexný zisk</b>                                                                 | <b>43 126</b> | <b>42 786</b> | <b>29 942</b> | <b>70 306</b> | <b>85 252</b> |
| <b>Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>                 | <b>43 126</b> | <b>42 786</b> | <b>29 942</b> | <b>70 306</b> | <b>85 252</b> |

Poznámky na stranách 8 až 88 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

# Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

## A. Všeobecné informácie

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

Banka je univerzálnou bankou s ponukou širokej škály bankových a finančných služieb obchodným, finančným a súkromným klientom predovšetkým na Slovensku.

K 30. septembru 2021 spoločnosť DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Foundation’), nadácia, vlastní spolu so svojimi partnermi na základe akcionárskych dohôd akcie Erste Group Bank AG a predstavuje 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. Ďalší podiel zo základného imania vlastní ERSTE Foundation na základe akcionárskej dohody so spoločnosťou CaixaBank S.A. a zvyšný podiel pozostáva z priamych menšinových podielov, ktoré držia rôzni partneri na základe iných akcionárskych dohôd.

Predstavenstvo banky malo k 30. septembru 2021 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), Mgr. Ing. Zdeněk Románek, MBA (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen) a Mgr. Ing. Norbert Hovančák (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. septembru 2021 šiestich členov, ktorými boli:

Ing. Stefan Dörfler (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a JUDr. Beatrice Melichárová (členka).

Banka musí dodržiavať regulačné opatrenia Národnej banky Slovenska a iných kontrolných orgánov v súlade s právnymi predpismi platnými na Slovensku.

Od 4. novembra 2014 je banka pod priamym dohľadom Európskej centrálnej banky v rámci Jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervision Mechanism).

## B. Významné účtovné zásady

### a) Vyhlásenie o zhode

Na základe § 17a zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2006 sú banky povinné zostavovať individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od platných IFRS a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) s výnimkou niektorých štandardov, ktoré už boli vydané, ale doposiaľ neboli prijaté v EÚ. Banka podľa odhadov a analýz usúdila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade ich aplikovania k dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky nemali významný dopad na jej finančné výkazy. Informácie o aplikácii nových a upravených štandardov IAS / IFRS sú uvedené v poznámke f).

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 2020 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 16. februára 2021 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

### b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. V zmysle zákonných povinností, banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 16. februára 2021 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (rok končiaci sa 31. decembrom 2020) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 16. februára 2021.

Banka má kontrolu v dcérskych spoločnostiach a významný vplyv v pridružených spoločnostiach, ktoré sú uvedené v poznámke 18. V tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierke sú uvedené spoločnosti zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov COVIDu 19 (koronavírus) na obchodné aktivity banky vyhodnotila, že neexistuje žiaden vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť banky nepretržite vykonávať svoju činnosť nasledujúcich 12 mesiacov.

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

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

Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2020 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2020.

V nasledujúcich poznámkach, Výkaz o finančnej situácii sa označuje ako „súvaha“ a Výkaz ziskov a strát sa označuje ako „výsledovka“.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

## **c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti**

Pri zostavovaní tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky banka použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy oceňovania, ako boli použité v ročnej individuálnej účtovnej závierke za predchádzajúce obdobie. V priebehu aktuálneho účtovného obdobia za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021 nenastali zmeny v používaných účtovných zásadách, účtovných metódach a metódach oceňovania. V súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke. Zverejnenia týkajúce sa dcérskych spoločností a pridružených spoločností sú uvedené v individuálnej účtovnej závierke za predchádzajúce obdobie v poznámke Bc).

## **d) Účtovné metódy a metódy oceňovania**

Účtovné metódy a metódy oceňovania použité pri zostavovaní tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky sa nezmenili. V súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 táto priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia týkajúce sa účtovných metód a metód oceňovania. Kompletne zverejnenia týkajúce sa účtovných metód a metód oceňovania sú uvedené v individuálnej účtovnej závierke za predchádzajúci rok v poznámke Bd).

## **e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady**

Pri zostavovaní tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky manažment aplikoval úsudky, odhady a predpoklady v súvislosti s vykazovaním majetku, záväzkov, nákladov a výnosov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, prognóza a očakávanie budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi skutočné výsledky môžu viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných položiek výkazov v budúcich obdobiach.

Najdôležitejšie použité úsudky, odhady a predpoklady sa týkajú nasledovných oblastí:

- Posúdenie SPPI kritérií,
- Posúdenie obchodného modelu,
- Znehodnotenie finančných inštrumentov,
- Reálna hodnota finančných nástrojov,
- Odložená daňová pohľadávka.

Účtovné úsudky, predpoklady a odhady použité pri zostavovaní tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky sa nezmenili. V súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia týkajúce sa účtovných úsudkov, predpokladov a odhadov. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa použitých účtovných úsudkov, predpokladov a odhadov je potrebné túto priebežnú účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke Be).

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov COVIDu 19 (koronavírus) na obchodné aktivity banky vyhodnotila, že neexistuje žiaden vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť banky nepretržite vykonávať svoju činnosť nasledujúcich 12 mesiacov. Banka pri posúdení vychádzala z analýz viacerých scenárov vývoja a možných vplyvov dôsledkov COVIDu 19 na ziskovosť banky. Na základe výsledkov analýz banky očakáva dosiahnutie pozitívneho hospodárskeho výsledku za finančný rok končiaci sa 31. decembra 2021. Banka bude aj naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu COVIDu 19 a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na banku, jej zamestnancov a klientov.

## **f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS**

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti.

## C. Poznámky

### 1. Čisté úrokové výnosy

| Eur tis.                                                  | 2020            | 2021            |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Úrokové a ostatné úrokové výnosy</b>                   |                 |                 |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                   | 335 329         | 315 102         |
| Netermínované vklady                                      | 8               | 1               |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom                 | 263 118         | 248 788         |
| Dlhové cenné papiere                                      | 72 203          | 66 313          |
| <b>Úrokové výnosy</b>                                     | <b>335 329</b>  | <b>315 102</b>  |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                    | 11 765          | 10 944          |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko                   | (6 984)         | (6 336)         |
| Ostatné aktíva                                            | 3 890           | 3 747           |
| Negatívny úrok z finančných záväzkov                      | 4 460           | 23 492          |
| <b>Ostatné úrokové výnosy</b>                             | <b>13 131</b>   | <b>31 847</b>   |
| <b>Úrokové výnosy celkom</b>                              | <b>348 460</b>  | <b>346 949</b>  |
| <b>Úrokové a ostatné úrokové náklady</b>                  |                 |                 |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | (16 581)        | (13 825)        |
| Vklady bánk a klientov                                    | (4 669)         | (3 621)         |
| Vydané dlhové cenné papiere                               | (11 912)        | (10 204)        |
| <b>Úrokové náklady</b>                                    | <b>(16 581)</b> | <b>(13 825)</b> |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                   | (10 345)        | (9 387)         |
| Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko                   | 4 159           | 5 341           |
| Ostatné záväzky                                           | (26)            | 105             |
| Negatívny úrok z finančných aktív                         | (82)            | (6 520)         |
| <b>Ostatné úrokové náklady</b>                            | <b>(6 294)</b>  | <b>(10 461)</b> |
| <b>Úrokové náklady celkom</b>                             | <b>(22 875)</b> | <b>(24 286)</b> |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                               | <b>325 585</b>  | <b>322 663</b>  |

V rámci riadkových položiek s úrokovými výnosmi za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021 úroky zo znehodnotených úverov predstavovali sumu 4,7 mil. Eur (30.9.2020: 5,5 mil. Eur).

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

Na riadku „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ je vykázaný negatívny úrokový náklad z dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. Pri prvotnom vykázaní TLTRO operácie banka vypočítala pôvodnú úrokovú mieru na základe posúdenia kontraktuálnych podmienok a odhadu, či budú splnené podmienky na zvýhodnenie negatívneho úrokového nákladu. Pre výpočet pôvodnej efektívnej úrokovej miery bol použitý scenár s pravdepodobným odhadom budúceho vývoja splnenia podmienok. Následne banka pravidelne posudzuje, či dané podmienky budú splnené. K 30.6.2021 banka zmenila svoje očakávania, ktoré boli zohľadnené vo výpočte pôvodnej efektívnej úrokovej miery a zaúčtovala jednorázový dopočet v hodnote 12,7 mil. Eur na základe očakávaného vývoja splnenia podmienok na zvýhodnený negatívny úrokový náklad pri TLTRO operáciách.

## 2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| Eur tis.                                    | 2020            | 2021            |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>        |                 |                 |
| Cenné papiere                               | 3 269           | 2 926           |
| Emisie                                      | 84              | 121             |
| Príkazy na prevod                           | 1 707           | 592             |
| Iné                                         | 1 478           | 2 213           |
| Správa finančných nástrojov                 | 1 852           | 2 281           |
| Kolektívne investovanie                     | 419             | 579             |
| Iné                                         | 1 433           | 1 702           |
| Platobné služby                             | 71 386          | 78 261          |
| Platobné karty                              | 27 612          | 30 581          |
| Iné                                         | 43 774          | 47 680          |
| Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta  | 34 940          | 43 232          |
| Kolektívne investovanie                     | 8 175           | 14 112          |
| Poistné produkty (ako agent)                | 26 757          | 29 107          |
| Iné                                         | 8               | 13              |
| Úverová činnosť                             | 12 105          | 14 631          |
| Poskytnuté úverové prísľuby                 | 2 216           | 3 175           |
| Poskytnuté finančné záruky                  | 2 989           | 3 297           |
| Iné úverové produkty                        | 6 900           | 8 159           |
| Iné                                         | 310             | 384             |
| <b>Spolu výnosy z poplatkov a provízií</b>  | <b>123 862</b>  | <b>141 715</b>  |
| <b>Náklady z poplatkov a provízií</b>       |                 |                 |
| Cenné papiere                               | (950)           | (519)           |
| Príkazy na prevod                           | (941)           | (261)           |
| Iné                                         | (9)             | (258)           |
| Správa finančných nástrojov                 | (806)           | (1 068)         |
| Platobné služby                             | (11 688)        | (8 538)         |
| Platobné karty                              | (8 516)         | (6 054)         |
| Iné                                         | (3 172)         | (2 484)         |
| Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta  | (946)           | (33)            |
| Poistné produkty (ako agent)                | (946)           | (33)            |
| Úverová činnosť                             | (2 880)         | (2 907)         |
| Prijaté finančné záruky                     | (11)            | (9)             |
| Iné úverové produkty                        | (2 869)         | (2 898)         |
| Iné                                         | (91)            | (536)           |
| <b>Spolu náklady z poplatkov a provízií</b> | <b>(17 361)</b> | <b>(13 601)</b> |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>  | <b>106 501</b>  | <b>128 114</b>  |

### 3. Výnosy z dividend

| Eur tis.                                                                   | 2020       | 2021       |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát   | 480        | 559        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 135        | 15         |
| <b>Výnosy z dividend</b>                                                   | <b>634</b> | <b>592</b> |

### 4. Čistý zisk / strata z obchodovania

| Eur tis.                            | 2020         | 2021         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Obchodovanie s cennými papiermi     | 1 147        | 1 227        |
| Obchodovanie s derivátmi            | 4 767        | 5 631        |
| Výsledky zabezpečovacích transakcií | 1            | (189)        |
| <b>Čistý zisk z obchodovania</b>    | <b>5 915</b> | <b>6 669</b> |

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

### 5. Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

| Eur tis.                                                                                           | 2020       | 2021         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                | 237        | (213)        |
| <b>Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b> | <b>237</b> | <b>(213)</b> |



## 6. Všeobecné administratívne náklady

| Eur tis.                                 | 2020             | 2021             |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Personálne náklady</b>                | <b>(117 520)</b> | <b>(113 536)</b> |
| Mzdy a platy                             | (84 981)         | (80 948)         |
| Náklady na sociálne zabezpečenie         | (28 640)         | (28 378)         |
| Ostatné personálne náklady               | (3 039)          | (3 933)          |
| <b>Ostatné administratívne náklady</b>   | <b>(68 007)</b>  | <b>(78 241)</b>  |
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov       | (1 058)          | (9 426)          |
| Náklady na IT                            | (32 840)         | (33 453)         |
| Prenájom a správa budov                  | (9 246)          | (8 280)          |
| Prevádzkové a administratívne náklady    | (8 377)          | (8 722)          |
| Reklama a marketing                      | (9 861)          | (11 020)         |
| Náklady na právne a konzultačné služby   | (2 494)          | (2 771)          |
| Ostatné administratívne náklady          | (4 131)          | (4 569)          |
| <b>Odpisy a amortizácia</b>              | <b>(30 686)</b>  | <b>(27 489)</b>  |
| Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok  | (9 215)          | (5 579)          |
| Budovy využívané vlastníkom              | (14 978)         | (15 280)         |
| Investície do nehnuteľností              | (161)            | (156)            |
| Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok    | (6 332)          | (6 474)          |
| <b>Všeobecné administratívne náklady</b> | <b>(216 213)</b> | <b>(219 266)</b> |

K 30. septembru 2021 mala banka 3 664 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 30. septembru 2020 mala banka 3 782 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov.

## 7. Čistý zisk / strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

| Eur tis.                                                                | 2020            | 2021         |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                 | (80 965)        | 17 905       |
| Čistá tvorba opravných položiek                                         | (81 946)        | 20 363       |
| Odpisy pohľadávok                                                       | (512)           | (2 947)      |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok                                          | 1 493           | 489          |
| Finančný leasing                                                        | (579)           | (1 626)      |
| Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky | (5 030)         | (14 703)     |
| <b>Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov</b>         | <b>(86 574)</b> | <b>1 576</b> |

Čistý zisk/strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov sa týka tých inštrumentov, o ktorých sa účtuje v súlade so štandardom IFRS 9. Ostatné zisky/straty zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov, ktoré nie sú účtované podľa štandardu IFRS 9 sú vykázané v poznámke 8.

## 8. Ostatné prevádzkové výsledky

| Eur tis.                                            | 2020            | 2021            |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Ostatné prevádzkové náklady</b>                  | <b>(66 210)</b> | <b>(24 973)</b> |
| Tvorba ostatných rezerv                             | (23 061)        | (15 652)        |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií | (37 751)        | (4 665)         |
| Banková daň                                         | (33 757)        | -               |
| Rezolučný fond                                      | (3 994)         | (4 665)         |
| Ostatné dane                                        | (160)           | (138)           |
| Ostatné                                             | (5 238)         | (4 518)         |
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>                   | <b>26 035</b>   | <b>26 688</b>   |
| Rozpustenie ostatných rezerv                        | 22 093          | 13 990          |
| Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku  | 1 538           | 327             |
| Ostatné                                             | 2 404           | 12 371          |
| <b>Ostatné prevádzkové výsledky</b>                 | <b>(40 175)</b> | <b>1 715</b>    |

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.

Z dôvodu likvidácie dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s.r.o. banka vykazuje výnos z vyplatenia likvidačného zostatku v časti „Ostatné“.

## 9. Daň z príjmov

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

## 10. Hotovosť a hotovostné zostatky

| Eur tis.                                                        | 31.12.2020       | 30.09.2021       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pokladničná hotovosť                                            | 352 330          | 410 429          |
| Účty v centrálnych bankách                                      | 1 354 133        | 2 825 649        |
| Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám | 11 023           | 5 095            |
| <b>Peniaze a účty v bankách</b>                                 | <b>1 717 486</b> | <b>3 241 173</b> |

Účty v centrálnych bankách zahŕňajú len pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo na základe oznámenia o výbere podaného v lehote jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín. V rámci tejto položky banka vykazuje aj povinné minimálne rezervy.

K 30. septembru 2021 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 2 813,3 mil. Eur (2020: 1 354,1 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec septembra 2021, bol predpísaný stav PMR vo výške 155,8 mil. Eur (2020: 141,1 mil. Eur).

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

## 11. Deriváty určené na obchodovanie

| Eur tis.                                 | 31.12.2020        |                          |                          | 30.09.2021        |                          |                          |
|------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                          | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota |
| <b>Deriváty držané v obchodnej knihe</b> | <b>2 405 271</b>  | <b>59 994</b>            | <b>56 524</b>            | <b>2 542 189</b>  | <b>48 856</b>            | <b>46 386</b>            |
| Úrokové deriváty                         | 2 066 927         | 21 952                   | 20 708                   | 2 082 424         | 13 906                   | 12 895                   |
| Menové deriváty                          | 338 344           | 38 042                   | 35 816                   | 459 765           | 34 950                   | 33 491                   |
| <b>Celková hrubá hodnota</b>             | <b>2 405 271</b>  | <b>59 994</b>            | <b>56 524</b>            | <b>2 542 189</b>  | <b>48 856</b>            | <b>46 386</b>            |

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.

## 12. Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

| Eur tis.                                                                        | 31.12.2020               |                           | 30.09.2021               |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                                                                 | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote | Určené v reálnej hodnote | Povinne v reálnej hodnote |
| Kapitálové nástroje                                                             | -                        | 7 547                     | -                        | 7 155                     |
| Dlhové cenné papiere                                                            | -                        | 7 740                     | -                        | 8 330                     |
| Ostatné finančné inštitúcie                                                     | -                        | 7 740                     | -                        | 8 330                     |
| <b>Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b> | -                        | <b>15 287</b>             | -                        | <b>15 485</b>             |

„Kapitálové nástroje“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

„Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

### 13. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

#### Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

| 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            |                       |
| <b>K 30.09.2021</b>                     |                       |                  |                |               |                   |                 |                  |                  |                 |                  |                       |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>             | <b>3 817 762</b>      | <b>10</b>        | -              | -             | <b>3 817 772</b>  | <b>(818)</b>    | -                | -                | -               | <b>(818)</b>     | <b>3 816 954</b>      |
| Vládny sektor                           | 3 490 836             | -                | -              | -             | 3 490 836         | (469)           | -                | -                | -               | (469)            | 3 490 367             |
| Finančné inštitúcie                     | 200 113               | -                | -              | -             | 200 113           | (175)           | -                | -                | -               | (175)            | 199 938               |
| Ostatné finančné inštitúcie             | 25 130                | -                | -              | -             | 25 130            | (32)            | -                | -                | -               | (32)             | 25 098                |
| Nefinančné inštitúcie                   | 101 683               | 10               | -              | -             | 101 693           | (142)           | -                | -                | -               | (142)            | 101 551               |
| <b>Úvery a pohľadávky voči bankám</b>   | <b>13 525</b>         | <b>2</b>         | -              | -             | <b>13 527</b>     | -               | -                | -                | -               | -                | <b>13 527</b>         |
| Finančné inštitúcie                     | 13 525                | 2                | -              | -             | 13 527            | -               | -                | -                | -               | -                | 13 527                |
| <b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b> | <b>12 855 884</b>     | <b>2 295 029</b> | <b>279 409</b> | <b>66 613</b> | <b>15 496 935</b> | <b>(32 198)</b> | <b>(114 879)</b> | <b>(161 904)</b> | <b>(25 458)</b> | <b>(334 439)</b> | <b>15 162 496</b>     |
| Vládny sektor                           | 283 405               | 1 201            | -              | -             | 284 606           | (381)           | (127)            | -                | -               | (508)            | 284 098               |
| Ostatné finančné inštitúcie             | 62 148                | 43 508           | 87             | 3             | 105 746           | (258)           | (2 637)          | (62)             | -               | (2 957)          | 102 789               |
| Nefinančné inštitúcie                   | 2 175 873             | 1 691 451        | 69 763         | 63 238        | 4 000 325         | (10 849)        | (75 890)         | (34 651)         | (24 002)        | (145 392)        | 3 854 933             |
| Domácnosti                              | 10 334 458            | 558 869          | 209 559        | 3 372         | 11 106 258        | (20 710)        | (36 225)         | (127 191)        | (1 456)         | (185 582)        | 10 920 676            |
| <b>Spolu</b>                            | <b>16 687 171</b>     | <b>2 295 041</b> | <b>279 409</b> | <b>66 613</b> | <b>19 328 234</b> | <b>(33 016)</b> | <b>(114 879)</b> | <b>(161 904)</b> | <b>(25 458)</b> | <b>(335 257)</b> | <b>18 992 977</b>     |

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 30. septembru 2021 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 30. septembru 2021 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,3 %, čo predstavovalo sumu 823,6 mil. Eur.

| 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 31.12.2020                     |                       |           |          |        |            |                 |           |           |          |           |                       |
| Dlhové cenné papiere             | 3 680 250             | -         | -        | -      | 3 680 250  | (546)           | -         | -         | -        | (546)     | 3 679 704             |
| Vládny sektor                    | 3 371 752             | -         | -        | -      | 3 371 752  | (283)           | -         | -         | -        | (283)     | 3 371 469             |
| Finančné inštitúcie              | 182 974               | -         | -        | -      | 182 974    | (113)           | -         | -         | -        | (113)     | 182 861               |
| Ostatné finančné inštitúcie      | 10 131                | -         | -        | -      | 10 131     | (21)            | -         | -         | -        | (21)      | 10 110                |
| Nefinančné inštitúcie            | 115 393               | -         | -        | -      | 115 393    | (129)           | -         | -         | -        | (129)     | 115 264               |
| Úvery a pohľadávky voči bankám   | 47                    | 2         | -        | -      | 49         | -               | -         | -         | -        | -         | 49                    |
| Finančné inštitúcie              | 47                    | 2         | -        | -      | 49         | -               | -         | -         | -        | -         | 49                    |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 12 313 488            | 2 301 148 | 287 785  | 83 777 | 14 986 198 | (29 858)        | (126 974) | (166 302) | (57 353) | (380 487) | 14 605 711            |
| Vládny sektor                    | 270 863               | 1 063     | -        | -      | 271 926    | (368)           | (40)      | -         | -        | (408)     | 271 518               |
| Ostatné finančné inštitúcie      | 78 647                | 25 825    | 99       | 1      | 104 572    | (380)           | (787)     | (60)      | -        | (1 227)   | 103 345               |
| Nefinančné inštitúcie            | 2 286 561             | 1 413 659 | 56 949   | 80 179 | 3 837 348  | (10 595)        | (74 321)  | (33 579)  | (55 646) | (174 141) | 3 663 207             |
| Domácnosti                       | 9 677 417             | 860 601   | 230 737  | 3 597  | 10 772 352 | (18 515)        | (51 826)  | (132 663) | (1 707)  | (204 711) | 10 567 641            |
| Spolu                            | 15 993 785            | 2 301 150 | 287 785  | 83 777 | 18 666 497 | (30 404)        | (126 974) | (166 302) | (57 353) | (381 033) | 18 285 464            |

K 31. decembru 2020 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,8 %, čo predstavovalo sumu 863,9 mil. Eur.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Opravné položky k finančným inštrumentom oceňované v amortizovanej hodnote**

| 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 | 30.09.2021   |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                          |              |             |             |                                                |                        |                                                     |                                                   |               |              |
| <b>Úroveň 1</b>                                      | <b>(546)</b> | <b>(29)</b> | <b>12</b>   | <b>(663)</b>                                   | <b>408</b>             | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(818)</b> |
| Vládny sektor                                        | (283)        | (9)         | 12          | (189)                                          | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (469)        |
| Finančné inštitúcie                                  | (113)        | (13)        | -           | (457)                                          | 408                    | -                                                   | -                                                 | -             | (175)        |
| Ostatné finančné inštitúcie                          | (21)         | -           | -           | (11)                                           | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (32)         |
| Nefinančné inštitúcie                                | (129)        | (7)         | -           | (6)                                            | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (142)        |
| <b>Úroveň 2</b>                                      | -            | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| Finančné inštitúcie                                  | -            | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| <b>Úroveň 3</b>                                      | -            | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| POCI                                                 | -            | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| <b>Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere</b> | <b>(546)</b> | <b>(29)</b> | <b>12</b>   | <b>(663)</b>                                   | <b>408</b>             | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(818)</b> |

| 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 | 30.09.2021 |
|----------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------|
| <b>Úvery a pohľadávky voči bankám</b>                          |            |             |             |                                                |                        |                                                     |                                                   |               |            |
| <b>Úroveň 1</b>                                                | -          | <b>(50)</b> | <b>37</b>   | <b>13</b>                                      | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| Finančné inštitúcie                                            | -          | (50)        | 37          | 13                                             | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>Úroveň 2</b>                                                | -          | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>Úroveň 3</b>                                                | -          | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| POCI                                                           | -          | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám</b> | -          | <b>(50)</b> | <b>37</b>   | <b>13</b>                                      | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |

| 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 | 30.09.2021       |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>                          |                  |                 |               |                                                |                        |                                                     |                                                   |               |                  |
| <b>Úroveň 1</b>                                                  | <b>(29 860)</b>  | <b>(19 737)</b> | <b>1 260</b>  | <b>(2 833)</b>                                 | <b>18 782</b>          | <b>-</b>                                            | <b>190</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(32 198)</b>  |
| Vládny sektor                                                    | (370)            | (100)           | 13            | 66                                             | 10                     | -                                                   | -                                                 | -             | (381)            |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (379)            | (127)           | 2             | 115                                            | 131                    | -                                                   | -                                                 | -             | (258)            |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (10 595)         | (15 944)        | 574           | 13 644                                         | 1 472                  | -                                                   | -                                                 | -             | (10 849)         |
| Domácnosti                                                       | (18 516)         | (3 566)         | 671           | (16 658)                                       | 17 169                 | -                                                   | 190                                               | -             | (20 710)         |
| <b>Úroveň 2</b>                                                  | <b>(126 972)</b> | <b>(5 266)</b>  | <b>1 166</b>  | <b>36 451</b>                                  | <b>(20 389)</b>        | <b>-</b>                                            | <b>131</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(114 879)</b> |
| Vládny sektor                                                    | (38)             | -               | -             | 24                                             | (113)                  | -                                                   | -                                                 | -             | (127)            |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (788)            | (5)             | -             | (913)                                          | (931)                  | -                                                   | -                                                 | -             | (2 637)          |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (74 321)         | (4 776)         | 656           | 11 070                                         | (8 522)                | -                                                   | 3                                                 | -             | (75 890)         |
| Domácnosti                                                       | (51 825)         | (485)           | 510           | 26 270                                         | (10 823)               | -                                                   | 128                                               | -             | (36 225)         |
| <b>Úroveň 3</b>                                                  | <b>(166 302)</b> | <b>(686)</b>    | <b>39 743</b> | <b>(36 588)</b>                                | <b>(2 537)</b>         | <b>-</b>                                            | <b>4 466</b>                                      | <b>-</b>      | <b>(161 904)</b> |
| Ostatné finančné inštitúcie                                      | (60)             | -               | 1             | (3)                                            | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (62)             |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (33 579)         | (407)           | 11 470        | (12 005)                                       | (520)                  | -                                                   | 390                                               | -             | (34 651)         |
| Domácnosti                                                       | (132 663)        | (279)           | 28 272        | (24 580)                                       | (2 017)                | -                                                   | 4 076                                             | -             | (127 191)        |
| <b>POCI</b>                                                      | <b>(57 353)</b>  | <b>-</b>        | <b>200</b>    | <b>31 312</b>                                  | <b>-</b>               | <b>-</b>                                            | <b>383</b>                                        | <b>-</b>      | <b>(25 458)</b>  |
| Nefinančné inštitúcie                                            | (55 646)         | -               | 58            | 31 574                                         | -                      | -                                                   | 12                                                | -             | (24 002)         |
| Domácnosti                                                       | (1 707)          | -               | 142           | (262)                                          | -                      | -                                                   | 371                                               | -             | (1 456)          |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom</b> | <b>(380 487)</b> | <b>(25 689)</b> | <b>42 369</b> | <b>28 342</b>                                  | <b>(4 144)</b>         | <b>-</b>                                            | <b>5 170</b>                                      | <b>-</b>      | <b>(334 439)</b> |

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Viac detailných informácií k vývoju opravných položiek ohľadom COVID-19 je poskytnutých v poznámke 27.

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovacieho obdobia. V stĺpci „Rozpustenia“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov v amortizovanej hodnote. Použitie opravných položiek v tejto tabuľke sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.



V stĺpci „Presuny medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov v amortizovanej hodnote z úrovne 1 (k 1. januáru alebo k dátumu prvotného vykázania) do úrovne 2 alebo 3 ku koncu vykazovacieho obdobia alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovňam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ a „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Ďalšie úpravy“.

| Eur tis.                                             | 01.01.2020   | 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 | 31.12.2020   |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                          |              |             |             |                                                |                        |                                                     |                                                   |               |              |
| <b>Úroveň 1</b>                                      | <b>(384)</b> | <b>(44)</b> | <b>7</b>    | <b>(125)</b>                                   | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(546)</b> |
| Vládny sektor                                        | (247)        | (32)        | -           | (4)                                            | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (283)        |
| Finančné inštitúcie                                  | (106)        | -           | 7           | (14)                                           | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (113)        |
| Ostatné finančné inštitúcie                          | (15)         | -           | -           | (6)                                            | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (21)         |
| Nefinančné inštitúcie                                | (16)         | (12)        | -           | (101)                                          | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (129)        |
| <b>Úroveň 2</b>                                      | -            | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| <b>Úroveň 3</b>                                      | -            | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| <b>POCI</b>                                          | -            | -           | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -            |
| <b>Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere</b> | <b>(384)</b> | <b>(44)</b> | <b>7</b>    | <b>(125)</b>                                   | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(546)</b> |

| Eur tis.                                                       | 01.01.2020 | 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 | 31.12.2020 |
|----------------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------|
| <b>Úvery a pohľadávky voči bankám</b>                          |            |           |             |                                                |                        |                                                     |                                                   |               |            |
| <b>Úroveň 1</b>                                                | -          | -         | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>Úroveň 2</b>                                                | -          | -         | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>Úroveň 3</b>                                                | -          | -         | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>POCI</b>                                                    | -          | -         | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |
| <b>Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám</b> | -          | -         | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -          |

| Eur tis. | 01.01.2020 | Prírastky | Odúčtovania | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného | Prevody medzi úrovňami | Čisté zmeny spôsobené modifikáciami | Zníženie v opravných položkách v | Ďalšie úpravy | 31.12.2020 |
|----------|------------|-----------|-------------|-----------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------|------------|
|----------|------------|-----------|-------------|-----------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------|------------|

|                                                           |           |          | rizika |          | bez odúčtovania |   | dôsledku<br>odpisov |   |           |
|-----------------------------------------------------------|-----------|----------|--------|----------|-----------------|---|---------------------|---|-----------|
| Úvery a pohľadávky voči klientom                          |           |          |        |          |                 |   |                     |   |           |
| Úroveň 1                                                  | (34 323)  | (19 343) | 917    | 7 825    | 14 842          | - | 222                 | - | (29 860)  |
| Vládny sektor                                             | (249)     | (354)    | -      | 113      | 120             | - | -                   | - | (370)     |
| Ostatné finančné inštitúcie                               | (287)     | (156)    | 1      | (236)    | 299             | - | -                   | - | (379)     |
| Nefinančné inštitúcie                                     | (8 455)   | (12 520) | 220    | 7 947    | 2 212           | - | 1                   | - | (10 595)  |
| Domácnosti                                                | (25 332)  | (6 313)  | 696    | 1        | 12 211          | - | 221                 | - | (18 516)  |
| Úroveň 2                                                  | (36 177)  | (27 588) | 625    | (5 600)  | (58 465)        | - | 233                 | - | (126 972) |
| Vládny sektor                                             | (22)      | (1)      | -      | (6)      | (9)             | - | -                   | - | (38)      |
| Ostatné finančné inštitúcie                               | (68)      | (12)     | -      | (165)    | (543)           | - | -                   | - | (788)     |
| Nefinančné inštitúcie                                     | (11 649)  | (22 805) | 301    | (5 738)  | (34 434)        | - | 4                   | - | (74 321)  |
| Domácnosti                                                | (24 438)  | (4 770)  | 324    | 309      | (23 479)        | - | 229                 | - | (51 825)  |
| Úroveň 3                                                  | (212 655) | (5 373)  | 54 203 | (5 081)  | (6 385)         | - | 8 989               | - | (166 302) |
| Ostatné finančné inštitúcie                               | (76)      | (4)      | 23     | (3)      | -               | - | -                   | - | (60)      |
| Nefinančné inštitúcie                                     | (24 500)  | (2 925)  | 5 210  | (11 434) | (1 886)         | - | 1 956               | - | (33 579)  |
| Domácnosti                                                | (188 079) | (2 444)  | 48 970 | 6 356    | (4 499)         | - | 7 033               | - | (132 663) |
| POCI                                                      | (53 149)  | -        | 1 493  | (8 509)  | -               | - | 2 812               | - | (57 353)  |
| Nefinančné inštitúcie                                     | (50 957)  | -        | 1 238  | (8 370)  | -               | - | 2 443               | - | (55 646)  |
| Domácnosti                                                | (2 192)   | -        | 255    | (139)    | -               | - | 369                 | - | (1 707)   |
| Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom | (336 304) | (52 304) | 57 238 | (11 365) | (50 008)        | - | 12 256              | - | (380 487) |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami**

| <b>Eur tis.</b>                     | <b>2020</b>      | <b>2021</b>      |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b> | <b>2 014 597</b> | <b>1 077 126</b> |
| Do úrovne 2 z úrovne 1              | 1 954 409        | 678 907          |
| Do úrovne 1 z úrovne 2              | 60 188           | 398 219          |
| <b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b> | <b>61 899</b>    | <b>79 685</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 2              | 31 620           | 69 812           |
| Do úrovne 2 z úrovne 3              | 30 279           | 9 873            |
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b> | <b>70 322</b>    | <b>27 601</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 1              | 56 021           | 16 280           |
| Do úrovne 1 z úrovne 3              | 14 301           | 11 321           |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**14. Pohľadávky z finančného lízingu**

Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie.

**Pohľadávky z finančného lízingu**

| 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          |                       |
| <b>K 30.09.2021</b>         |                       |               |              |          |                |                 |                |                |          |                |                       |
| Vládny sektor               | 1 102                 | -             | -            | -        | 1 102          | (2)             | -              | -              | -        | (2)            | 1 100                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 43                    | -             | -            | -        | 43             | -               | -              | -              | -        | -              | 43                    |
| Nefinančné inštitúcie       | 133 364               | 87 239        | 5 643        | -        | 226 246        | (228)           | (3 425)        | (3 072)        | -        | (6 725)        | 219 521               |
| Domácnosti                  | 1 668                 | 1 193         | 1 351        | -        | 4 212          | (1)             | (26)           | (667)          | -        | (694)          | 3 518                 |
| <b>Spolu</b>                | <b>136 177</b>        | <b>88 432</b> | <b>6 994</b> | <b>-</b> | <b>231 603</b> | <b>(231)</b>    | <b>(3 451)</b> | <b>(3 739)</b> | <b>-</b> | <b>(7 421)</b> | <b>224 182</b>        |

| 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          |                       |
| <b>K 31.12.2020</b>         |                       |               |              |          |                |                 |                |                |          |                |                       |
| Vládny sektor               | 510                   | -             | -            | -        | 510            | (1)             | -              | -              | -        | (1)            | 509                   |
| Ostatné finančné inštitúcie | 102                   | -             | -            | -        | 102            | -               | -              | -              | -        | -              | 102                   |
| Nefinančné inštitúcie       | 146 690               | 86 430        | 7 262        | -        | 240 382        | (417)           | (1 174)        | (3 321)        | -        | (4 912)        | 235 470               |
| Domácnosti                  | 3 013                 | 1 238         | 1 575        | -        | 5 826          | (8)             | (11)           | (876)          | -        | (895)          | 4 931                 |
| <b>Spolu</b>                | <b>150 315</b>        | <b>87 668</b> | <b>8 837</b> | <b>-</b> | <b>246 820</b> | <b>(426)</b>    | <b>(1 185)</b> | <b>(4 197)</b> | <b>-</b> | <b>(5 808)</b> | <b>241 012</b>        |

## Opravné položky k pohľadávkam z finančného lízingu

| 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 | 30.09.2021     |
|-----------------------|----------------|--------------|-------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b>       | <b>(425)</b>   | <b>(136)</b> | <b>12</b>   | <b>265</b>                                     | <b>53</b>              | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(231)</b>   |
| Vládny sektor         | (1)            | (3)          | -           | 2                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (2)            |
| Nefinančné inštitúcie | (418)          | (132)        | 9           | 263                                            | 50                     | -                                                   | -                                                 | -             | (228)          |
| Domácnosti            | (6)            | (1)          | 3           | -                                              | 3                      | -                                                   | -                                                 | -             | (1)            |
| <b>Úroveň 2</b>       | <b>(1 185)</b> | -            | <b>10</b>   | <b>(2 082)</b>                                 | <b>(194)</b>           | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(3 451)</b> |
| Nefinančné inštitúcie | (1 174)        | -            | 10          | (2 071)                                        | (190)                  | -                                                   | -                                                 | -             | (3 425)        |
| Domácnosti            | (11)           | -            | -           | (11)                                           | (4)                    | -                                                   | -                                                 | -             | (26)           |
| <b>Úroveň 3</b>       | <b>(4 198)</b> | -            | <b>76</b>   | <b>400</b>                                     | <b>(17)</b>            | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(3 739)</b> |
| Nefinančné inštitúcie | (3 320)        | -            | 49          | 184                                            | 15                     | -                                                   | -                                                 | -             | (3 072)        |
| Domácnosti            | (878)          | -            | 27          | 216                                            | (32)                   | -                                                   | -                                                 | -             | (667)          |
| <b>POCI</b>           | -              | -            | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| <b>Spolu</b>          | <b>(5 808)</b> | <b>(136)</b> | <b>98</b>   | <b>(1 417)</b>                                 | <b>(158)</b>           | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(7 421)</b> |

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Viac detailných informácií o vývoji opravných položiek ohľadom COVID-19 je poskytnutých v poznámke 27.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke 13.

| Eur tis.              | 01.01.2020     | Prírastky    | Odúčtovania | Čisté zmeny v<br>dôsledku zmeny<br>kreditného<br>rizika | Prevody medzi<br>úrovňami | Čisté zmeny<br>spôsobené<br>modifikáciami<br>bez<br>odúčtovania | Zníženie v<br>opravných<br>položkách v<br>dôsledku<br>odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020     |
|-----------------------|----------------|--------------|-------------|---------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b>       | <b>(253)</b>   | <b>(983)</b> | <b>30</b>   | <b>685</b>                                              | <b>96</b>                 | -                                                               | -                                                             | -             | <b>(425)</b>   |
| Vládny sektor         | (1)            | (1)          | -           | 1                                                       | -                         | -                                                               | -                                                             | -             | (1)            |
| Nefinančné inštitúcie | (239)          | (979)        | 24          | 683                                                     | 93                        | -                                                               | -                                                             | -             | (418)          |
| Domácnosti            | (13)           | (3)          | 6           | 1                                                       | 3                         | -                                                               | -                                                             | -             | (6)            |
| <b>Úroveň 2</b>       | <b>(6)</b>     | -            | <b>5</b>    | <b>(1 200)</b>                                          | <b>16</b>                 | -                                                               | -                                                             | -             | <b>(1 185)</b> |
| Nefinančné inštitúcie | (5)            | -            | 5           | (1 188)                                                 | 14                        | -                                                               | -                                                             | -             | (1 174)        |
| Domácnosti            | (1)            | -            | -           | (12)                                                    | 2                         | -                                                               | -                                                             | -             | (11)           |
| <b>Úroveň 3</b>       | <b>(4 307)</b> | -            | <b>500</b>  | <b>(35)</b>                                             | <b>(356)</b>              | -                                                               | -                                                             | -             | <b>(4 198)</b> |
| Nefinančné inštitúcie | (3 312)        | -            | 463         | (167)                                                   | (304)                     | -                                                               | -                                                             | -             | (3 320)        |
| Domácnosti            | (995)          | -            | 37          | 132                                                     | (52)                      | -                                                               | -                                                             | -             | (878)          |
| <b>POCI</b>           | -              | -            | -           | -                                                       | -                         | -                                                               | -                                                             | -             | -              |
| <b>Spolu</b>          | <b>(4 566)</b> | <b>(983)</b> | <b>535</b>  | <b>(550)</b>                                            | <b>(244)</b>              | -                                                               | -                                                             | -             | <b>(5 808)</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami**

| Eur tis.                            | 2020          | 2021          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b> | <b>83 440</b> | <b>19 712</b> |
| Do úrovne 2 z úrovne 1              | 83 278        | 19 469        |
| Do úrovne 1 z úrovne 2              | 162           | 243           |
| <b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b> | <b>541</b>    | <b>470</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 2              | 470           | 432           |
| Do úrovne 2 z úrovne 3              | 71            | 38            |
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b> | <b>2 618</b>  | <b>424</b>    |
| Do úrovne 3 z úrovne 1              | 2 552         | 373           |
| Do úrovne 1 z úrovne 3              | 66            | 51            |

**15. Zabezpečovacie deriváty**

| Eur tis.                            | 31.12.2020        |                          |                          | 30.09.2021        |                          |                          |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                     | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota | Nominálna hodnota | Pozitívna reálna hodnota | Negatívna reálna hodnota |
| <b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>1 145 521</b>  | <b>34 345</b>            | <b>48 373</b>            | <b>1 095 521</b>  | <b>23 305</b>            | <b>38 153</b>            |
| Úroková miera                       | 1 145 521         | 34 345                   | 48 373                   | 1 095 521         | 23 305                   | 38 153                   |
| <b>Hrubá hodnota spolu</b>          | <b>1 145 521</b>  | <b>34 345</b>            | <b>48 373</b>            | <b>1 095 521</b>  | <b>23 305</b>            | <b>38 153</b>            |

**Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív**

K 30. septembru 2021 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote na dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2020: 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 roka 2021 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybum úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 10,9 mil. Eur (2020: čistá strata 2,0 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 10,9 mil. Eur (2020: čistý zisk 2,3 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 19. K 30. septembru 2021 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2020: 764,3 mil. Eur).

Počas roka 2021 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybum úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 11,7 mil. Eur (2020: čistý zisk 11,2 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 11,5 mil. Eur (2020: čistá strata 11,5 mil. Eur).

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**16. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky****Hrubá účtovná hodnota a opravné položky**

| 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          |                       |
| <b>K 30.09.2021</b>         |                       |              |              |          |                |                 |            |                |          |                |                       |
| Vládny sektor               | 234                   | -            | -            | -        | 234            | -               | -          | -              | -        | -              | 234                   |
| Finančné inštitúcie         | 1 269                 | -            | -            | -        | 1 269          | -               | -          | -              | -        | -              | 1 269                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 2 347                 | -            | -            | -        | 2 347          | (33)            | -          | -              | -        | (33)           | 2 314                 |
| Nefinančné inštitúcie       | 113 289               | 310          | 4 675        | -        | 118 274        | (638)           | (2)        | (4 200)        | -        | (4 840)        | 113 434               |
| Domácnosti                  | -                     | -            | 431          | -        | 431            | -               | -          | (431)          | -        | (431)          | -                     |
| <b>Spolu</b>                | <b>117 139</b>        | <b>310</b>   | <b>5 106</b> | <b>-</b> | <b>122 555</b> | <b>(671)</b>    | <b>(2)</b> | <b>(4 631)</b> | <b>-</b> | <b>(5 304)</b> | <b>117 251</b>        |
| <b>K 31.12.2020</b>         |                       |              |              |          |                |                 |            |                |          |                |                       |
| Finančné inštitúcie         | 2 013                 | -            | -            | -        | 2 013          | -               | -          | -              | -        | -              | 2 013                 |
| Ostatné finančné inštitúcie | 1 623                 | 41           | -            | -        | 1 664          | (12)            | (1)        | -              | -        | (13)           | 1 651                 |
| Nefinančné inštitúcie       | 76 822                | 1 435        | 3 968        | -        | 82 225         | (423)           | (8)        | (3 861)        | -        | (4 292)        | 77 933                |
| Domácnosti                  | -                     | -            | 431          | -        | 431            | -               | -          | (431)          | -        | (431)          | -                     |
| <b>Spolu</b>                | <b>80 458</b>         | <b>1 476</b> | <b>4 399</b> | <b>-</b> | <b>86 333</b>  | <b>(435)</b>    | <b>(9)</b> | <b>(4 292)</b> | <b>-</b> | <b>(4 736)</b> | <b>81 597</b>         |

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



## Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku a ostatné pohľadávky

| 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 | 30.09.2021     |
|-----------------------------|----------------|--------------|-------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b>             | <b>(435)</b>   | <b>(873)</b> | -           | <b>637</b>                                     | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(671)</b>   |
| Ostatné finančné inštitúcie | (11)           | (24)         | -           | 2                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (33)           |
| Nefinančné inštitúcie       | (424)          | (849)        | -           | 635                                            | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (638)          |
| <b>Úroveň 2</b>             | <b>(9)</b>     | -            | -           | <b>6</b>                                       | <b>1</b>               | -                                                   | -                                                 | -             | <b>(2)</b>     |
| Ostatné finančné inštitúcie | (1)            | -            | -           | 1                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| Nefinančné inštitúcie       | (8)            | -            | -           | 5                                              | 1                      | -                                                   | -                                                 | -             | (2)            |
| <b>Úroveň 3</b>             | <b>(4 292)</b> | -            | -           | <b>(222)</b>                                   | <b>(118)</b>           | -                                                   | <b>1</b>                                          | -             | <b>(4 631)</b> |
| Nefinančné inštitúcie       | (3 860)        | -            | -           | (223)                                          | (118)                  | -                                                   | 1                                                 | -             | (4 200)        |
| Domácnosti                  | (432)          | -            | -           | 1                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | (431)          |
| <b>POCI</b>                 | -              | -            | -           | -                                              | -                      | -                                                   | -                                                 | -             | -              |
| <b>Spolu</b>                | <b>(4 736)</b> | <b>(873)</b> | -           | <b>421</b>                                     | <b>(117)</b>           | -                                                   | <b>1</b>                                          | -             | <b>(5 304)</b> |

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke 13.

| Eur tis.                    | 01.01.2020     | Prírastky    | Odúčtovania | Čisté zmeny v<br>dôsledku zmeny<br>kreditného<br>rizika | Prevody medzi<br>úrovňami | Čisté zmeny<br>spôsobené<br>modifikáciami<br>bez odúčtovania | Zníženie v<br>opravných<br>položkách v<br>dôsledku<br>odpisov | Ďalšie úpravy | 31.12.2020     |
|-----------------------------|----------------|--------------|-------------|---------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Úroveň 1</b>             | <b>(194)</b>   | <b>(492)</b> | -           | <b>251</b>                                              | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | <b>(435)</b>   |
| Ostatné finančné inštitúcie | -              | (7)          | -           | (4)                                                     | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | (11)           |
| Nefinančné inštitúcie       | (194)          | (468)        | -           | 238                                                     | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | (424)          |
| Domácnosti                  | -              | (17)         | -           | 17                                                      | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | -              |
| <b>Úroveň 2</b>             | <b>(2)</b>     | -            | -           | <b>(2)</b>                                              | <b>(5)</b>                | -                                                            | -                                                             | -             | <b>(9)</b>     |
| Ostatné finančné inštitúcie | -              | -            | -           | -                                                       | (1)                       | -                                                            | -                                                             | -             | (1)            |
| Nefinančné inštitúcie       | (2)            | -            | -           | (2)                                                     | (4)                       | -                                                            | -                                                             | -             | (8)            |
| <b>Úroveň 3</b>             | <b>(3 394)</b> | -            | <b>8</b>    | <b>(2 968)</b>                                          | <b>(22)</b>               | -                                                            | <b>2 084</b>                                                  | -             | <b>(4 292)</b> |
| Ostatné finančné inštitúcie | (8)            | -            | 8           | -                                                       | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | -              |
| Nefinančné inštitúcie       | (2 972)        | -            | -           | (2 950)                                                 | (22)                      | -                                                            | 2 084                                                         | -             | (3 860)        |
| Domácnosti                  | (414)          | -            | -           | (18)                                                    | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | (432)          |
| <b>POCI</b>                 | -              | -            | -           | -                                                       | -                         | -                                                            | -                                                             | -             | -              |
| <b>Spolu</b>                | <b>(3 590)</b> | <b>(492)</b> | <b>8</b>    | <b>(2 719)</b>                                          | <b>(27)</b>               | -                                                            | <b>2 084</b>                                                  | -             | <b>(4 736)</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami**

| Eur tis.                            | 2020         | 2021       |
|-------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 2</b> | <b>1 448</b> | <b>310</b> |
| Do úrovne 2 z úrovne 1              | 1 448        | 310        |
| Do úrovne 1 z úrovne 2              | -            | -          |
| <b>Presuny medzi úrovňami 2 a 3</b> | <b>-</b>     | <b>121</b> |
| Do úrovne 3 z úrovne 2              | -            | 121        |
| Do úrovne 2 z úrovne 3              | -            | -          |
| <b>Presuny medzi úrovňami 1 a 3</b> | <b>1 022</b> | <b>517</b> |
| Do úrovne 3 z úrovne 1              | 1 022        | 517        |
| Do úrovne 1 z úrovne 3              | -            | -          |

**17. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

| Eur tis.                                 | 31.12.2020    | 30.09.2021    |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| Investície v dcérskych spoločnostiach    | 67 613        | 28 862        |
| Investície v pridružených spoločnostiach | 8 140         | 8 140         |
| <b>Spolu</b>                             | <b>75 753</b> | <b>37 002</b> |

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o účtovnej hodnote investícií banky v jej dcérskych a pridružených spoločnostiach:

| Eur tis.                             | Obstarávacía cena |               | Opravné položky |            | Čistá účtovná hodnota |               |
|--------------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|-----------------------|---------------|
|                                      | 31.12.2020        | 30.09.2021    | 31.12.2020      | 30.09.2021 | 31.12.2020            | 30.09.2021    |
| <b>Dcérske spoločnosti</b>           | <b>67 611</b>     | <b>28 860</b> | -               | -          | <b>67 611</b>         | <b>28 860</b> |
| Procurement Services SK, s.r.o.      | 3                 | 3             | -               | -          | 3                     | 3             |
| Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii   | 14 903            | -             | -               | -          | 14 903                | -             |
| S Slovensko, spol. s r.o.            | 24 848            | -             | -               | -          | 24 848                | -             |
| Social financing SK, s.r.o.          | 2 050             | 3 050         | -               | -          | 2 050                 | 3 050         |
| LANED a.s.                           | 25 807            | 25 807        | -               | -          | 25 807                | 25 807        |
| <b>Pridružené spoločnosti</b>        | <b>8 142</b>      | <b>8 142</b>  | -               | -          | <b>8 142</b>          | <b>8 142</b>  |
| 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         |
| <b>Spolu</b>                         | <b>75 753</b>     | <b>37 002</b> | -               | -          | <b>75 753</b>         | <b>37 002</b> |

Banka priebežne preveruje hodnotu svojich investícií. Znehodnotenie a zrušenie znehodnotenia investícií v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.**

| Obchodné meno                   | Sídlo spoločnosti                                         | Hlavná činnosť          | Podiel na základnom imaní | Podiel na hlasovacích právach |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| LANED, a.s.                     | Tomášikova 48<br>Bratislava 832 71<br>Slovenská republika | SPE-Realitná spoločnosť | 100,00%                   | 100,00%                       |
| Procurement Services SK, s.r.o. | Tomášikova 48<br>Bratislava 832 75<br>Slovenská republika | Obstarávanie            | 51,00%                    | 51,00%                        |
| Social Financing SK, s.r.o.     | Tomášikova 48<br>Bratislava 832 01<br>Slovenská republika | Poradenská činnosť      | 100,00%                   | 100,00%                       |

**Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.**

| Obchodné meno                        | Sídlo spoločnosti                                           | Hlavná činnosť              | Podiel na základnom imaní | Podiel na hlasovacích právach |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.       | Bajkalská 30<br>Bratislava 829 48<br>Slovenská republika    | Bankovníctvo                | 9.98%                     | 35.00%                        |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. | Mlynské Nivy 14<br>Bratislava 821 09<br>Slovenská republika | Register retailových úverov | 33.33%                    | 33.33%                        |
| Holding Card Service, spol. s r. o.  | Olbrachtova 1929/62<br>140 00 Praha 4<br>Česká republika    | Správa vlastného majetku    | 24,62%                    | 24,62%                        |

## Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

### Zmeny počas roka 2021

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

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

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

### Zmeny počas roka 2020

Vo februári 2020 vznikla dcérska spoločnosť Social Financing SK, s. r. o., v ktorej má banka majetkovú účasť v hodnote 2 050 tis. Eur a predstavuje tak účasť vo výške 100% podielu na základnom imaní spoločnosti. Banka tiež v apríli 2020 odkúpila v hotovosti majetkovú účasť v spoločnosti LANED a.s. vo výške 100% podielu na vlastnom imaní spoločnosti v hodnote 25,8 mil. Eur od dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. V marci 2020 dcérska spoločnosť Social Financing SK, s. r. o. založila pridruženú spoločnosť Dostupný Domov j.s.a., v ktorej má dcérska spoločnosť majetkovú účasť vo výške 1 980 tis. Eur a predstavuje tak účasť vo výške 49,88 % podielu na základnom imaní spoločnosti.

## 18. Ostatné aktíva

| Eur tis.                          | 31.12.2020    | 30.09.2021    |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Vysporiadanie pohľadávok klientov | 11 643        | 29 520        |
| Zamestnanci                       | 17            | 19            |
| Ostatné pohľadávky                | 9 287         | 7 066         |
| <b>Ostatné aktíva</b>             | <b>20 947</b> | <b>36 605</b> |

## 19. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Súvahová položka „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ sa člení do podkategórií „Vklady bánk“, „Vklady klientov“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a „Ostatné finančné záväzky“.

### Vklady bánk

| Eur tis.           | 31.12.2020       | 30.09.2021       |
|--------------------|------------------|------------------|
| Jednodňové vklady  | 3 859            | 7 806            |
| Termínované vklady | 1 655 547        | 2 905 368        |
| Repo obchody       | 50 849           | 50 617           |
| <b>Vklady bánk</b> | <b>1 710 255</b> | <b>2 963 791</b> |

V rokoch 2020 a 2021 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je vykázaná v položke Termínované vklady. Podrobnosti týkajúce sa jednotlivých tranží a informácie o kolateráloch sú uvedené v poznámke 24.

K 30. septembru 2021 banka eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 2,8 mld. EUR.

Banka posúdila vhodný spôsob účtovného vykázania TLTRO. Záverom tohto posúdenia bolo, že tento inštrument nespĺňa charakteristiky úveru s netrhovou úrokovou sadzbou, a preto nie je v rozsahu štandardu IAS 20 – účtovníctvo štátnych dotácií. Dôvodom takéhoto posúdenia bol fakt, že TLTRO predstavuje inštrument 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.

## Vklady klientov

| Eur tis.                            | 31.12.2020        | 30.09.2021        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Jednodňové vklady</b>            | <b>9 913 221</b>  | <b>10 721 576</b> |
| Iné ako úsporné vklady              | 9 913 221         | 10 721 576        |
| Vládny sektor                       | 128 017           | 186 436           |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 325 859           | 369 436           |
| Nefinančné spoločnosti              | 1 831 802         | 1 934 605         |
| Domácnosti                          | 7 627 543         | 8 231 099         |
| <b>Termínované vklady</b>           | <b>5 011 596</b>  | <b>4 914 217</b>  |
| Vklady s určeným dátumom splatnosti | 1 107 931         | 920 873           |
| Iné ako úsporné vklady              | 1 107 931         | 920 873           |
| Vládny sektor                       | 478               | 417               |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 25 793            | 12 704            |
| Nefinančné spoločnosti              | 103 462           | 91 841            |
| Domácnosti                          | 978 198           | 815 911           |
| Vklady splatné na základe výpovede  | 3 903 665         | 3 993 344         |
| Domácnosti                          | 3 903 665         | 3 993 344         |
| <b>Vklady klientov</b>              | <b>14 924 817</b> | <b>15 635 793</b> |
| Vládny sektor                       | 128 495           | 186 853           |
| Ostatné finančné spoločnosti        | 351 652           | 382 140           |
| Nefinančné spoločnosti              | 1 935 264         | 2 026 446         |
| Domácnosti                          | 12 509 406        | 13 040 354        |

K 30. septembru 2021 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2020.

K 30. septembru 2021 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2020.

K 30. septembru 2021 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 108,5 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky' (2020: 22,5 mil. Eur).

## Vydané dlhové cenné papiere

| Eur tis.                            | 31.12.2020       | 30.09.2021       |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Podriadené záväzky                  | 63 534           | 50 939           |
| Neprioritné nepodriadené dlhopisy   | 30 848           | 30 685           |
| Ostatné vydané dlhové cenné papiere | 1 957 349        | 1 977 383        |
| Dlhopisy                            | 299 719          | 462 942          |
| Kryté dlhopisy                      | 1 657 630        | 1 514 441        |
| <b>Vydané dlhové cenné papiere</b>  | <b>2 051 731</b> | <b>2 059 007</b> |

## 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 | 2020          | 2021          |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------------|---------------|
| Podriadené dlhopisy | august 2011    | august 2021      | -              | 10 000                 | 1 000            | EUR  | 13 977        | -             |
| Podriadené dlhopisy | november 2011  | november 2023    | 4,58%          | 4 250                  | 1 000            | EUR  | 5 825         | 6 017         |
| Podriadené dlhopisy | jún 2012       | jún 2022         | 5,80%          | 11 000                 | 1 000            | EUR  | 16 113        | 16 772        |
| Podriadené dlhopisy | november 2012  | november 2022    | 4,30%          | 9 000                  | 1 000            | EUR  | 11 858        | 12 260        |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028   | 2,88%          | 33                     | 100 000          | EUR  | 3 327         | 3 303         |
| Podriadené dlhopisy | september 2018 | september 2028   | 1,48%          | 33                     | 100 000          | EUR  | 3 314         | 3 301         |
| Podriadené dlhopisy | november 2018  | november 2028    | 2,45%          | 91                     | 100 000          | EUR  | 9 120         | 9 286         |
| <b>Spolu</b>        |                |                  |                |                        |                  |      | <b>63 534</b> | <b>50 939</b> |

## 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 0,52 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. septembru 2021 hodnotu 30,7 mil. EUR (2020: 30,8 mil. EUR).

## Ostatné emitované dlhopisy

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.

K 30. septembru 2021 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „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 | 2020    | 2021    |
|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|---------|---------|
| Kryté dlhopisy | júl 2007       | júl 2027         | 4,95%          | 250                    | 66 388           | EUR  | 22 872  | 21 665  |
| Kryté dlhopisy | apríl 2008     | apríl 2021       | -              | 250                    | 66 388           | EUR  | 17 184  | -       |
| Kryté dlhopisy | január 2013    | január 2025      | 3,10%          | 87                     | 50 000           | EUR  | 4 412   | 4 377   |
| Kryté dlhopisy | jún 2013       | jún 2028         | 3,00%          | 132                    | 50 000           | EUR  | 6 615   | 6 664   |
| Kryté dlhopisy | február 2014   | február 2029     | 2,80%          | 97                     | 50 000           | EUR  | 4 899   | 4 865   |
| Kryté dlhopisy | marec 2014     | marec 2021       | -              | 8 204                  | 1 000            | EUR  | 8 249   | -       |
| Kryté dlhopisy | marec 2014     | marec 2022       | 2,00%          | 220                    | 50 000           | EUR  | 11 152  | 11 107  |
| Kryté dlhopisy | máj 2014       | máj 2021         | -              | 4 764                  | 1 000            | EUR  | 4 777   | -       |
| Kryté dlhopisy | jún 2014       | jún 2021         | -              | 9 314                  | 1 000            | EUR  | 9 324   | -       |
| Kryté dlhopisy | júl 2014       | júl 2021         | -              | 3 397                  | 1 000            | EUR  | 3 421   | -       |
| Kryté dlhopisy | február 2015   | február 2022     | 0,88%          | 350                    | 100 000          | EUR  | 35 273  | 35 200  |
| Kryté dlhopisy | august 2015    | august 2025      | 1,38%          | 100                    | 100 000          | EUR  | 10 020  | 9 991   |
| Kryté dlhopisy | august 2015    | august 2022      | 1,00%          | 100                    | 100 000          | EUR  | 10 031  | 10 010  |
| Kryté dlhopisy | december 2015  | december 2021    | 0,63%          | 170                    | 100 000          | EUR  | 17 005  | 17 085  |
| Kryté dlhopisy | február 2016   | február 2021     | -              | 500                    | 100 000          | EUR  | 50 223  | -       |
| Kryté dlhopisy | marec 2016     | marec 2021       | -              | 6 787                  | 1 000            | EUR  | 6 809   | -       |
| Kryté dlhopisy | marec 2016     | marec 2026       | 1,00%          | 90                     | 100 000          | EUR  | 9 016   | 9 001   |
| Kryté dlhopisy | apríl 2016     | apríl 2021       | -              | 4 879                  | 1 000            | EUR  | 4 891   | -       |
| Kryté dlhopisy | máj 2016       | máj 2021         | -              | 4 889                  | 1 000            | EUR  | 4 897   | -       |
| Kryté dlhopisy | jún 2016       | jún 2021         | -              | 3 828                  | 1 000            | EUR  | 3 813   | -       |
| Kryté dlhopisy | júl 2016       | júl 2021         | -              | 4 834                  | 1 000            | EUR  | 4 855   | -       |
| Kryté dlhopisy | august 2016    | august 2021      | -              | 4 864                  | 1 000            | EUR  | 4 880   | -       |
| Kryté dlhopisy | august 2016    | august 2021      | -              | 4 760                  | 1 000            | EUR  | 4 772   | -       |
| Kryté dlhopisy | september 2016 | september 2021   | -              | 4 843                  | 1 000            | EUR  | 4 852   | -       |
| Kryté dlhopisy | október 2016   | október 2021     | 0,65%          | 4 886                  | 1 000            | EUR  | 4 892   | 4 823   |
| Kryté dlhopisy | november 2016  | november 2021    | 0,25%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | 100 017 | 100 208 |
| Kryté dlhopisy | december 2016  | december 2021    | 0,65%          | 9 591                  | 1 000            | EUR  | 9 593   | 9 561   |
| Dlhopisy       | december 2016  | december 2021    | 0,65%          | 4 090                  | 1 000            | EUR  | 4 091   | 4 041   |
| Kryté dlhopisy | marec 2017     | marec 2025       | 0,75%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | 100 433 | 100 277 |
| Dlhopisy       | marec 2017     | marec 2022       | 0,60%          | 4 452                  | 1 000            | EUR  | 4 472   | 4 360   |
| Dlhopisy       | apríl 2017     | apríl 2022       | 0,60%          | 30                     | 100 000          | EUR  | 3 013   | 3 008   |
| Dlhopisy       | apríl 2017     | apríl 2022       | 0,60%          | 4 532                  | 1 000            | EUR  | 4 550   | 4 364   |
| Dlhopisy       | máj 2017       | máj 2022         | 0,60%          | 4 404                  | 1 000            | EUR  | 4 420   | 4 286   |
| Kryté dlhopisy | jún 2017       | jún 2022         | 0,38%          | 50                     | 100 000          | EUR  | 5 005   | 5 003   |
| Dlhopisy       | júl 2017       | júl 2022         | 0,60%          | 4 506                  | 1 000            | EUR  | 4 518   | 4 369   |
| Dlhopisy       | august 2017    | august 2022      | 0,63%          | 4 478                  | 1 000            | EUR  | 4 488   | 4 212   |
| Dlhopisy       | september 2017 | september 2022   | 0,63%          | 4 610                  | 1 000            | EUR  | 4 618   | 4 467   |
| Dlhopisy       | september 2017 | september 2022   | 0,63%          | 9 186                  | 1 000            | EUR  | 9 201   | 9 019   |
| Kryté dlhopisy | október 2017   | október 2022     | 0,50%          | 1 500                  | 100 000          | EUR  | 150 078 | 150 677 |
| Dlhopisy       | november 2017  | november 2027    | 1,38%          | 44                     | 100 000          | EUR  | 4 402   | 4 448   |
| Dlhopisy       | november 2017  | november 2022    | 2,00%          | 4 863                  | 1 000            | USD  | 3 973   | 4 273   |
| Dlhopisy       | február 2018   | február 2023     | 2,15%          | 3 601                  | 1 000            | USD  | 2 991   | 3 147   |
| Dlhopisy       | február 2018   | február 2023     | 0,65%          | 9 281                  | 1 000            | EUR  | 9 335   | 9 078   |
| Dlhopisy       | marec 2018     | marec 2021       | -              | 142                    | 100 000          | EUR  | 14 229  | -       |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.



| Eur tis.       | Dátum vydania  | Dátum splatnosti | Úroková sadzba | Počet cenných papierov | Menovitá hodnota | Mena | 2020             | 2021             |
|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|------|------------------|------------------|
| Dlhopisy       | marec 2018     | marec 2023       | 0,65%          | 9 641                  | 1 000            | EUR  | 9 689            | 9 450            |
| Dlhopisy       | apríl 2018     | apríl 2021       | -              | 3 584                  | 1 000            | USD  | 2 966            | -                |
| Dlhopisy       | jún 2018       | jún 2024         | 0,75%          | 4 885                  | 1 000            | EUR  | 4 904            | 4 729            |
| Kryté dlhopisy | august 2018    | august 2025      | 0,63%          | 2 500                  | 100 000          | EUR  | 262 050          | 257 859          |
| Dlhopisy       | august 2018    | august 2024      | 0,70%          | 4 862                  | 1 000            | EUR  | 4 874            | 4 714            |
| Dlhopisy       | september 2018 | september 2024   | 0,70%          | 4 674                  | 1 000            | EUR  | 4 683            | 4 580            |
| Dlhopisy       | november 2018  | november 2024    | 0,75%          | 4 850                  | 1 000            | EUR  | 4 853            | 4 835            |
| Kryté dlhopisy | december 2018  | december 2024    | 0,50%          | 2 500                  | 100 000          | EUR  | 258 011          | 256 175          |
| Dlhopisy       | december 2018  | december 2024    | 0,75%          | 4 854                  | 1 000            | EUR  | 4 857            | 4 838            |
| Dlhopisy       | február 2019   | február 2025     | 0,70%          | 9 864                  | 1 000            | EUR  | 9 924            | 9 670            |
| Dlhopisy       | marec 2019     | marec 2025       | 0,00%          | 100                    | 50 000           | EUR  | 4 857            | 4 882            |
| Kryté dlhopisy | jún 2019       | jún 2026         | 0,13%          | 5 000                  | 100 000          | EUR  | 503 311          | 499 893          |
| Dlhopisy       | jún 2019       | december 2025    | 0,60%          | 5 711                  | 1 000            | EUR  | 5 713            | 5 613            |
| Dlhopisy       | jún 2019       | jún 2022         | 2,00%          | 3 696                  | 1 000            | USD  | 3 045            | 3 180            |
| 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  | 3 842            | 3 990            |
| Dlhopisy       | jún 2020       | jún 2025         | 0,63%          | 150                    | 100 000          | EUR  | 15 001           | 4 496            |
| Dlhopisy       | jún 2020       | jún 2023         | 0,70%          | 5 000                  | 1 000            | EUR  | 5 018            | 4 965            |
| Dlhopisy       | jún 2020       | jún 2025         | 0,80%          | 5 000                  | 1 000            | EUR  | 5 020            | 4 953            |
| Dlhopisy       | august 2020    | august 2025      | -              | 214                    | 50 000           | EUR  | 10 710           | -                |
| Dlhopisy       | august 2020    | august 2023      | 0,35%          | 5 000                  | 1 000            | EUR  | 5 006            | 4 988            |
| Dlhopisy       | október 2020   | október 2025     | 0,25%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | 99 457           | 99 738           |
| Dlhopisy       | marec 2021     | marec 2027       | 0,47%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | -                | 102 335          |
| Dlhopisy       | jún 2021       | jún 2024         | 0,60%          | 1 299                  | 1 000            | USD  | -                | 1 124            |
| Dlhopisy       | jún 2021       | jún 2028         | 0,38%          | 1 000                  | 100 000          | EUR  | -                | 99 790           |
| <b>Spolu</b>   |                |                  |                |                        |                  |      | <b>1 957 349</b> | <b>1 977 383</b> |

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. Následne bol tento krytý dlhopis použitý ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO. Viac informácií je uvedených v poznámke 24.

## 20. Rezervy

| Eur tis.                                  | 31.12.2020    | 30.09.2021    |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Prísľuby a poskytnuté záruky              | 16 284        | 30 880        |
| Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky | 7 620         | 7 577         |
| Prebiehajúce právne a daňové spory        | 5 553         | 6 790         |
| Ostatné rezervy                           | 2 379         | 1 701         |
| Reštrukturalizácia                        | 1 547         | 489           |
| Ostatné                                   | 832           | 1 212         |
| <b>Rezervy</b>                            | <b>31 836</b> | <b>46 948</b> |

### Rezervy na prísluby 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 tis.                                       | 01.01.2021    | Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou | Zníženie spôsobené odúčtovaním | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 30.09.2021    |
|------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky</b> |               |                                           |                                |                                                |                        |               |
| Úroveň 1                                       | 3 814         | 21 832                                    | (12 916)                       | (8 386)                                        | (102)                  | 4 344         |
| Úroveň 2                                       | 11 657        | -                                         | (6 142)                        | 4 139                                          | 7 161                  | 9 654         |
| Úroveň 3                                       | 539           | -                                         | (1 547)                        | 1 545                                          | 1 163                  | 537           |
| POCI                                           | 274           | 31 765                                    | (6 597)                        | (9 097)                                        | -                      | 16 345        |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>16 284</b> | <b>53 597</b>                             | <b>(27 202)</b>                | <b>(11 799)</b>                                | <b>8 222</b>           | <b>30 880</b> |

| Eur tis.                                       | 01.01.2020   | Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou | Zníženie spôsobené odúčtovaním | Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika | Prevody medzi úrovňami | 31.12.2020    |
|------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky</b> |              |                                           |                                |                                                |                        |               |
| Úroveň 1                                       | 3 363        | 30 837                                    | (9 906)                        | (20 463)                                       | (19)                   | 3 812         |
| Úroveň 2                                       | 1 718        | -                                         | (2 548)                        | 3 994                                          | 8 494                  | 11 658        |
| Úroveň 3                                       | 957          | -                                         | (336)                          | (203)                                          | 121                    | 539           |
| POCI                                           | 170          | -                                         | (59)                           | 164                                            | -                      | 275           |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>6 208</b> | <b>30 837</b>                             | <b>(12 849)</b>                | <b>(16 508)</b>                                | <b>8 596</b>           | <b>16 284</b> |

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami.

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovacieho obdobia. V stĺpci „Rozpustenia“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

## Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 6.

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. Banka každý rok vykonáva prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať tieto rezervy v primeranej hodnote. Hodnota rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky predstavuje sumu 7,6 mil. Eur (31.12.2020: 7,6 mil. Eur). Kompletné zverejnenia týkajúce sa dlhodobých zamestnaneckých požitkov k 30. septembru 2021 sú uvedené v individuálnej účtovnej závierke za predchádzajúci rok, a to v poznámke 24.

## 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 a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2021 boli už uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

V položke „Ostatné rezervy“ banka vykazuje aj rezervy na prísluby a poskytnuté záruky, ktoré nie sú účtované na základe štandardu IFRS 9 a výška tejto rezervy k 30. septembru 2021 je 1,2 mil. Eur (2020: 3,4 mil. Eur) .

## 21. Ostatné záväzky

| Eur tis.                                              | 31.12.2020    | 30.09.2021     |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Vysporiadanie záväzkov klientov                       | 2 716         | 17 502         |
| Dodávateľia                                           | 38 596        | 47 816         |
| Zamestnanci a sociálny fond                           | 32 395        | 29 234         |
| Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane | 6 203         | 5 534          |
| <b>Ostatné záväzky</b>                                | <b>79 910</b> | <b>100 086</b> |

## 22. Vlastné imanie

### Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

|                                 | 31.12.2020         | 30.09.2021         |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Nominálna hodnota akcie (v Eur) | 1 000              | 1 000              |
| Počet akcií (v ks)              | 212 000            | 212 000            |
| <b>Základné imanie (v Eur)</b>  | <b>212 000 000</b> | <b>212 000 000</b> |

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2020:

| Rozdelenie zisku                                                 | 31.12.2020 |
|------------------------------------------------------------------|------------|
| Zisk za rok (v Eur tis.)                                         | 114 633    |
| Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 2020    | 6 225      |
| Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 2020 II | 7 230      |
| Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok                   | 40 471     |
| Presun do nerozdeleného zisku                                    | 60 707     |
| Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)                | 212 000    |
| <b>Dividenda na akciu (v Eur)</b>                                | <b>191</b> |

Dividendy za rok 2020 boli vyplatené v marci 2021 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia banky z dňa 24. marca 2021.

Dňa 23. mája bola vyplatená prvá tranža výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 II v sume 3,6 mil. Eur.

K 27. augustu 2021 bola vyplatená prvá tranža výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 v sume 3,1 mil. Eur.

### Ostatné kapitálové nástroje

V roku 2015 banka vydala investičný certifikát (2015 SLSP AT1 PNC5) v hodnote 150 mil. Eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32. Tento certifikát je perpetuálny inštrument s dohodnutou úrokovou sadzbou 7,8% p.a. a polročnou výplatou výnosov. V roku 2020 banka vydala druhý investičný certifikát (SLSP AT1 PNC5 2020)

v hotnote 150 mil. Eur, ktorý je klasifikovaný rovnako. Tento certifikát je taktiež perpetuálny inštrument s dohodnutou úrokovou sadzbou 4,15% p.a. a polročnou výplatom výnosov.

V roku 2020 banka tiež stiahla investičný certifikát z roku 2015 (2015 SLSP AT1 PNC5) a nahradila ho novým investičným certifikátom (SLSP AT1 PNC5 2020 II), ktorý má rovnaké kontraktuálne podmienky, avšak s novou úrokovou sadzbou 4,82% p.a. a polročnou výplatom výnosov. Táto výmena nepredstavuje pohyb peňažných tokov, a ako taká nie je vykázaná v individuálnom výkaze peňažných tokov.

### **Zákonný rezervný fond**

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 30. septembru 2021 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2020: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

### **Ostatné fondy**

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 30. septembru 2021 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2020: 39,1 mil. Eur).

### **Precenenie na reálnu hodnotu**

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 30. septembru 2021 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 0,0 mil. Eur (2020: 0,0 mil. Eur) po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

### **Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky**

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 30. septembru 2021 bola hodnota týchto prepočtov 1,7 mil. Eur (2020: 1,7 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

## 23. Transakcie so spriaznenými osobami

### Spriaznené osoby

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.

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

|                                                              | Erste Group<br>Bank AG |                | Spoločnosti v rámci<br>Erste Group |               | Dcérske<br>spoločnosti |               | Pridružené<br>spoločnosti |              |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------------------------------|---------------|------------------------|---------------|---------------------------|--------------|
| Eur tis.                                                     | 31.12.2020             | 30.09.2021     | 31.12.2020                         | 30.09.2021    | 31.12.2020             | 30.09.2021    | 31.12.2020                | 30.09.2021   |
| <b>Aktíva</b>                                                |                        |                |                                    |               |                        |               |                           |              |
| Hotovosť a hotovostné zostatky                               | 7 681                  | 4 231          | 3 155                              | 278           | -                      | -             | -                         | -            |
| Deriváty                                                     | 7 996                  | 5 598          | -                                  | 10            | -                      | -             | -                         | -            |
| Zabezpečovacie deriváty                                      | 28 095                 | 18 234         | -                                  | -             | -                      | -             | -                         | -            |
| Cenné papiere                                                | -                      | -              | -                                  | -             | -                      | -             | 5 255                     | 5 279        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                               | 1 934                  | 13 364         | 85                                 | 1 397         | -                      | -             | 3                         | -            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                             | -                      | -              | 1 904                              | 1 818         | 26 583                 | 22 283        | -                         | -            |
| Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie | -                      | -              | -                                  | -             | 19 274                 | 13 849        | -                         | -            |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>45 706</b>          | <b>41 427</b>  | <b>5 144</b>                       | <b>3 503</b>  | <b>45 857</b>          | <b>36 132</b> | <b>5 258</b>              | <b>5 279</b> |
| <b>Záväzky</b>                                               |                        |                |                                    |               |                        |               |                           |              |
| Deriváty držané na obchodovanie                              | 48 043                 | 40 611         | 2                                  | -             | -                      | -             | -                         | -            |
| Vklady bánk                                                  | 51 410                 | 55 113         | 470                                | 1 328         | -                      | -             | 213                       | 212          |
| Vklady klientov                                              | -                      | -              | 3 185                              | 4 913         | 55 802                 | 5 085         | -                         | -            |
| Vydané dlhové cenné papiere                                  | 679 377                | 676 602        | 3 020                              | 2 999         | -                      | -             | -                         | -            |
| Zabezpečovacie deriváty                                      | 48 373                 | 38 153         | -                                  | -             | -                      | -             | -                         | -            |
| Záväzky z lízingu                                            | -                      | -              | -                                  | -             | 19 301                 | 14 037        | -                         | -            |
| Ostatné záväzky                                              | 251                    | 367            | 1 567                              | 2 907         | -                      | -             | -                         | -            |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>827 454</b>         | <b>810 846</b> | <b>8 244</b>                       | <b>12 147</b> | <b>75 103</b>          | <b>19 122</b> | <b>213</b>                | <b>212</b>   |

Vykázaný dlhodobý hmotný majetok a k nemu prislúchajúce odpisy predstavujú aktíva spojené s právom na užívanie, ktoré sú zaúčtované v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 16 Lízingy. Jedná sa o prenájom priestorov v budove od dcérskej spoločnosti LANED a.s.

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

|                                                                                                                  | Erste Group<br>Bank AG |              | Spoločnosti v rámci<br>Erste Group |                | Dcérske<br>spoločnosti |                | Pridružené<br>spoločnosti |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------------------|----------------|------------------------|----------------|---------------------------|-----------|
| Eur tis.                                                                                                         | 2020                   | 2021         | 2020                               | 2021           | 2020                   | 2021           | 2020                      | 2021      |
| Výnosové úroky                                                                                                   | (5 073)                | (6 141)      | 290                                | 5              | 368                    | 306            | 101                       | 75        |
| Nákladové úroky                                                                                                  | (313)                  | 1 168        | (9)                                | (6)            | -                      | -              | -                         | (1)       |
| Výnosy z dividend                                                                                                | -                      | -            | -                                  | -              | -                      | 18             | -                         | -         |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                                              | 9                      | 56           | 5 716                              | 9 385          | 69                     | 22             | 1                         | -         |
| Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | (2 041)                | 10 997       | 489                                | (414)          | -                      | -              | -                         | -         |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                                | (2 977)                | (2 721)      | (12 099)                           | (13 702)       | (799)                  | (798)          | -                         | -         |
| Odpisy a amortizácia                                                                                             | -                      | -            | -                                  | -              | (5 264)                | (5 264)        | -                         | -         |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                                     | 84                     | 397          | 475                                | 331            | 58                     | 22             | 4                         | 5         |
| <b>Spolu</b>                                                                                                     | <b>(10 311)</b>        | <b>3 756</b> | <b>(5 138)</b>                     | <b>(4 401)</b> | <b>(5 568)</b>         | <b>(5 694)</b> | <b>106</b>                | <b>79</b> |

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 inštrumenty, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 30. septembru 2021 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 22).

Ku dňu priebežnej účtovnej závierky banka už viac neevidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2020: 2,2 mil. Eur).

K 30. septembru 2021 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 4,0 mil. Eur (2020: 9,0 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s\_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu priebežnej účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2020: 0,2 mil. Eur).

K 30. septembru 2021 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,7 mil. Eur (2020: 1,7 mil. Eur).

K koncu septembra 2021 ani ku koncu roka 2020 banka neprijala žiadne dividendy od jej pridružených spoločností.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**24. Zabezpečenia**

Banka má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znižovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 13.

**Prijaté zabezpečenie**

K 30. septembru 2021 banka mala zabezpečené úvery v hodnote 10 316,8 mil. Eur (2020: 10 475,7 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 5 547,8 mil. Eur (2020: 4 843,7 mil. Eur).

Očakávaná reálna hodnota prijatého zabezpečenia a iných nástrojov na znižovanie kreditného rizika týkajúcich sa úverov voči zákazníkom, poskytnutých finančných záruk, akreditívov a nevyčerpaných úverových prísľubov bola nasledovná:

| 30.09.2021<br>Eur tis.                                                                          | Expozícia za<br>kreditné riziko | Zabezpečenie: z<br>toho priraditeľné<br>znehodnoteným<br>expozíciám | Zabezpečené    |                  |                | Celkové<br>zabezpečenie | Expozícia za<br>kreditné riziko<br>znižená o<br>hodnotu<br>zabezpečenia |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                 |                                 |                                                                     | Záruky         | Nehnuteľnosti    | Iné            |                         |                                                                         |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | 5 095                           | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 5 095                                                                   |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 19 328 233                      | 143 670                                                             | 237 292        | 8 399 469        | 182 843        | 8 819 604               | 10 508 630                                                              |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 13 527                          | -                                                                   | 34             | -                | -              | 34                      | 13 493                                                                  |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 15 496 933                      | 143 670                                                             | 217 234        | 8 399 469        | 182 843        | 8 799 546               | 6 697 388                                                               |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 9 049 878                       | 117 284                                                             | -              | 7 438 188        | 22             | 7 438 210               | 1 611 669                                                               |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 476 285                       | 161                                                                 | -              | 184              | 25             | 209                     | 1 476 076                                                               |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 4 970 770                       | 26 225                                                              | 217 234        | 961 097          | 182 796        | 1 361 127               | 3 609 643                                                               |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 817 773                       | -                                                                   | 20 024         | -                | -              | 20 024                  | 3 797 749                                                               |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 231 601                         | 3 370                                                               | -              | -                | 160 766        | 160 766                 | 70 837                                                                  |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 122 555                         | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 122 555                                                                 |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 8 330                           | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 8 330                                                                   |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | 48 856                          | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 48 856                                                                  |
| Deriváty                                                                                        | 23 305                          | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 23 305                                                                  |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>19 767 975</b>               | <b>147 040</b>                                                      | <b>237 292</b> | <b>8 399 469</b> | <b>343 609</b> | <b>8 980 370</b>        | <b>10 787 608</b>                                                       |
| Podsúvahové položky                                                                             | 2 237 030                       | 314                                                                 | -              | 83 085           | 65 534         | 148 618                 | 2 088 411                                                               |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>22 005 005</b>               | <b>147 354</b>                                                      | <b>237 292</b> | <b>8 482 554</b> | <b>409 143</b> | <b>9 128 988</b>        | <b>12 876 019</b>                                                       |

| 31.12.2020                                                                                      |                                    |                                                                     |                |                  |                |                         |                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Eur tis.                                                                                        | Expozícia za<br>kreditné<br>riziko | Zabezpečenie: z<br>toho priraditeľné<br>znehodnoteným<br>expoziciám | Zabezpečené    |                  |                | Celkové<br>zabezpečenie | Expozícia za<br>kreditné riziko<br>znižená o<br>hodnotu<br>zabezpečenia |
|                                                                                                 |                                    |                                                                     | Záruky         | Nehnuteľnosti    | Iné            |                         |                                                                         |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady                                   | 11 023                             | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 11 023                                                                  |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 18 666 495                         | 139 823                                                             | 158 225        | 8 437 965        | 247 271        | 8 843 462               | 9 823 033                                                               |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 49                                 | -                                                                   | 41             | -                | -              | 41                      | 8                                                                       |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 14 986 196                         | 139 823                                                             | 140 173        | 8 437 965        | 247 271        | 8 825 410               | 6 160 787                                                               |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 618 370                          | 120 023                                                             | -              | 7 519 339        | 23             | 7 519 362               | 1 099 009                                                               |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 587 560                          | 100                                                                 | -              | 114              | 56             | 171                     | 1 587 389                                                               |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 4 780 266                          | 19 700                                                              | 140 173        | 918 512          | 247 192        | 1 305 877               | 3 474 389                                                               |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250                          | -                                                                   | 18 011         | -                | -              | 18 011                  | 3 662 238                                                               |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 246 820                            | 5 100                                                               | -              | -                | 171 736        | 171 736                 | 75 084                                                                  |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 86 333                             | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 86 333                                                                  |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 7 740                              | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 7 740                                                                   |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | 59 994                             | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 59 994                                                                  |
| Deriváty                                                                                        | 34 345                             | -                                                                   | -              | -                | -              | -                       | 34 345                                                                  |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>19 112 750</b>                  | <b>144 923</b>                                                      | <b>158 225</b> | <b>8 437 965</b> | <b>419 007</b> | <b>9 015 198</b>        | <b>10 097 552</b>                                                       |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 961 286                          | 71                                                                  | 42 325         | 76 939           | 31 238         | 150 502                 | 1 810 784                                                               |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>21 074 036</b>                  | <b>144 994</b>                                                      | <b>200 550</b> | <b>8 514 904</b> | <b>450 245</b> | <b>9 165 700</b>        | <b>11 908 336</b>                                                       |



**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Poskytnuté zabezpečenie**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

| Eur tis.                                          | Účtovná hodnota prevedených aktív |                 |                    |                     |                          | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov |                 |                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
|                                                   | Spolu                             | Repo transakcie | Derivátové obchody | Kryté cenné papiere | Ostatné prevedené aktíva | Spolu                                | Repo transakcie | Ostatné súvisiace záväzky |
| <b>K 30.09.2021</b>                               |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Dlhové cenné papiere                              | 2 297 609                         | 45 942          | 45 402             | 113 720             | 2 092 545                | 2 376 731                            | 50 617          | 2 326 114                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                  | 2 204 499                         | -               | -                  | 1 657 325           | 547 174                  | 1 977 576                            | -               | 1 977 576                 |
| <b>Poskytnuté zabezpečenie</b>                    | <b>4 502 108</b>                  | <b>45 942</b>   | <b>45 402</b>      | <b>1 771 045</b>    | <b>2 639 719</b>         | <b>4 354 307</b>                     | <b>50 617</b>   | <b>4 303 690</b>          |

| Eur tis.                                          | Účtovná hodnota prevedených aktív |                 |                    |                     |                          | Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov |                 |                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
|                                                   | Spolu                             | Repo transakcie | Derivátové obchody | Kryté cenné papiere | Ostatné prevedené aktíva | Spolu                                | Repo transakcie | Ostatné súvisiace záväzky |
| <b>K 31.12.2020</b>                               |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote |                                   |                 |                    |                     |                          |                                      |                 |                           |
| Dlhové cenné papiere                              | 1 156 351                         | 45 350          | 47 391             | 114 757             | 948 853                  | 1 187 403                            | 50 849          | 1 136 554                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                  | 2 383 979                         | -               | -                  | 1 831 526           | 552 453                  | 2 096 767                            | -               | 2 096 767                 |
| <b>Poskytnuté zabezpečenie</b>                    | <b>3 540 330</b>                  | <b>45 350</b>   | <b>47 391</b>      | <b>1 946 283</b>    | <b>1 501 306</b>         | <b>3 284 170</b>                     | <b>50 849</b>   | <b>3 233 321</b>          |

V júni 2020 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. septembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 500 mil. Eur, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov v tabuľke. Banka založila slovenský štátny dlhopis (70,7 mil. Eur) a vlastný neumiestnený krytý dlhopis (500 mil. Eur). Tento vlastný neumiestnený krytý dlhopis je krytý hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (547,2 mil. Eur) ako kolaterál k TLTRO. Tieto sú súčasťou ostatných prevedených aktív v tabuľke.

V septembri 2020 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. septembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 1 mld. Eur, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov v tabuľke. Banka založila slovenské štátne dlhopisy (934,3 mil. Eur) ako kolaterál k TLTRO. Tieto sú súčasťou ostatných prevedených aktív v tabuľke.

V marci 2021 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. septembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 1 mld. Eur, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov v tabuľke. Banka založila slovenské štátne dlhopisy (858,1 mil. Eur) ako kolaterál k TLTRO. Tieto sú súčasťou ostatných prevedených aktív v tabuľke.

V júni 2021 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. septembru 2021 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 250 mil. Eur, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov v tabuľke. Banka založila slovenské štátne dlhopisy (220,1 mil. Eur) ako kolaterál k TLTRO. Tieto sú súčasťou ostatných prevedených aktív v tabuľke.

K 30. septembru 2021 banka eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v celkovom objeme 2,8 mld. Eur.

## 25. Aktíva v správe

Banka poskytuje tretím stranám služby úschovy, správcu, riadenia investícií a poradenské služby, čo znamená, že rozhoduje o rozdeľovaní, nákupe a predaji v súvislosti so širokou škálou finančných nástrojov. Majetok, ktorý je držaný bankou v správe, nie je zahrnutý v týchto finančných výkazoch.

K 30. septembru 2021 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 5 731,5 mil. Eur (2020: 4 909,2 mil. Eur).

K 30. septembru 2021 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 7 332,3 mil. Eur (2020: 7 220,9 mil. Eur).

## 26. 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 vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. V priebehu 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania podľa segmentov je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 31.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
 v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

| Obchodné segmenty                                                                               | Retailový segment |                | Segment Corporates |               | Segment Skupinové trhy |              | Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál |               | Spolu           |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|--------------------|---------------|------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------|
| Eur tis.                                                                                        | 2020              | 2021           | 2020               | 2021          | 2020                   | 2021         | 2020                                                                    | 2021          | 2020            | 2021           |
| Čisté úrokové výnosy                                                                            | 241 891           | 196 377        | 62 521             | 67 620        | 1 332                  | 564          | 19 841                                                                  | 58 101        | 325 584         | 322 663        |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                                             | 88 590            | 103 044        | 14 395             | 17 234        | 6 369                  | 9 425        | (2 852)                                                                 | (1 588)       | 106 502         | 128 114        |
| Výnosy z dividend                                                                               | -                 | -              | -                  | -             | -                      | -            | 634                                                                     | 592           | 634             | 592            |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                                                              | 2 404             | 3 127          | 1 606              | 2 536         | 1 567                  | 1 738        | 338                                                                     | (732)         | 5 915           | 6 669          |
| Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS               | -                 | -              | -                  | -             | -                      | -            | 237                                                                     | (213)         | 237             | (213)          |
| Výnosy z investícií do nehnuteľností                                                            | -                 | -              | -                  | -             | -                      | -            | 201                                                                     | 195           | 201             | 195            |
| Všeobecné administratívne náklady                                                               | (189 588)         | (185 449)      | (25 978)           | (27 974)      | (3 961)                | (3 444)      | 3 317                                                                   | (2 400)       | (216 213)       | (219 266)      |
| Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote      | -                 | -              | -                  | -             | -                      | -            | 1                                                                       | 1             | 1               | 1              |
| Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS        | -                 | -              | -                  | -             | -                      | -            | (5)                                                                     | (302)         | (5)             | (302)          |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov                                        | (37 420)          | (6 714)        | (49 537)           | 8 566         | (11)                   | 75           | 393                                                                     | (350)         | (86 574)        | 1 576          |
| Ostatné prevádzkové výsledky                                                                    | (24 736)          | (635)          | (4 496)            | (1 200)       | (1 578)                | (510)        | (9 365)                                                                 | 4 061         | (40 175)        | 1 715          |
| Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií                                             | (24 728)          | (635)          | (3 576)            | (839)         | (1 605)                | (492)        | (7 841)                                                                 | (2 699)       | (37 751)        | (4 665)        |
| <b>Zisk pred daňou z príjmov</b>                                                                | <b>81 141</b>     | <b>109 750</b> | <b>(1 489)</b>     | <b>66 782</b> | <b>3 718</b>           | <b>7 848</b> | <b>12 740</b>                                                           | <b>57 365</b> | <b>96 107</b>   | <b>241 744</b> |
| Daň z príjmov                                                                                   | (17 017)          | (23 048)       | 314                | (14 024)      | (781)                  | (1 648)      | (6 429)                                                                 | (17 513)      | (23 912)        | (56 233)       |
| <b>Čistý zisk po zdanení</b>                                                                    | <b>64 124</b>     | <b>86 702</b>  | <b>(1 175)</b>     | <b>52 758</b> | <b>2 937</b>           | <b>6 200</b> | <b>6 311</b>                                                            | <b>39 852</b> | <b>72 195</b>   | <b>185 511</b> |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti</b>                               | <b>64 124</b>     | <b>86 702</b>  | <b>(1 175)</b>     | <b>52 758</b> | <b>2 937</b>           | <b>6 200</b> | <b>6 311</b>                                                            | <b>39 852</b> | <b>72 195</b>   | <b>185 511</b> |
| Prevádzkové výnosy                                                                              | 332 885           | 302 548        | 78 522             | 87 390        | 9 268                  | 11 727       | 18 400                                                                  | 56 355        | 439 074         | 458 020        |
| Prevádzkové náklady                                                                             | (189 589)         | (185 448)      | (25 979)           | (27 974)      | (3 962)                | (3 444)      | 3 317                                                                   | (2 400)       | (216 213)       | (219 266)      |
| <b>Prevádzkové výsledky</b>                                                                     | <b>143 296</b>    | <b>117 100</b> | <b>52 543</b>      | <b>59 416</b> | <b>5 306</b>           | <b>8 283</b> | <b>21 717</b>                                                           | <b>53 955</b> | <b>222 861</b>  | <b>238 754</b> |
| Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*                                                  | 2 889 816         | 3 113 022      | 3 696 632          | 4 359 408     | 6 079                  | 5 409        | 491 252                                                                 | 124 575       | 7 083 778       | 7 602 414      |
| Priemerne alokovaný kapitál**                                                                   | 418 231           | 451 413        | 356 604            | 444 855       | 6 385                  | 5 056        | 316 837                                                                 | 341 205       | 1 098 058       | 1 242 529      |
| Pomer nákladov k výnosom                                                                        | 56,95%            | 61,30%         | 33,08%             | 32,01%        | 42,75%                 | 29,37%       | -18,03%                                                                 | 4,26%         | 49,24%          | 47,87%         |
| Návratnosť alokovaného kapitálu                                                                 | 15,33%            | 19,21%         | -0,30%             | 11,86%        | 45,98%                 | 122,60%      | 2,06%                                                                   | 11,68%        | 6,60%           | 14,93%         |
| Celkové aktíva (eop)                                                                            | 10 729 143        | 11 186 358     | 4 196 083          | 4 436 812     | 52 447                 | 24 616       | 5 289 837                                                               | 7 280 609     | 20 267 509      | 22 928 396     |
| Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)                                                   | 12 710 942        | 13 760 326     | 1 373 295          | 1 561 436     | 382 162                | 399 727      | 4 081 312                                                               | 5 311 129     | 18 547 711      | 21 032 619     |
| <b>Straty a opravné položky na straty</b>                                                       | <b>(37 420)</b>   | <b>(6 714)</b> | <b>(49 537)</b>    | <b>8 566</b>  | <b>(10)</b>            | <b>75</b>    | <b>393</b>                                                              | <b>(351)</b>  | <b>(86 575)</b> | <b>1 576</b>   |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu | (37 554)          | (6 772)        | (44 259)           | 23 328        | (18)                   | 75           | 617                                                                     | (79)          | (81 215)        | 16 552         |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk                                  | 134               | 58             | (5 172)            | (14 762)      | 8                      | -            | -                                                                       | 1             | (5 030)         | (14 703)       |
| Čisté znehodnotenie ostatných nefinančných aktív                                                | -                 | -              | (106)              | -             | -                      | -            | (224)                                                                   | (273)         | (330)           | (273)          |

\* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútro skupinových transakcií podľa Pillar 1, vypočítané skupinou Erste pre účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti)

\*\* Priemerne alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodológie skupiny Erste.

## 27. Riadenie rizika

Za obdobie 9 mesiacov roku 2021 sa stratégia a politika v oblasti riadenia rizík v porovnaní s ročnou individuálnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa stratégie a politiky v oblasti riadenia rizík je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 32.

### Expozícia pre kreditné riziko

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

- hotovosť a hotovostné zostatky – ostatné netermínované vklady;
- finančné aktíva držané na obchodovanie – deriváty (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v amortizovanej hodnote;
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná hodnota derivátov – hedge accounting;
- obchodné a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, záväzné úverové a iné rámce).

Expozícia kreditného rizika zahŕňa hrubú účtovnú hodnotu (v prípade podsúvahových pozícií menovitú hodnotu) bez zohľadnenia opravných položiek na straty z úverov, rezerv na záruky, akéhokoľvek držaného kolaterálu (vrátane prevodu rizika na ručiteľa), iné úverové zlepšenia alebo transakcie zmierňujúce kreditné riziko.

Hrubá účtovná hodnota expozície kreditného rizika vzrástla o 4,42% na 22,005 mld. EUR (2020: 21,074 mld. EUR).

### Podsúvahové položky

V štandardnom bankovom podnikaní banka vstupuje do rôznych kontraktov a trasakcií s klientami, ktoré nie sú zobrazené v súvahovej časti bilancie, ale sú prezentované akonástroje podsúvahy. Nasledovné informácie predstavujú objemy týchto podsúvahových finančných nástrojov pokiaľ nie je uvedené inak.

Nasledujúca tabuľka predstavuje podsúvahovú úverovú expozíciu:

| Eur tis.        | 31.12.2020       | 30.09.2021       |
|-----------------|------------------|------------------|
| Finačné záruky  | 9 198            | 9 632            |
| Ostatné záväzky | 374 523          | 476 086          |
| Úverové záväzky | 1 577 565        | 1 751 311        |
| <b>Total</b>    | <b>1 961 286</b> | <b>2 237 030</b> |

K 30. septembru 2021 hodnota platobných záruk predstavovala 158,88 mil. Eur (2020: 128,52 mil. Eur), hodnota neplatobných záruk bola v hodnote 286,85 mil. Eur (2020: 239,84 mil. Eur) a hodnota ostatných záruk 10,80 mil. Eur (2020: 8,82 mil. Eur).

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

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

| 30.09.2021                                                                                      | Hrubá účtovná<br>hodnota | Opravné položky |                |                |               | Mimo<br>posudzovania<br>IFRS 9 | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                 |                          | Úroveň 1        | Úroveň 2       | Úroveň 3       | POCI          |                                |                             |
| <b>Eur tis.</b>                                                                                 |                          |                 |                |                |               |                                |                             |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady                                   | 5 095                    | -               | -              | -              | -             | -                              | 5 095                       |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 19 328 233               | 33 016          | 114 878        | 161 904        | 25 458        | -                              | 18 992 977                  |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 13 527                   | 0               | 0              | -              | -             | -                              | 13 527                      |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 15 496 933               | 32 198          | 114 877        | 161 904        | 25 458        | -                              | 15 162 496                  |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 9 049 878                | 16 227          | 21 200         | 66 325         | 206           | -                              | 8 945 919                   |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 476 285                | 3 604           | 11 753         | 52 966         | 56            | -                              | 1 407 906                   |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 4 970 770                | 12 366          | 81 924         | 42 613         | 25 195        | -                              | 4 808 671                   |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 817 773                | 818             | 0              | -              | -             | -                              | 3 816 954                   |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 231 602                  | 230             | 3 451          | 3 739          | -             | -                              | 224 182                     |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 122 555                  | 671             | 2              | 4 631          | -             | -                              | 117 251                     |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 8 330                    | -               | -              | -              | -             | -                              | 8 330                       |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | 48 856                   | -               | -              | -              | -             | -                              | 48 856                      |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   | 23 305                   | -               | -              | -              | -             | -                              | 23 305                      |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>19 767 976</b>        | <b>33 917</b>   | <b>118 331</b> | <b>170 274</b> | <b>25 458</b> | <b>-</b>                       | <b>19 419 996</b>           |
| Podsúvahové položky                                                                             | 2 237 030                | 4 344           | 9 654          | 537            | 16 345        | 1 212                          | 2 204 937                   |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>22 005 005</b>        | <b>38 261</b>   | <b>127 985</b> | <b>170 812</b> | <b>41 803</b> | <b>1 212</b>                   | <b>21 624 933</b>           |

Tvorba opravných položiek banky bola ovplyvnená odkladmi splátok v súvislosti s pandémiou COVID-19. Banka tvorila opravné položky pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a takisto aplikovala individuálny prístup pri korporátnych klientoch v závislosti od odvetvia pôsobenia týchto klientov. Viac detailných informácií ohľadom COVID-19 je poskytnutých v poznámke 27.

| 31.12.2020                                                                                      |                       | Opravné položky |                |                |               |                          |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------|-----------------------|
| Eur tis.                                                                                        | Hrubá účtovná hodnota | Úroveň 1        | Úroveň 2       | Úroveň 3       | POCI          | Mimo posudzovania IFRS 9 | Čistá účtovná hodnota |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | 11 023                | -               | -              | -              | -             | -                        | 11 023                |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 18 666 495            | 30 403          | 126 973        | 166 302        | 57 353        | -                        | 18 285 464            |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 49                    | -               | -              | -              | -             | -                        | 49                    |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 14 986 196            | 29 858          | 126 973        | 166 302        | 57 353        | -                        | 14 605 711            |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 618 370             | 14 480          | 29 515         | 61 976         | 141           | -                        | 8 512 258             |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 587 560             | 3 020           | 18 440         | 62 702         | 85            | -                        | 1 503 312             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 4 780 266             | 12 357          | 79 017         | 41 624         | 57 128        | -                        | 4 590 141             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250             | 546             | -              | -              | -             | -                        | 3 679 704             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 246 820               | 426             | 1 185          | 4 198          | -             | -                        | 241 012               |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 86 333                | 435             | 9              | 4 293          | -             | -                        | 81 597                |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 7 740                 | -               | -              | -              | -             | -                        | 7 740                 |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | 59 994                | -               | -              | -              | -             | -                        | 59 994                |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   | 34 345                | -               | -              | -              | -             | -                        | 34 345                |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>19 112 750</b>     | <b>31 264</b>   | <b>128 166</b> | <b>174 792</b> | <b>57 353</b> | <b>-</b>                 | <b>18 721 175</b>     |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 961 286             | 3 813           | 11 657         | 539            | 274           | 832                      | 1 944 169             |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>21 074 036</b>     | <b>35 077</b>   | <b>139 823</b> | <b>175 331</b> | <b>57 628</b> | <b>832</b>               | <b>20 665 344</b>     |

Úroveň 1 a úroveň 2 obsahuje nezhodnotené kreditné riziko, zatiaľ čo úroveň 3 zahŕňa znehodnotené kreditné riziko. Úroveň POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotené kreditné riziko) obsahuje kreditné riziko, ktoré bolo už znehodnotené v čase poskytnutia úveru.

Zlyhaná časť POCI je v objeme 107,686 mil. EUR a nezlyhaná časť predstavuje objem 5,531 mil. EUR.

Na nasledujúcich stranách je prezentovaná expozícia kreditného rizika z rôznych pohľadov:

- finančné nástroje a finrep sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

**Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrepsektoru protistrany:**

| Eur tis.                                                                                        | Centrálne<br>banky | Vládny<br>sektor | Finančné<br>inštitúcie | Ostatné<br>finančné<br>inštitúcie | Nefinančné<br>inštitúcie | Domácnosti        | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>30.09.2021</b>                                                                               |                    |                  |                        |                                   |                          |                   |                   |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | -                  | -                | 5 095                  | -                                 | -                        | -                 | 5 095             |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | -                  | 3 775 443        | 213 640                | 130 875                           | 4 102 019                | 11 106 256        | 19 328 233        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                  | -                | 13 527                 | -                                 | -                        | -                 | 13 527            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | -                  | 284 607          | -                      | 105 745                           | 4 000 325                | 11 106 256        | 15 496 933        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -                  | -                | -                      | -                                 | -                        | 9 049 878         | 9 049 878         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -                  | -                | -                      | -                                 | -                        | 1 476 285         | 1 476 285         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | -                  | 284 607          | -                      | 105 745                           | 4 000 325                | 580 093           | 4 970 770         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -                  | 3 490 837        | 200 113                | 25 130                            | 101 693                  | -                 | 3 817 773         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | -                  | 1 102            | -                      | 43                                | 226 246                  | 4 212             | 231 602           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | -                  | 234              | 1 269                  | 2 347                             | 118 274                  | 431               | 122 555           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                  | -                | -                      | 8 330                             | -                        | -                 | 8 330             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                  | -                | 5 807                  | 215                               | 42 816                   | 18                | 48 856            |
| Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting                                                   | -                  | -                | 23 305                 | -                                 | (0)                      | -                 | 23 305            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | -                  | <b>3 776 779</b> | <b>249 116</b>         | <b>141 810</b>                    | <b>4 489 354</b>         | <b>11 110 917</b> | <b>19 767 976</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | -                  | 68 303           | 43 468                 | 31 559                            | 1 585 186                | 508 513           | 2 237 030         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | -                  | <b>3 845 083</b> | <b>292 583</b>         | <b>173 369</b>                    | <b>6 074 541</b>         | <b>11 619 430</b> | <b>22 005 005</b> |



| Eur tis.                                                                                        | Centrálne<br>banky | Vládny<br>sektor | Finančné<br>inštitúcie | Ostatné<br>finančné<br>inštitúcie | Nefinančné<br>inštitúcie | Domácnosti        | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                    |                  |                        |                                   |                          |                   |                   |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | -                  | -                | 11 023                 | -                                 | -                        | -                 | 11 023            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | -                  | 3 643 677        | 183 023                | 114 703                           | 3 952 741                | 10 772 351        | 18 666 495        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                  | -                | 49                     | -                                 | -                        | -                 | 49                |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | -                  | 271 925          | -                      | 104 572                           | 3 837 348                | 10 772 351        | 14 986 196        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -                  | -                | -                      | -                                 | -                        | 8 618 370         | 8 618 370         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -                  | -                | -                      | -                                 | -                        | 1 587 560         | 1 587 560         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | -                  | 271 925          | -                      | 104 572                           | 3 837 348                | 566 421           | 4 780 266         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -                  | 3 371 752        | 182 974                | 10 131                            | 115 393                  | -                 | 3 680 250         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | -                  | 510              | -                      | 102                               | 240 381                  | 5 826             | 246 820           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | -                  | -                | 2 013                  | 1 663                             | 82 226                   | 431               | 86 333            |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                  | -                | -                      | 7 740                             | -                        | -                 | 7 740             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                  | -                | 8 347                  | 16                                | 51 539                   | 93                | 59 994            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                  | -                | 34 345                 | -                                 | 0                        | -                 | 34 345            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>-</b>           | <b>3 644 188</b> | <b>238 751</b>         | <b>124 224</b>                    | <b>4 326 886</b>         | <b>10 778 701</b> | <b>19 112 750</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | -                  | 33 299           | 44 914                 | 9 611                             | 1 423 288                | 450 174           | 1 961 286         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>-</b>           | <b>3 677 486</b> | <b>283 665</b>         | <b>133 834</b>                    | <b>5 750 175</b>         | <b>11 228 875</b> | <b>21 074 036</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika:**

|                                                                                                 | Expozícia kreditného rizika |                |               |                          | Hrubá účtovná<br>hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|--------------------------|--------------------------|
| Eur tis.                                                                                        | Nízke riziko                | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúc<br>e úvery |                          |
| 30.09.2021                                                                                      |                             |                |               |                          |                          |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady                                   | 5 095                       | -              | -             | -                        | 5 095                    |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 16 459 329                  | 1 355 642      | 1 228 734     | 284 527                  | 19 328 232               |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 13 526                      | 2              | -             | -                        | 13 528                   |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 628 030                  | 1 355 640      | 1 228 734     | 284 527                  | 15 496 931               |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 066 614                   | 555 705        | 292 629       | 134 929                  | 9 049 877                |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 128 133                   | 172 934        | 109 538       | 65 680                   | 1 476 285                |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 433 283                   | 627 001        | 826 567       | 83 918                   | 4 970 769                |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 817 773                   | -              | -             | -                        | 3 817 773                |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 174 442                     | 32 612         | 17 554        | 6 994                    | 231 602                  |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 90 814                      | 4 369          | 22 266        | 5 106                    | 122 555                  |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 6 594                       | -              | 1 736         | -                        | 8 330                    |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 9 266                       | 36 721         | 2 869         | -                        | 48 856                   |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 23 305                      | -              | -             | -                        | 23 305                   |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom                                                   | 16 768 845                  | 1 429 344      | 1 273 159     | 296 627                  | 19 767 975               |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 729 963                   | 227 546        | 276 072       | 3 449                    | 2 237 030                |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko                                                              | 18 498 808                  | 1 656 890      | 1 549 231     | 300 076                  | 22 005 005               |

| Eur tis.                                                                                        | Expozícia kreditného rizika |                |               |                       | Hrubá účtovná hodnota |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                                                 | Nízke riziko                | Stredné riziko | Vysoké riziko | Neperformujúc e úvery |                       |
| 31.12.2020                                                                                      |                             |                |               |                       |                       |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady                                   | 11 023                      | -              | -             | -                     | 11 023                |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 15 936 299                  | 1 193 277      | 1 185 971     | 350 948               | 18 666 495            |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 47                          | 2              | -             | -                     | 49                    |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 256 002                  | 1 193 275      | 1 185 971     | 350 948               | 14 986 196            |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 7 682 482                   | 555 906        | 240 974       | 139 008               | 8 618 370             |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 194 071                   | 195 969        | 115 282       | 82 239                | 1 587 561             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 379 449                   | 441 400        | 829 715       | 129 701               | 4 780 265             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250                   | -              | -             | -                     | 3 680 250             |
| Pohľadávky z finančého lízingu                                                                  | 192 425                     | 29 671         | 15 887        | 8 837                 | 246 820               |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 63 337                      | 4 208          | 14 389        | 4 399                 | 86 333                |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                           | -              | 7 740         | -                     | 7 740                 |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 13 130                      | 41 860         | 5 003         | 1                     | 59 994                |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 34 345                      | -              | -             | -                     | 34 345                |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom                                                   | 16 250 559                  | 1 269 016      | 1 228 990     | 364 185               | 19 112 750            |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 518 402                   | 169 759        | 226 478       | 46 647                | 1 961 286             |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko                                                              | 17 768 961                  | 1 438 775      | 1 455 468     | 410 832               | 21 074 036            |

**Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika:**

| Eur tis.                                                                                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>30.09.2021</b>                                                                               |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | 5 095             | -                | -              | -              | -                        | 5 095                               |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 16 687 172        | 2 295 041        | 279 408        | 66 612         | -                        | 19 328 233                          |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 13 525            | 2                | -              | -              | -                        | 13 527                              |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 855 884        | 2 295 029        | 279 408        | 66 612         | -                        | 15 496 933                          |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 563 987         | 349 769          | 134 521        | 1 601          | -                        | 9 049 878                           |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 256 619         | 153 897          | 65 612         | 157            | -                        | 1 476 285                           |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 035 278         | 1 791 363        | 79 275         | 64 854         | -                        | 4 970 770                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 817 763         | 10               | -              | -              | -                        | 3 817 773                           |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 136 176           | 88 432           | 6 994          | -              | -                        | 231 602                             |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 117 138           | 310              | 5 106          | -              | -                        | 122 554                             |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                 | -                | -              | -              | 8 330                    | 8 330                               |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                 | -                | -              | -              | 48 856                   | 48 856                              |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                 | -                | -              | -              | 23 305                   | 23 305                              |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>16 945 581</b> | <b>2 383 783</b> | <b>291 508</b> | <b>66 612</b>  | <b>80 491</b>            | <b>19 767 975</b>                   |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 424 401         | 289 030          | 907            | 46 606         | 476 086                  | 2 237 030                           |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>18 369 982</b> | <b>2 672 813</b> | <b>292 415</b> | <b>113 218</b> | <b>556 577</b>           | <b>22 005 005</b>                   |

| Eur tis.                                                                                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | 11 023            | -                | -              | -              | -                        | 11 023                              |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 15 993 783        | 2 301 151        | 287 784        | 83 777         | -                        | 18 666 495                          |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 47                | 2                | -              | -              | -                        | 49                                  |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 313 486        | 2 301 149        | 287 784        | 83 777         | -                        | 14 986 196                          |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 7 927 682         | 550 414          | 138 640        | 1 634          | -                        | 8 618 370                           |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 247 428         | 257 796          | 82 135         | 201            | -                        | 1 587 560                           |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 138 376         | 1 492 939        | 67 009         | 81 942         | -                        | 4 780 266                           |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250         | -                | -              | -              | -                        | 3 680 250                           |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 150 316           | 87 668           | 8 837          | -              | -                        | 246 821                             |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 80 458            | 1 475            | 4 399          | -              | -                        | 86 332                              |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                 | -                | -              | -              | 7 740                    | 7 740                               |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                 | -                | -              | -              | 59 994                   | 59 994                              |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                 | -                | -              | -              | 34 345                   | 34 345                              |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>16 235 580</b> | <b>2 390 294</b> | <b>301 020</b> | <b>83 777</b>  | <b>102 079</b>           | <b>19 112 750</b>                   |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 221 327         | 318 486          | 926            | 46 025         | 374 522                  | 1 961 286                           |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>476 601</b>           | <b>21 074 036</b>                   |

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
 v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Expozícia kreditného rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom:**

| 30.09.2021                                                          | Hotovosť a<br>hotovostné<br>zostatky -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                                  |                               |                                             |                            |         | Pohľadávky<br>z finančného<br>lizingu | Pohľadávky<br>z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva<br>v reálnej<br>hodnote cez<br>výkaz ziskov a<br>strát - Dlhové<br>cenné papiere | Deriváty  | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|---------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|---------------------------------------------|
| Eur tis.                                                            |                                                                              | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči bankám    | Úvery a pohľadávky voči klientom |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |         |                                       |                                                                   |                                                                                                                   |           |                        |                                             |
|                                                                     |                                                                              |                                         | z toho:<br>úvery na<br>bývanie   | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |         |                                       |                                                                   |                                                                                                                   |           |                        |                                             |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                              | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 160 542                                     | -                          | 19 682  | 197                                   | -                                                                 | 64                                                                                                                | 24 931    | 205 416                |                                             |
| Ťažba a dobývanie                                                   | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 23 376                                      | -                          | 1 673   | 417                                   | -                                                                 | 11                                                                                                                | 29 510    | 54 987                 |                                             |
| Priemyselná výroba                                                  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 860 664                                     | 9 279                      | 44 228  | 75 315                                | -                                                                 | 644                                                                                                               | 356 830   | 1 346 960              |                                             |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a<br>studeného vzduchu, Dodávka vody | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 401 960                                     | 4 997                      | 5 207   | 2 039                                 | -                                                                 | 36 171                                                                                                            | 115 365   | 565 739                |                                             |
| Stavebníctvo                                                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 251 552                                     | -                          | 4 220   | 3 199                                 | -                                                                 | 81                                                                                                                | 287 736   | 546 788                |                                             |
| z toho: Vypracovanie stavebných<br>projektov                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 24 411                                      | -                          | -       | -                                     | -                                                                 | -                                                                                                                 | 202       | 24 613                 |                                             |
| Veľkoobchod a maloobchod                                            | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 633 697                                     | -                          | 13 170  | 30 717                                | -                                                                 | 983                                                                                                               | 216 441   | 895 008                |                                             |
| Doprava a skladovanie, Informácie a<br>komunikácia                  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 409 272                                     | 87 408                     | 127 473 | 1 533                                 | -                                                                 | 1 381                                                                                                             | 171 763   | 798 830                |                                             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                     | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 89 121                                      | -                          | 174     | 140                                   | -                                                                 | 532                                                                                                               | 7 648     | 97 615                 |                                             |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                     | 5 095                                                                        | 13 527                                  | -                                | -                             | 103 814                                     | 225 243                    | 97      | 3 616                                 | 8 330                                                             | 29 327                                                                                                            | 79 312    | 468 361                |                                             |
| z toho: Činnosti holdingových<br>spoločností                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 55 469                                      | 15 099                     | 71      | 522                                   | -                                                                 | 41                                                                                                                | 25 311    | 96 513                 |                                             |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                    | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 1 390 049                                   | -                          | 1 192   | 676                                   | -                                                                 | 2 910                                                                                                             | 354 080   | 1 748 907              |                                             |
| Odborné, vedecké, technické,<br>administratívne a ostatné činnosti  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 167 143                                     | 10                         | 6 740   | 4 188                                 | -                                                                 | 9                                                                                                                 | 74 541    | 252 631                |                                             |
| Verejná správa a obrana                                             | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 281 422                                     | 3 490 836                  | 1 097   | -                                     | -                                                                 | -                                                                                                                 | 68 246    | 3 841 601              |                                             |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie,<br>zábava a rekreácia           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 129 791                                     | -                          | 6 516   | 518                                   | -                                                                 | 30                                                                                                                | 11 467    | 148 322                |                                             |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                             | -                                                                            | -                                       | 9 049 878                        | 1 476 285                     | 68 119                                      | -                          | 133     | -                                     | -                                                                 | 18                                                                                                                | 439 093   | 11 033 526             |                                             |
| Ostatné činnosti                                                    | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 247                                         | -                          | -       | -                                     | -                                                                 | -                                                                                                                 | 67        | 314                    |                                             |
| Spolu                                                               | 5 095                                                                        | 13 527                                  | 9 049 878                        | 1 476 285                     | 4 970 769                                   | 3 817 773                  | 231 602 | 122 555                               | 8 330                                                             | 72 161                                                                                                            | 2 237 030 | 22 005 005             |                                             |

| 31.12.2020                                                       | Hotovosť a<br>hotovostné<br>zostatky -<br>ostatné<br>netermínované<br>vklady | Finančné aktíva v amortizovanej hodnote |                                  |                               |                                             |                            | Pohľadávky<br>z finančného<br>lízingu | Pohľadávky<br>z<br>obchodného<br>styku a<br>ostatné<br>pohľadávky | Neobchodované<br>finančné aktíva<br>v reálnej<br>hodnote cez<br>výkaz ziskov a<br>strát - Dlhové<br>cenné papiere | Deriváty | Podsúvahové<br>položky | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|---------------------------------------------|
| Eur tis.                                                         |                                                                              | Úvery a<br>pohľadávky<br>voči bankám    | Úvery a pohľadávky voči klientom |                               |                                             | Dlhové<br>cenné<br>papiere |                                       |                                                                   |                                                                                                                   |          |                        |                                             |
|                                                                  |                                                                              |                                         | z toho:<br>úvery na<br>bývanie   | z toho:<br>spotrebné<br>úvery | z toho:<br>korporátne<br>úvery a<br>ostatné |                            |                                       |                                                                   |                                                                                                                   |          |                        |                                             |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 143 880                                     | -                          | 25 066                                | 360                                                               | -                                                                                                                 | 25       | 23 600                 | 192 931                                     |
| Ťažba a dobývanie                                                | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 46 683                                      | -                          | 1 927                                 | 136                                                               | -                                                                                                                 | 12       | 21 289                 | 70 047                                      |
| Priemyselná výroba                                               | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 994 434                                     | 9 356                      | 49 226                                | 43 784                                                            | -                                                                                                                 | 1 081    | 330 122                | 1 428 003                                   |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 437 725                                     | -                          | 4 339                                 | 882                                                               | -                                                                                                                 | 41 957   | 108 828                | 593 731                                     |
| Stavebníctvo                                                     | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 199 723                                     | -                          | 4 564                                 | 2 847                                                             | -                                                                                                                 | 135      | 237 579                | 444 848                                     |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 25 780                                      | -                          | -                                     | -                                                                 | -                                                                                                                 | -        | 85                     | 25 865                                      |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 515 585                                     | -                          | 15 177                                | 26 238                                                            | -                                                                                                                 | 813      | 220 774                | 778 587                                     |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 429 475                                     | 90 876                     | 129 625                               | 4 042                                                             | -                                                                                                                 | 2 165    | 154 878                | 811 061                                     |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 87 558                                      | -                          | 190                                   | 89                                                                | -                                                                                                                 | 771      | 11 464                 | 100 072                                     |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 11 023                                                                       | 49                                      | -                                | -                             | 102 836                                     | 208 265                    | 136                                   | 3 676                                                             | 7 740                                                                                                             | 42 708   | 97 606                 | 474 039                                     |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 39 604                                      | 15 160                     | 85                                    | 568                                                               | -                                                                                                                 | -        | 49 136                 | 104 553                                     |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 1 223 333                                   | -                          | 1 526                                 | 338                                                               | -                                                                                                                 | 4 510    | 245 169                | 1 474 876                                   |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 161 197                                     | -                          | 7 804                                 | 3 270                                                             | -                                                                                                                 | 19       | 72 720                 | 245 010                                     |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 271 614                                     | 3 371 753                  | 510                                   | -                                                                 | -                                                                                                                 | -        | 33 299                 | 3 677 176                                   |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 99 767                                      | -                          | 6 590                                 | 671                                                               | -                                                                                                                 | 51       | 13 659                 | 120 738                                     |
| Domácnosti                                                       | -                                                                            | -                                       | 8 618 370                        | 1 587 560                     | 66 079                                      | -                          | 140                                   | -                                                                 | -                                                                                                                 | 92       | 390 236                | 10 662 477                                  |
| Ostatné činnosti                                                 | -                                                                            | -                                       | -                                | -                             | 377                                         | -                          | -                                     | -                                                                 | -                                                                                                                 | -        | 63                     | 440                                         |
| Spolu                                                            | 11 023                                                                       | 49                                      | 8 618 370                        | 1 587 560                     | 4 780 266                                   | 3 680 250                  | 246 820                               | 86 333                                                            | 7 740                                                                                                             | 94 339   | 1 961 286              | 21 074 036                                  |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Expozícia kreditného rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika:**

| Eur tis.                                                         | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <b>30.09.2021</b>                                                |                   |                  |                  |                      |                   |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 109 867           | 22 796           | 50 511           | 22 242               | 205 416           |
| Ťažba a dobývanie                                                | 54 523            | 386              | 78               | -                    | 54 987            |
| Priemyselná výroba                                               | 1 138 992         | 82 672           | 104 894          | 20 402               | 1 346 960         |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 374 256           | 179 736          | 10 877           | 870                  | 565 739           |
| Stavebníctvo                                                     | 324 266           | 125 277          | 84 787           | 12 458               | 546 788           |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 14 598            | 36               | 9 976            | 3                    | 24 613            |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 693 468           | 120 662          | 58 659           | 22 219               | 895 008           |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 707 753           | 49 859           | 36 299           | 4 919                | 798 830           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 33 563            | 12 411           | 49 959           | 1 682                | 97 615            |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 418 124           | 42 046           | 8 072            | 119                  | 468 361           |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 55 063            | 40 928           | 522              | -                    | 96 513            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 913 324           | 160 431          | 673 461          | 1 691                | 1 748 907         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 191 563           | 23 246           | 30 205           | 7 617                | 252 631           |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 799 042         | 39 211           | 3 348            | -                    | 3 841 601         |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 131 485           | 7 186            | 9 341            | 310                  | 148 322           |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 9 608 571         | 790 686          | 428 722          | 205 547              | 11 033 526        |
| Ostatné činnosti                                                 | 11                | 285              | 18               | -                    | 314               |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>18 498 808</b> | <b>1 656 890</b> | <b>1 549 231</b> | <b>300 076</b>       | <b>22 005 005</b> |

| Eur tis.                                                         | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                |                   |                  |                  |                      |                   |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 91 517            | 23 895           | 51 508           | 26 011               | 192 931           |
| Ťažba a dobývanie                                                | 69 837            | 104              | 106              | -                    | 70 047            |
| Priemyselná výroba                                               | 1 236 854         | 82 378           | 103 170          | 5 600                | 1 428 002         |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 407 736           | 160 807          | 24 279           | 908                  | 593 730           |
| Stavebníctvo                                                     | 248 593           | 79 505           | 112 411          | 4 339                | 444 848           |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 14 901            | 47               | 10 913           | 3                    | 25 864            |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 607 571           | 105 454          | 41 047           | 24 515               | 778 587           |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 731 797           | 55 950           | 19 473           | 3 843                | 811 063           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 31 991            | 9 078            | 57 379           | 1 624                | 100 072           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 455 604           | 9 280            | 9 056            | 99                   | 474 039           |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 96 447            | 7 770            | 336              | -                    | 104 553           |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 739 425           | 27 519           | 602 987          | 104 945              | 1 474 876         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 144 242           | 41 270           | 47 287           | 12 211               | 245 010           |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 675 357         | 967              | 851              | -                    | 3 677 175         |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 70 901            | 40 357           | 9 171            | 308                  | 120 737           |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 9 257 523         | 801 956          | 376 573          | 226 428              | 10 662 480        |
| Ostatné činnosti                                                 | 14                | 254              | 171              | -                    | 439               |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>17 768 962</b> | <b>1 438 774</b> | <b>1 455 469</b> | <b>410 831</b>       | <b>21 074 036</b> |

**Expozícia kreditného 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 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>30.09.2021</b>                                                |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 121 788           | 59 041           | 21 852         | 1 337          | 1 398                    | 205 416                             |
| Ťažba a dobývanie                                                | 50 748            | 4 098            | -              | -              | 141                      | 54 987                              |
| Priemyselná výroba                                               | 768 843           | 473 316          | 20 121         | 874            | 83 806                   | 1 346 960                           |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 372 638           | 138 580          | 870            | -              | 53 651                   | 565 739                             |
| Stavebníctvo                                                     | 268 122           | 92 614           | 10 011         | 461            | 175 580                  | 546 788                             |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 14 625            | 9 985            | 3              | -              | -                        | 24 613                              |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 504 369           | 310 016          | 19 773         | 6 181          | 54 669                   | 895 008                             |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 520 634           | 233 686          | 4 715          | 229            | 39 566                   | 798 830                             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 661             | 79 371           | 1 679          | 13 355         | 549                      | 97 615                              |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 327 841           | 44 466           | 119            | 20             | 95 915                   | 468 361                             |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 45 628            | 41 120           | -              | -              | 9 765                    | 96 513                              |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 100 160         | 549 565          | 1 688          | 86 761         | 10 733                   | 1 748 907                           |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 106 138           | 111 628          | 6 964          | 1 194          | 26 707                   | 252 631                             |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 826 303         | 1 564            | -              | -              | 13 734                   | 3 841 601                           |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 91 156            | 56 724           | 309            | 23             | 110                      | 148 322                             |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 10 308 321        | 518 090          | 204 314        | 2 783          | 18                       | 11 033 526                          |
| Ostatné činnosti                                                 | 260               | 54               | -              | -              | -                        | 314                                 |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>18 369 982</b> | <b>2 672 813</b> | <b>292 415</b> | <b>113 218</b> | <b>556 577</b>           | <b>22 005 005</b>                   |

| Eur tis.                                                         | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 106 828           | 58 944           | 25 977         | 954            | 227                      | 192 930                             |
| Ťažba a dobývanie                                                | 66 454            | 3 500            | -              | -              | 92                       | 70 046                              |
| Priemyselná výroba                                               | 816 909           | 536 018          | 4 161          | 1 934          | 68 981                   | 1 428 003                           |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 414 016           | 115 275          | 908            | -              | 63 530                   | 593 729                             |
| Stavebníctvo                                                     | 231 513           | 66 423           | 4 050          | 581            | 142 282                  | 444 849                             |
| z toho: Vypracovanie stavebných projektov                        | 14 914            | 10 948           | 3              | -              | -                        | 25 865                              |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 439 282           | 273 780          | 22 791         | 4 615          | 38 120                   | 778 588                             |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 553 558           | 226 218          | 3 532          | 310            | 27 445                   | 811 063                             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 701             | 80 860           | 1 512          | 14 170         | 828                      | 100 071                             |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 345 885           | 23 997           | 99             | 20             | 104 039                  | 474 040                             |
| z toho: Činnosti holdingových spoločností                        | 72 528            | 23 415           | -              | -              | 8 609                    | 104 552                             |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 023 561         | 338 304          | 2 043          | 102 911        | 8 057                    | 1 474 876                           |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 103 452           | 105 866          | 11 513         | 1 321          | 22 857                   | 245 009                             |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 676 286         | 889              | -              | -              | -                        | 3 677 175                           |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 68 278            | 52 078           | 308            | 23             | 51                       | 120 738                             |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                          | 9 607 937         | 826 436          | 225 052        | 2 963          | 92                       | 10 662 480                          |
| Ostatné činnosti                                                 | 247               | 192              | -              | -              | -                        | 439                                 |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>476 601</b>           | <b>21 074 036</b>                   |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom**

| 30.09.2021                      |                                                               |                                         |                                  |                         |                                    |                      |                                 |                                                    |                                                                                                 |               |                     |                                    |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|------------------------------------|
| Eur tis.                        | 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 | Deriváty      | Podsúvahové položky | Spolu Expozícia za kreditné riziko |
|                                 |                                                               | 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             | -                                                             | 29                                      | 9 009 365                        | 1 471 369               | 4 943 435                          | 3 472 765            | 231 602                         | 78 764                                             | 1 724                                                                                           | 42 310        | 2 201 762           | 21 453 125                         |
| Stredná a východná Európa       | 4 509                                                         | 13 495                                  | 16 324                           | 2 677                   | 17 386                             | 40 015               | -                               | 18 936                                             | -                                                                                               | 24 757        | 30 968              | 169 067                            |
| Rakúsko                         | 4 230                                                         | 12 120                                  | 2 253                            | 311                     | 12                                 | -                    | -                               | 2 251                                              | -                                                                                               | 24 008        | 13 641              | 58 826                             |
| Česká republika                 | 110                                                           | 1 375                                   | 4 762                            | 290                     | 17 265                             | 40 015               | -                               | 13 611                                             | -                                                                                               | 739           | 15 546              | 93 713                             |
| Maďarsko                        | 148                                                           | -                                       | 158                              | 130                     | 31                                 | -                    | -                               | 2 429                                              | -                                                                                               | 10            | 1 203               | 4 109                              |
| Chorvátsko                      | 3                                                             | -                                       | -                                | 27                      | 1                                  | -                    | -                               | 202                                                | -                                                                                               | -             | 2                   | 235                                |
| Rumunsko                        | 18                                                            | -                                       | 501                              | 143                     | 19                                 | -                    | -                               | 410                                                | -                                                                                               | -             | 16                  | 1 107                              |
| Srbsko                          | -                                                             | -                                       | 8 650                            | 1 776                   | 58                                 | -                    | -                               | 33                                                 | -                                                                                               | -             | 560                 | 11 077                             |
| Ostatné krajiny EU              | 314                                                           | 1                                       | 2 369                            | 229                     | 6 652                              | 299 977              | -                               | 22 645                                             | 12                                                                                              | 5 094         | 1 621               | 338 914                            |
| Iné priemyselné krajiny         | 272                                                           | -                                       | 2 315                            | 131                     | 3 224                              | 5 016                | -                               | 754                                                | 6 594                                                                                           | -             | 154                 | 18 460                             |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | -                                                             | 2                                       | 19 505                           | 1 879                   | 72                                 | -                    | -                               | 1 456                                              | -                                                                                               | -             | 2 525               | 25 439                             |
| <b>Spolu</b>                    | <b>5 095</b>                                                  | <b>13 527</b>                           | <b>9 049 878</b>                 | <b>1 476 285</b>        | <b>4 970 769</b>                   | <b>3 817 773</b>     | <b>231 602</b>                  | <b>122 555</b>                                     | <b>8 330</b>                                                                                    | <b>72 161</b> | <b>2 237 030</b>    | <b>22 005 005</b>                  |

| 31.12.2020                      |                                                               |                                         |                                  |                         |                                    |                      |                                 |                                                    |                                                                                                 |               |                     |                                    |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|------------------------------------|
| Eur tis.                        | 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 | Deriváty      | Podsúvahové položky | Spolu Expozícia za kreditné riziko |
|                                 |                                                               | 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             | -                                                             | 29                                      | 8 613 331                        | 1 586 587               | 4 727 261                          | 3 336 786            | 246 820                         | 57 813                                             | 1 718                                                                                           | 51 544        | 1 926 373           | 20 548 262                         |
| Stredná a východná Európa       | 10 837                                                        | 10                                      | 2 050                            | 358                     | 12 257                             | 46 878               | -                               | 15 096                                             | -                                                                                               | 36 545        | 27 459              | 151 490                            |
| Rakúsko                         | 7 681                                                         | 8                                       | 39                               | 47                      | 2                                  | -                    | -                               | 3 475                                              | -                                                                                               | 36 442        | 9 861               | 57 555                             |
| Česká republika                 | 2 979                                                         | 2                                       | 1 359                            | 206                     | 12 235                             | 46 878               | -                               | 9 443                                              | -                                                                                               | 103           | 16 688              | 89 893                             |
| Maďarsko                        | 169                                                           | -                                       | 114                              | 17                      | 18                                 | -                    | -                               | 1 633                                              | -                                                                                               | -             | 901                 | 2 852                              |
| Chorvátsko                      | 5                                                             | -                                       | 110                              | 39                      | -                                  | -                    | -                               | 214                                                | -                                                                                               | -             | 1                   | 369                                |
| Rumunsko                        | 3                                                             | -                                       | 256                              | 20                      | 1                                  | -                    | -                               | 253                                                | -                                                                                               | -             | 5                   | 538                                |
| Srbsko                          | -                                                             | -                                       | 172                              | 29                      | 1                                  | -                    | -                               | 78                                                 | -                                                                                               | -             | 3                   | 283                                |
| Ostatné krajiny EU              | 144                                                           | 8                                       | 1 174                            | 169                     | 40 121                             | 291 508              | -                               | 12 123                                             | 12                                                                                              | 6 250         | 6 899               | 358 408                            |
| Iné priemyselné krajiny         | 42                                                            | -                                       | 274                              | 95                      | 602                                | 5 078                | -                               | 147                                                | 6 010                                                                                           | -             | 4                   | 12 252                             |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | -                                                             | 2                                       | 1 541                            | 351                     | 25                                 | -                    | -                               | 1 154                                              | -                                                                                               | -             | 551                 | 3 624                              |
| <b>Spolu</b>                    | <b>11 023</b>                                                 | <b>49</b>                               | <b>8 618 370</b>                 | <b>1 587 560</b>        | <b>4 780 266</b>                   | <b>3 680 250</b>     | <b>246 820</b>                  | <b>86 333</b>                                      | <b>7 740</b>                                                                                    | <b>94 339</b> | <b>1 961 286</b>    | <b>21 074 036</b>                  |



**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

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

| Eur tis.                        | Expozícia kreditného rizika |                  |                  |                      | Hrubá účtovná hodnota |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
|                                 | Nízke riziko                | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery |                       |
| <b>30.09.2021</b>               |                             |                  |                  |                      |                       |
| Slovenská republika             | 17 982 012                  | 1 640 878        | 1 531 106        | 299 129              | 21 453 125            |
| Stredná a východná Európa       | 156 578                     | 4 205            | 7 647            | 637                  | 169 067               |
| Rakúsko                         | 58 635                      | 23               | 164              | 4                    | 58 826                |
| Česká republika                 | 85 408                      | 2 283            | 5 695            | 327                  | 93 713                |
| Maďarsko                        | 3 874                       | 12               | 195              | 28                   | 4 109                 |
| Chorvátsko                      | 231                         | -                | -                | 4                    | 235                   |
| Rumunsko                        | 799                         | 165              | 56               | 87                   | 1 107                 |
| Srbsko                          | 7 631                       | 1 722            | 1 537            | 187                  | 11 077                |
| Ostatné krajiny EU              | 324 930                     | 7 118            | 6 805            | 61                   | 338 914               |
| Iné priemyselné krajiny         | 17 576                      | 248              | 471              | 165                  | 18 460                |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 17 712                      | 4 441            | 3 202            | 84                   | 25 439                |
| <b>Spolu</b>                    | <b>18 498 808</b>           | <b>1 656 890</b> | <b>1 549 231</b> | <b>300 076</b>       | <b>22 005 005</b>     |

| Eur tis.                        | Expozícia kreditného rizika |                  |                  |                      | Hrubá účtovná hodnota |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------------|
|                                 | Nízke riziko                | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery |                       |
| <b>31.12.2020</b>               |                             |                  |                  |                      |                       |
| Slovenská republika             | 17 285 722                  | 1 428 572        | 1 442 625        | 391 343              | 20 548 262            |
| Stredná a východná Európa       | 145 981                     | 750              | 4 413            | 346                  | 151 490               |
| Rakúsko                         | 57 541                      | -                | 14               | -                    | 57 555                |
| Česká republika                 | 84 437                      | 740              | 4 399            | 318                  | 89 894                |
| Maďarsko                        | 2 840                       | 10               | -                | 2                    | 2 852                 |
| Chorvátsko                      | 369                         | -                | -                | -                    | 369                   |
| Rumunsko                        | 533                         | -                | -                | 5                    | 538                   |
| Srbsko                          | 261                         | -                | -                | 21                   | 282                   |
| Ostatné krajiny EU              | 329 447                     | 7 689            | 2 344            | 18 928               | 358 408               |
| Iné priemyselné krajiny         | 6 031                       | 8                | 6 010            | 203                  | 12 252                |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 1 781                       | 1 756            | 76               | 11                   | 3 624                 |
| <b>Spolu</b>                    | <b>17 768 962</b>           | <b>1 438 775</b> | <b>1 455 468</b> | <b>410 831</b>       | <b>21 074 036</b>     |

**Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika:**

| Eur tis.                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>30.09.2021</b>               |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Slovenská republika             | 17 912 941        | 2 642 302        | 291 490        | 113 198        | 493 194                  | 21 453 125                          |
| Stredná a východná Európa       | 96 433            | 22 259           | 618            | 17             | 49 740                   | 169 067                             |
| Rakúsko                         | 20 955            | 337              | 4              | 2              | 37 528                   | 58 826                              |
| Česká republika                 | 60 227            | 21 260           | 316            | 8              | 11 902                   | 93 713                              |
| Maďarsko                        | 3 740             | 31               | 25             | 3              | 310                      | 4 109                               |
| Chorvátsko                      | 231               | -                | 4              | -              | -                        | 235                                 |
| Rumunsko                        | 965               | 56               | 85             | 1              | -                        | 1 107                               |
| Srbsko                          | 10 315            | 575              | 184            | 3              | -                        | 11 077                              |
| Ostatné krajiny EU              | 325 158           | 7 207            | 59             | 2              | 6 488                    | 338 914                             |
| Iné priemyselné krajiny         | 11 605            | 98               | 164            | -              | 6 593                    | 18 460                              |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 23 845            | 947              | 84             | 1              | 562                      | 25 439                              |
| <b>Spolu</b>                    | <b>18 369 982</b> | <b>2 672 813</b> | <b>292 415</b> | <b>113 218</b> | <b>556 577</b>           | <b>22 005 005</b>                   |

| Eur tis.                        | Úroveň 1          | Úroveň 2         | Úroveň 3       | POCI           | Mimo posudzovania IFRS 9 | Spolu Expozícia pre kreditné riziko |
|---------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>               |                   |                  |                |                |                          |                                     |
| Slovenská republika             | 17 053 457        | 2 682 779        | 301 364        | 110 897        | 399 765                  | 20 548 262                          |
| Stredná a východná Európa       | 75 962            | 17 650           | 342            | 3              | 57 533                   | 151 490                             |
| Rakúsko                         | 11 256            | -                | -              | -              | 46 299                   | 57 555                              |
| Česká republika                 | 60 821            | 17 522           | 315            | 3              | 11 234                   | 89 895                              |
| Maďarsko                        | 2 851             | -                | 1              | -              | -                        | 2 852                               |
| Chorvátsko                      | 241               | 128              | -              | -              | -                        | 369                                 |
| Rumunsko                        | 532               | -                | 5              | -              | -                        | 537                                 |
| Srbsko                          | 261               | -                | 21             | -              | -                        | 282                                 |
| Ostatné krajiny EU              | 318 608           | 8 079            | 26             | 18 902         | 12 793                   | 358 408                             |
| Iné priemyselné krajiny         | 6 038             | -                | 203            | -              | 6 010                    | 12 251                              |
| Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy | 2 842             | 272              | 11             | -              | 500                      | 3 625                               |
| <b>Spolu</b>                    | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>476 601</b>           | <b>21 074 036</b>                   |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

**Expozícia kreditného rizika z pohľadu znehodnotenia:**

| 30.09.2021                                                                                      | Úvery bez zníženia hodnoty                                 |                                  |                                   |                                   |                                    |                                          |                                                | Znehodnotené   | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                 | Po splatnosti,<br>ale bez<br>zníženia<br>hodnoty<br>zahŕňa | Z toho 1-30<br>dni v<br>omeškani | Z toho 31-60<br>dni v<br>omeškani | Z toho 61-90<br>dni v<br>omeškani | Z toho 91-180<br>dni v<br>omeškani | Z toho viac<br>ako 180 dni v<br>omeškani | Iné ako po<br>splatnosti alebo<br>znehodnotené |                |                                             |
| <b>Eur tis.</b>                                                                                 |                                                            |                                  |                                   |                                   |                                    |                                          |                                                |                |                                             |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady                                   | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                        | 5 095                                          | -              | 5 095                                       |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 307 762                                                    | 276 140                          | 17 387                            | 8 468                             | 4 133                              | 1 635                                    | 18 735 944                                     | 284 527        | 19 328 233                                  |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 89                                                         | 89                               | -                                 | -                                 | -                                  | -                                        | 13 439                                         | -              | 13 527                                      |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 307 673                                                    | 276 051                          | 17 387                            | 8 468                             | 4 133                              | 1 635                                    | 14 904 732                                     | 284 527        | 15 496 933                                  |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 113 619                                                    | 95 496                           | 10 051                            | 4 342                             | 2 449                              | 1 281                                    | 8 801 330                                      | 134 929        | 9 049 878                                   |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 56 442                                                     | 47 951                           | 5 124                             | 2 445                             | 692                                | 230                                      | 1 354 163                                      | 65 680         | 1 476 285                                   |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 137 612                                                    | 132 604                          | 2 212                             | 1 681                             | 992                                | 124                                      | 4 749 239                                      | 83 918         | 4 970 770                                   |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                        | 3 817 773                                      | -              | 3 817 773                                   |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 2 219                                                      | 2 058                            | 144                               | 9                                 | 8                                  | -                                        | 222 388                                        | 6 994          | 231 601                                     |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 5 746                                                      | 5 358                            | 368                               | 20                                | -                                  | -                                        | 111 703                                        | 5 106          | 122 555                                     |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                        | 8 330                                          | -              | 8 330                                       |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                        | 48 856                                         | -              | 48 856                                      |
| Deriváty                                                                                        | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                        | 23 305                                         | -              | 23 305                                      |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>315 727</b>                                             | <b>283 556</b>                   | <b>17 899</b>                     | <b>8 497</b>                      | <b>4 141</b>                       | <b>1 635</b>                             | <b>19 155 621</b>                              | <b>296 627</b> | <b>19 767 975</b>                           |
| Podsúvahové položky                                                                             | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                        | 2 235 710                                      | 1 320          | 2 237 030                                   |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>315 727</b>                                             | <b>283 556</b>                   | <b>17 899</b>                     | <b>8 497</b>                      | <b>4 141</b>                       | <b>1 635</b>                             | <b>21 391 331</b>                              | <b>297 947</b> | <b>22 005 005</b>                           |

| 31.12.2020                                                                                      |                                                            | Úvery bez zníženia hodnoty       |                                   |                                   |                                    |                                           |                                                |         | Znehodnotené | Spolu<br>Expozícia za<br>kreditné<br>riziko |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|--------------|---------------------------------------------|
| Eur tis.                                                                                        | Po splatnosti,<br>ale bez<br>zníženia<br>hodnoty<br>zahŕňa | Z toho 1-30<br>dni v<br>omeškani | Z toho 31-60<br>dni v<br>omeškani | Z toho 61-90<br>dni v<br>omeškani | Z toho 91-180<br>dni v<br>omeškani | Z toho more<br>than 180 dni v<br>omeškani | Iné ako po<br>splatnosti alebo<br>znehodnotené |         |              |                                             |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                         | 11 023                                         | -       | 11 023       |                                             |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 264 431                                                    | 241 674                          | 12 279                            | 6 087                             | 2 631                              | 1 759                                     | 18 051 117                                     | 350 948 | 18 666 495   |                                             |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 49                                                         | 49                               | -                                 | -                                 | -                                  | -                                         | -                                              | -       | 49           |                                             |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 264 382                                                    | 241 625                          | 12 279                            | 6 087                             | 2 631                              | 1 759                                     | 14 370 867                                     | 350 948 | 14 986 196   |                                             |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 78 659                                                     | 66 836                           | 7 044                             | 2 064                             | 1 644                              | 1 070                                     | 8 400 704                                      | 139 008 | 8 618 371    |                                             |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 48 831                                                     | 42 445                           | 3 526                             | 1 692                             | 851                                | 318                                       | 1 456 490                                      | 82 239  | 1 587 559    |                                             |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 136 892                                                    | 132 344                          | 1 709                             | 2 331                             | 136                                | 371                                       | 4 513 673                                      | 129 701 | 4 780 266    |                                             |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                         | 3 680 250                                      | -       | 3 680 250    |                                             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 9 266                                                      | 8 953                            | 231                               | 82                                | -                                  | -                                         | 228 717                                        | 8 837   | 246 820      |                                             |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 6 677                                                      | 4 975                            | 1 339                             | 211                               | 153                                | -                                         | 75 257                                         | 4 399   | 86 333       |                                             |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                         | 7 740                                          | -       | 7 740        |                                             |
| Finančné aktíva - držané na obchodovanie                                                        | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                         | 59 994                                         | -       | 59 994       |                                             |
| Deriváty                                                                                        | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                         | 34 345                                         | -       | 34 345       |                                             |
| Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom                                                   | 280 374                                                    | 255 602                          | 13 849                            | 6 380                             | 2 784                              | 1 759                                     | 18 468 193                                     | 364 184 | 19 112 750   |                                             |
| Podsúvahové položky                                                                             | -                                                          | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                         | 1 914 639                                      | 46 647  | 1 961 286    |                                             |
| Spolu Expozícia za kreditné riziko                                                              | 280 374                                                    | 255 602                          | 13 849                            | 6 380                             | 2 784                              | 1 759                                     | 20 382 832                                     | 410 831 | 21 074 036   |                                             |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná zázvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

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

| Eur tis.                                                                                        | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <b>30.09.2021</b>                                                                               |                   |                  |                  |                      |                   |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | 5 095             | -                | -                | -                    | 5 095             |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 16 396 407        | 1 307 958        | 1 031 579        | -                    | 18 735 944        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | 13 439            | -                | -                | -                    | 13 439            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 565 195        | 1 307 958        | 1 031 579        | -                    | 14 904 732        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 8 055 362         | 537 192          | 208 776          | -                    | 8 801 330         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 124 608         | 165 254          | 64 301           | -                    | 1 354 163         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 385 225         | 605 512          | 758 502          | -                    | 4 749 239         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 817 773         | -                | -                | -                    | 3 817 773         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 173 709           | 32 519           | 16 160           | -                    | 222 388           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 86 065            | 4 117            | 21 521           | -                    | 111 703           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | 6 594             | -                | 1 736            | -                    | 8 330             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 9 266             | 36 721           | 2 869            | -                    | 48 856            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 23 305            | -                | -                | -                    | 23 305            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>16 700 441</b> | <b>1 381 315</b> | <b>1 073 865</b> | <b>-</b>             | <b>19 155 621</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 729 964         | 227 546          | 276 072          | 2 128                | 2 235 710         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>18 430 405</b> | <b>1 608 861</b> | <b>1 349 937</b> | <b>2 128</b>         | <b>21 391 331</b> |

| Eur tis.                                                                                        | Nízke riziko      | Stredné riziko   | Vysoké riziko    | Neperformujúce úvery | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                   |                  |                  |                      |                   |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady                                   | 11 023            | -                | -                | -                    | 11 023            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 15 887 033        | 1 147 192        | 1 016 892        | -                    | 18 051 117        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                 | -                | -                | -                    | -                 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 12 206 783        | 1 147 192        | 1 016 892        | -                    | 14 370 867        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | 7 676 067         | 541 466          | 183 172          | -                    | 8 400 705         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | 1 191 600         | 189 110          | 75 780           | -                    | 1 456 490         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 3 339 116         | 416 616          | 757 940          | -                    | 4 513 672         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 680 250         | -                | -                | -                    | 3 680 250         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 188 395           | 26 437           | 13 886           | -                    | 228 718           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 58 026            | 3 695            | 13 536           | -                    | 75 257            |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                 | -                | 7 740            | -                    | 7 740             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | 13 131            | 41 860           | 5 003            | -                    | 59 994            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | 34 345            | -                | -                | -                    | 34 345            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>16 191 953</b> | <b>1 219 184</b> | <b>1 057 057</b> | <b>-</b>             | <b>18 468 194</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 1 518 401         | 169 759          | 226 478          | -                    | 1 914 638         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>17 710 354</b> | <b>1 388 943</b> | <b>1 283 535</b> | <b>-</b>             | <b>20 382 832</b> |

**Súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív expozície pre kreditné riziko klasifikované podľa tried aktív:**

| Eur tis.                                                                                        | Verejné inštitúcie | Inštitúcie     | Firemní klienti  | Retailoví klienti | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>30.09.2021</b>                                                                               |                    |                |                  |                   |                   |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady                                   | -                  | 5 095          | -                | -                 | 5 095             |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 3 775 444          | 213 640        | 3 964 656        | 11 374 493        | 19 328 233        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                  | 13 527         | -                | -                 | 13 527            |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 284 607            | -              | 3 837 833        | 11 374 493        | 15 496 933        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -                  | -              | -                | 9 049 878         | 9 049 878         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -                  | -              | -                | 1 476 285         | 1 476 285         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 284 607            | -              | 3 837 833        | 848 330           | 4 970 770         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 490 837          | 200 113        | 126 823          | -                 | 3 817 773         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 1 102              | -              | 218 593          | 11 906            | 231 601           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 234                | -              | 121 466          | 855               | 122 555           |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                  | -              | 8 330            | -                 | 8 330             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                  | 5 807          | 43 031           | 18                | 48 856            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                  | 23 305         | -                | -                 | 23 305            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>3 776 780</b>   | <b>247 847</b> | <b>4 356 076</b> | <b>11 387 272</b> | <b>19 767 975</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 68 303             | 43 473         | 1 552 018        | 573 236           | 2 237 030         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>3 845 083</b>   | <b>291 320</b> | <b>5 908 094</b> | <b>11 960 508</b> | <b>22 005 005</b> |

| Eur tis.                                                                                        | Verejné inštitúcie | Inštitúcie     | Firemní klienti  | Retailoví klienti | Spolu             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                               |                    |                |                  |                   |                   |
| Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady                                   | -                  | 11 023         | -                | -                 | 11 023            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote                                                         | 3 644 081          | 183 023        | 3 845 348        | 10 994 044        | 18 666 496        |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                                                  | -                  | 49             | -                | -                 | 49                |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                                                                | 272 329            | -              | 3 719 824        | 10 994 044        | 14 986 197        |
| z toho: úvery na bývanie                                                                        | -                  | -              | -                | 8 618 372         | 8 618 372         |
| z toho: spotrebné úvery                                                                         | -                  | -              | -                | 1 587 560         | 1 587 560         |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                                                              | 272 329            | -              | 3 719 824        | 788 112           | 4 780 265         |
| Dlhové cenné papiere                                                                            | 3 371 752          | 182 974        | 125 524          | -                 | 3 680 250         |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                 | 517                | -              | 230 635          | 15 668            | 246 820           |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky                                              | 330                | 2 013          | 83 344           | 646               | 86 333            |
| Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere | -                  | -              | 7 740            | -                 | 7 740             |
| Deriváty - držané na obchodovanie                                                               | -                  | 8 347          | 51 554           | 93                | 59 994            |
| Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting                                                     | -                  | 34 345         | -                | -                 | 34 345            |
| <b>Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom</b>                                            | <b>3 644 928</b>   | <b>238 751</b> | <b>4 218 621</b> | <b>11 010 451</b> | <b>19 112 751</b> |
| Podsúvahové položky                                                                             | 33 299             | 44 919         | 1 362 531        | 520 536           | 1 961 285         |
| <b>Spolu Expozícia za kreditné riziko</b>                                                       | <b>3 678 227</b>   | <b>283 670</b> | <b>5 581 152</b> | <b>11 530 987</b> | <b>21 074 036</b> |

Priradenie dlžníkov k triedam expozície podľa Bazileja 3 je založené na právnych predpisoch. Z dôvodu prehľadnosti sú jednotlivé triedy expozície podľa Bazileja 3 uvedené v agregovanej podobe. Agregovaná trieda expozícií "verejné inštitúcie" obsahuje okrem ústredných vlád, centrálnych bánk, medzinárodných organizácií a nadnárodných rozvojových bánk aj regionálne a miestne vlády, ako aj subjekty verejného sektora. Medzi "inštitúcie" patria banky a uznávané investičné spoločnosti.

## Slovenská sporiteľňa, a.s.

### Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

## 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) a moratóriá (podobné opatrenia boli zavedené aj v ostatných krajinách kde má Erste Group dcérske spoločnosti). Aj keď tieto opatrenia zmierňujú negatívne dopady na ekonomiku, môžu skresľovať pohľad na reálne kreditné riziko v portfóliách bánk.

### Dopad na zákazníkov

Ihneď po kríze, ktorá mala na našu krajinu ekonomické dopady (vládne rozhodnutia o zákaze vychádzania), sa začali realizovať iniciatívy, na jednej strane zamerané na čo najväčšiu podporu klientov banky, avšak na druhej strane na zvládnutie rizík a zachovanie zodpovednosti banky voči všetkým zainteresovaným stranám.

Za týchto okolností vláda zaviedla niekoľko podporných opatrení, aby sa minimalizovali strednodobé a dlhodobé ekonomické dopady vyplývajúce z pandémie Covid-19. Tieto opatrenia sú uvedené v zákone č. 67/2020 Z. z., ktoré zahŕňajú moratóriá na splácanie úverov (1. EBA-legislatívne moratóriá) alebo poskytnutie pomoci prostredníctvom štátnych garancií (2. Garančné schémy). V prípade, ak klient nesplní všetky preddefinované legislatívne podmienky, môže byť poskytnuté individuálne riešenie pre daného klienta (3. Ďalšie opatrenia týkajúce sa Covid-19).

Aby sa moratórium kvalifikovalo ako moratórium vyhovujúce EBA, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- Moratórium je reakcia na pandémiu Covid-19
- Moratórium musí byť všeobecne uplatniteľné
- Moratórium sa musí vzťahovať na širokú škálu dlžníkov
- Rovnaké moratórium ponúka rovnaké podmienky
- Moratórium zmení len harmonogram splátok
- Moratórium sa neaplikuje na nové úvery, ktoré boli poskytnuté po zavedení tohto moratória

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

|                                                                  | Úvery a preddavky, ktoré<br>podliehajú moratóriám<br>vyhovujúcim EBA | Iné úvery a preddavky, ktoré<br>podliehajú opatreniam<br>týkajúcim sa úľavy v<br>súvislosti s ochorením<br>COVID-19 | Novo vzniknuté úvery a<br>preddavky, ktoré<br>podliehajú systémom<br>verejných záruk v<br>súvislosti s krízou<br>spôsobenou ochorením<br>COVID-19 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eur tis.                                                         |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                   |
| <b>30.09.2021</b>                                                |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                   |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | -                                                                    | 1 403                                                                                                               | 6 518                                                                                                                                             |
| Ťažba a dobývanie                                                | -                                                                    | -                                                                                                                   | 715                                                                                                                                               |
| Priemyselná výroba                                               | -                                                                    | 211                                                                                                                 | 58 379                                                                                                                                            |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | -                                                                    | -                                                                                                                   | 3 097                                                                                                                                             |
| Stavebníctvo                                                     | 8                                                                    | 57                                                                                                                  | 36 161                                                                                                                                            |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 310                                                                  | 1 645                                                                                                               | 63 702                                                                                                                                            |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 63                                                                   | 19                                                                                                                  | 21 206                                                                                                                                            |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 3 540                                                                | 11 918                                                                                                              | 9 525                                                                                                                                             |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | -                                                                    | -                                                                                                                   | -                                                                                                                                                 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 4 860                                                                | 432                                                                                                                 | 3 986                                                                                                                                             |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | -                                                                    | 111                                                                                                                 | 16 791                                                                                                                                            |
| Verejná správa a obrana                                          | -                                                                    | -                                                                                                                   | -                                                                                                                                                 |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | -                                                                    | 31                                                                                                                  | 4 115                                                                                                                                             |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>8 781</b>                                                         | <b>15 827</b>                                                                                                       | <b>224 195</b>                                                                                                                                    |

Úvery nefinančných korporácií, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú exspirované), dosiahli k 30. septembru 2021 výšku 249 mil. EUR. Opatrenia korešpondujú s opatreniami, ktoré vydala EBA.

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

| EUR tis.                        | Úvery a preddavky, ktoré<br>podliehajú moratóriám<br>vyhovujúcim EBA | Iné úvery a preddavky, ktoré<br>podliehajú opatreniam<br>týkajúcim sa úľavy v<br>súvislosti s ochorením<br>COVID-19 | Novo vzniknuté úvery a<br>preddavky, ktoré<br>podliehajú systémom<br>verejných záruk v<br>súvislosti s krízou<br>spôsobenou ochorením<br>COVID-19 |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>30.09.2021</b>               |                                                                      |                                                                                                                     |                                                                                                                                                   |
| Domácnosti                      | 123                                                                  | 87 374                                                                                                              | 10 697                                                                                                                                            |
| Finančné a poisťovacie činnosti | 0                                                                    | 0                                                                                                                   | 374                                                                                                                                               |
| <b>Celkom</b>                   | <b>123</b>                                                           | <b>27 374</b>                                                                                                       | <b>11 071</b>                                                                                                                                     |

Úvery domácností, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú exspirované), dosiahli k 30. septembru 2021 výšku 98 mil. EUR, čo predstavuje významný pokles oproti výške 1 079 mil. EUR k 31. decembru 2020. Pre väčšinu úverov, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, odklady splátok exspirovali v januári a vo februári 2021.

Pre klientov, ktorým odklady splátok exspirovali a stále majú problém so začatím riadneho splácania, banka pripravila možnosť znížiť splátky na výšku 25 % riadnej splátky na dobu 6 mesiacov. Toto zníženie bude hodnotené štandardnými pravidlami pre forbearance.

Úvery, na ktorých boli uplatnené opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, sa z pohľadu IFRS9 považovali za upravené. Avšak efekt z upravených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou v porovnaní s čistou súčasnou hodnotou pôvodných peňažných tokov boli nemateriálne. Z tohto dôvodu banka neberie do úvahy žiadny zisk ani stratu z tejto úpravy.

#### Dopad na biznis banky

V marci 2020 sa oddelenie rizika a obchodu spoločne zamerali na rýchle poskytnutie harmonizovaného usmernenia pre priemyselné odvetvia v rámci skupiny Erste Group, ktoré odráža zmenu v ekonomike. Odvetvia a pododvetvia boli podľa dopadov v dôsledku Covid-19 pandémie rozdelené do štyroch skupín, a to kritický, vysoký, stredný alebo nízky očakávaný dopad a vytvorili tzv. „Industry Heat Map“ (heatmapa odvetví). Kritická skupina a skupina s vysokým dopadom patria spoločne do kategórie „High risk“, ktoré je zobrazené nižšie v tabuľkách. Toto rozdelenie je založené na kombinácii výskumných materiálov, spätnej väzbe od klientov a analýz, a to centrálne, ako aj v jednotlivých entitách. Industry heat map je štvrťročne prehodnocovaná.

Hlavným indikátorom členenia do štvorfarebnej klasifikácie odvetví (zelená – nízky dopad, žltá – stredný dopad, oranžová – vysoký dopad, červená - kritický dopad) bolo hodnotenie krátkodobých a strednodobých vplyvov krízy na jednotlivé (pod)odvetvia. Napríklad zatvorením hotelov alebo leteckých spoločností sú tieto odvetvia z krátkodobého pohľadu v „červenej“ klasifikácii a zo strednodobého pohľadu na základe očakávaného opätovného otvorenia/zotavenia bola „oranžová“ alebo „červená“ prehodnotená na „žltú“ alebo „zelenú“. Na základe posúdenia bola formulovaná stratégia pre jednotlivé (pod)odvetvia. Posudzované riziko pre špecifické (pod)odvetvie môže viesť k strategickým odporúčaniam (k dočasnému obmedzeniu financovania) a / alebo k revízii štandardov upisovania.



Za účelom riešenia krízy vyvolanej pandémie Covid-19 banka zaviedla COVID-19 SICR overlays (opísané nižšie v časti efekt na opravné položky), kde na základe určitých pravidiel došlo k presunu expozície z Úrovne 1 do Úrovne 2. V porovnaní s rokom 2019 tento pohyb spôsobil, že expozície s horšími ratingovými stupňami sa presunuli z Úrovne 1 do Úrovne 2, čím sa znížilo krytie opravnými položkami v Úrovni 1. Avšak expozície, ktoré sa presunuli z Úrovne 1 do Úrovne 2, majú lepšie ratingové stupne ako expozície, ktoré by tu boli, ak by sme nepoužili COVID-19 SICR overlays, a teda znížili krytie opravnými položkami v Úrovni 2. Táto situácia je viditeľná v retailovom portfóliu, zatiaľ čo v korporátnom portfóliu sa toto krytie v Úrovni 2 nezmenilo a v Úrovni 1 sa krytie výrazne zvýšilo. Celkový pohyb zapríčinený COVID-19 SICR overlays zvyšuje celkové krytie opravnými položkami v dôsledku vysokej tvorby opravných položiek. Krytie opravnými položkami v Úrovni 3 zostáva stabilné a celkové krytie zlyhaných pohľadávok sa zvýšilo v dôsledku vysokej tvorby opravných položiek.

## Expozícia kreditného rizika a opravné položky po jednotlivých odvetviach a pohľad IFRS9 – heatmapa odvetví

|                                                                  | Úroveň<br>1       | Úroveň<br>2      | Úroveň<br>3    | POCI           | Expozícia<br>kreditného<br>rizika<br>(AC and<br>FVOCI) | Mimo<br>posudzovani<br>a IFRS9 | Total             | Opravné<br>položky |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| Eur tis.                                                         |                   |                  |                |                |                                                        |                                |                   |                    |
| <b>30.09.2021</b>                                                |                   |                  |                |                |                                                        |                                |                   |                    |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 121 788           | 59 041           | 21 853         | 1 337          | 204 019                                                | 1 398                          | 205 417           | 17 550             |
| Ťažba a dobývanie                                                | 50 747            | 4 098            | 0              | 0              | 54 846                                                 | 141                            | 54 986            | 176                |
| z toho vysoké riziko                                             | 367               | 0                | 0              | 0              | 367                                                    | 0                              | 367               | 0                  |
| Priemyselná výroba                                               | 768 843           | 473 315          | 20 121         | 874            | 1 263 154                                              | 83 806                         | 1 346 960         | 23 872             |
| z toho vysoké riziko                                             | 240 630           | 263 013          | 13 215         | 90             | 516 948                                                | 23 262                         | 540 210           | 10 896             |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 372 639           | 138 581          | 870            | 0              | 512 089                                                | 53 651                         | 565 741           | 19 033             |
| Stavebníctvo                                                     | 268 122           | 92 615           | 10 011         | 461            | 371 209                                                | 175 580                        | 546 789           | 11 577             |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 504 369           | 310 017          | 19 773         | 6 180          | 840 339                                                | 54 669                         | 895 007           | 33 831             |
| z toho vysoké riziko                                             | 90 050            | 167 643          | 4 845          | 919            | 263 457                                                | 10 924                         | 274 381           | 10 275             |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 520 634           | 233 685          | 4 714          | 229            | 759 263                                                | 39 567                         | 798 830           | 11 442             |
| z toho vysoké riziko                                             | 104 822           | 73 285           | 230            | 0              | 178 337                                                | 67                             | 178 404           | 2 154              |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 661             | 79 371           | 1 680          | 13 355         | 97 066                                                 | 550                            | 97 616            | 6 985              |
| z toho vysoké riziko                                             | 2 661             | 79 370           | 1 680          | 13 355         | 97 066                                                 | 550                            | 97 615            | 6 985              |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 327 841           | 44 466           | 119            | 20             | 372 446                                                | 95 915                         | 468 361           | 3 363              |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 100 160         | 549 565          | 1 689          | 86 761         | 1 738 175                                              | 10 733                         | 1 748 908         | 58 489             |
| z toho vysoké riziko                                             | 454 820           | 500 253          | 446            | 86 760         | 1 042 279                                              | 10 541                         | 1 052 820         | 52 987             |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 106 137           | 111 628          | 6 963          | 1 194          | 225 923                                                | 26 707                         | 252 630           | 9 600              |
| z toho vysoké riziko                                             | 25 107            | 103 225          | 5 637          | 997            | 134 966                                                | 3 237                          | 138 203           | 7 625              |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 826 304         | 1 564            | 0              | 0              | 3 827 868                                              | 13 734                         | 3 841 602         | 1 152              |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 91 156            | 56 723           | 309            | 23             | 148 210                                                | 110                            | 148 320           | 3 080              |
| z toho vysoké riziko                                             | 35 429            | 22 452           | 82             | 1              | 57 964                                                 | 110                            | 58 074            | 914                |
| Domácnosti                                                       | 10 308 321        | 518 091          | 204 314        | 2 783          | 11 033 509                                             | 18                             | 11 033 527        | 179 917            |
| Ostatné činnosti                                                 | 260               | 54               | 0              | 0              | 314                                                    | 0                              | 314               | 6                  |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>18 369 983</b> | <b>2 672 814</b> | <b>292 415</b> | <b>113 217</b> | <b>21 448 429</b>                                      | <b>556 577</b>                 | <b>22 005 006</b> | <b>380 073</b>     |
| <b>31.12.2020</b>                                                |                   |                  |                |                |                                                        |                                |                   |                    |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 106 828           | 58 944           | 25 977         | 954            | 192 704                                                | 227                            | 192 931           | 18 576             |
| Ťažba a dobývanie                                                | 66 454            | 3 500            | 0              | 0              | 69 954                                                 | 92                             | 70 047            | 176                |
| Priemyselná výroba                                               | 816 909           | 536 018          | 4 161          | 1 934          | 1 359 021                                              | 68 981                         | 1 428 002         | 24 692             |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 414 016           | 115 275          | 908            | 0              | 530 199                                                | 63 530                         | 593 729           | 16 749             |
| Stavebníctvo                                                     | 231 513           | 66 423           | 4 050          | 581            | 302 567                                                | 142 282                        | 444 849           | 9 398              |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 439 282           | 273 780          | 22 791         | 4 615          | 740 468                                                | 38 120                         | 778 588           | 30 596             |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 553 558           | 226 218          | 3 533          | 310            | 783 618                                                | 27 445                         | 811 063           | 11 930             |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 701             | 80 860           | 1 512          | 14 170         | 99 243                                                 | 828                            | 100 072           | 7 325              |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 345 885           | 23 997           | 99             | 20             | 370 000                                                | 104 039                        | 474 039           | 1 424              |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 023 561         | 338 304          | 2 043          | 102 911        | 1 466 819                                              | 8 057                          | 1 474 876         | 71 267             |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 103 452           | 105 866          | 11 513         | 1 321          | 222 152                                                | 22 857                         | 245 009           | 13 597             |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 676 286         | 889              | 0              | 0              | 3 677 175                                              | 0                              | 3 677 175         | 733                |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 68 278            | 52 078           | 308            | 23             | 120 687                                                | 51                             | 120 737           | 4 006              |
| Domácnosti                                                       | 9 607 937         | 826 436          | 225 052        | 2 963          | 10 662 387                                             | 92                             | 10 662 479        | 198 201            |
| Ostatné činnosti                                                 | 247               | 192              | 0              | 0              | 439                                                    | 0                              | 439               | 23                 |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>17 456 907</b> | <b>2 708 780</b> | <b>301 946</b> | <b>129 802</b> | <b>20 597 435</b>                                      | <b>476 601</b>                 | <b>21 074 037</b> | <b>408 692</b>     |

### **Dopad na opravné položky**

Banka nemenila model pre odhad výšky opravných položiek v porovnaní s minulými obdobiami. S cieľom vyriešiť krízu spôsobenú pandémiou Covid-19 banka zlepšila niekoľko oblastí týkajúcich sa hlavne rizikových parametrov alebo procesu hodnotenia SICR (významne zvýšeného úverového rizika).

Rizikové parametre boli ovplyvnené makroekonomickým vývojom. Banka používa interpretačné modely pre makro ukazovatele, ktoré boli implementované na účely stresového testovania, aby interpretovali vývoj budúcich hodnôt makro ukazovateľov na zmenu rizikových parametrov. Bankový trh zatiaľ nevidel takú formu štátnej podpory, ktorá by zahŕňala odklad splátok úverov, a tým pádom aj podstatné oddialenie prípadných zlyhaní klientov. Z toho dôvodu sa banka rozhodla upraviť parametre kreditného rizika na iný bod v čase (point in time - PIT), konkrétne finančnú krízu v rokoch 2008-2009. Navyše k tomuto kroku banka do parametrov kreditného rizika implementovala aj budúci vývoj makro ukazovateľov (FLI). Kvôli zlepšeniu Covid situácie Banka k 30.9.2021 upravila FLI parametre na základe pokrízového obdobia v rokoch 2012 – 2013.

Banka používa tri scenáre ako základ pre posunutie rizikových parametrov. Základný scenár je zostavený tímom odborníkov z Erste Group, ktorý využíva sieť lokálnych makroekonomických expertov. Základný scenár je vo všeobecnosti v súlade s inými dostupnými externými prognózami (ECB, IMF, Komisia EÚ). Pozitívny a negatívny scenár je generovaný pomocou internej štatistickej metodiky založenej na makroekonomických premenných v dlhodobom časovom horizonte.

Erste Group pri príprave negatívnych scenárov použila aj svoj interný Covid-19 stresový test. Banka taktiež po prvýkrát nastavila pravdepodobnosť negatívneho scenára rovnú, alebo väčšiu ako v prípade základného scenára na rok 2021.

Predpoklady ekonomického vývoja v Eurozóne, ktoré boli použité pri odhade budúceho vývoja, sú vo veľkej miere v súlade s odhadmi ECB publikovanými za mesiac december. Aj keď sú tieto predpoklady vo veľkej miere v súlade s ostatnými externými faktormi, v rámci skupiny ERSTE môžu byť mierne rozdiely medzi krajinami.

Pre roky 2021-2023 je projektovaný rast relatívne vysoký vzhľadom na historické dáta (berúc do úvahy reálny prudký pokles HDP v roku 2020) a v tomto prípade model prideli vyššiu pravdepodobnosť negatívneho scenára budúceho vývoja.

Banka použila jednoročnú predpoveď, ktorú zakomponovala do rizikových parametrov. Po prvom roku prognózy sa vracia k hodnotám sledovaným cyklom. V súčasnom odhade opravných položiek použila banka parameter kreditného rizika z finančnej krízy v rokoch 2008-2009 a pre odhad budúceho vývoja parametrov kreditného rizika použila predikcie makro ukazovateľov na rok 2021. Kvôli zlepšeniu Covid situácie Banka k 30.9.2021 upravila FLI parametre na základe pokrízového obdobia v rokoch 2012 – 2013.

Banka ponechala všetky štandardné spúšťače pre SICR hodnotenia a pridala jedno – COVID-19 SICR overlays. Za účelom lepšej identifikácie portfólia s vyšším rizikom zlyhania a riešením nedostatkov identifikácie zvýšeného úverového rizika v dôsledku COVID-19 pandémie sa rozhodla implementovať COVID-19 SICR overlays. Tieto pravidlá majú identifikovať ďalšie portfóliá, ktoré by mali byť presunuté do Úrovne 2 (tieto pravidlá nesmú byť nadradené štandardnému presunu z Úrovne 2 do Úrovne 1).

S cieľom kvantifikovať COVID-19 SICR overlays banka použila 3 negatívne informácie:

1. označenie COVID-19 (podporné opatrenie poskytnuté klientovi)
2. Informácie z Industry Heat Map (neberie sa do úvahy pre privátnych klientov)
3. Úroveň súčasného 1Y IFRS PD

,ktorých kombinácia vedie k hodnoteniu COVID-19 SICR overlay.

Banka má označenie COVID-19 stanovené v systéme. Toto označenie indikuje akékoľvek podporné opatrenie poskytnuté klientovi bez ohľadu na to, či je toto opatrenie zákonné alebo dobrovoľne poskytnuté bankou, či je v súlade s pokynmi EBA alebo nie. Všetky tieto označenia sú považované za relevantné a na účely COVID-19 SICR overlays sa označujú ako príznaky COVID-19. Tento príznak, aj keď nie sám o sebe, podľa názoru banky by v kombinácii s inými negatívnymi informáciami poukázal na súčasnú slabosť a vyššiu zraniteľnosť klienta v prípade zlyhania.

S cieľom rozlíšiť medzi oportunistickými klientmi a takými, ktorí skutočne potrebujú toto opatrenie kvôli zhoršenej situácii, si banka stanovila 1Y IFRS PD hranicu 250 základných bodov ako druhú negatívnu informáciu (t.j. ak má informáciu iba na základe Industry Heat Map alebo iba o označení COVID-19). V prípade ak už existuje kombinácia dvoch negatívnych informácií, banka nepotrebuje vyššie spomínaný PD diskriminátor – t.j. kombinácia COVID-19 označenia a „High risk“ kategórie v Industry Heat Map by viedla k presunu do Úrovně 2 bez ohľadu na aktuálny PD parameter. Odvetvie, ktoré spadá do kritickej kategórie je jediným kritériom, ktoré samo o sebe vedie k presunu do Úrovně 2.

Zhrnutie pravidiel COVID-19 SICR overlay, ktoré by viedli k presunu do Úrovně 2:

1. Privátni klienti
  - a. COVID-19 označenie + PD
2. Korporátni klienti a mikro klienti
  - a. COVID-19 označenie + stredne rizikové odvetvia + PD
  - b. COVID-19 označenie + vysoko rizikové odvetvia (bez ohľadu na PD)
  - c. Vysoko rizikové odvetvia + PD (bez ohľadu na COVID-19 označenie)
  - d. Kritické odvetvia (bez ohľadu na PD a COVID-19 označenie)

Po skončení odkladu splátok klienta banka ponechá aktívne SICR overlay pravidlá ešte nejakú dobu z dôvodu, že úplné informácie pre riadne hodnotenie SICR budú časovo posunuté. V prípade privátnych klientov sú to najmä informácie o delikvencii z ratingového modelu. To znamená, že SICR overlay pravidlá budú zrušené až keď ratingový model bude mať kompletne informácie po dostatočne dlhú dobu.

V prípade korporátnych a mikro klientov týmto adresujeme najmä zvýšené riziko niektorých odvetví a taktiež časový posun kedy budú dostupné finančné výkazy. Pravdepodobnosť zlyhania v prípade korporátnych klientov je naviazaná na celkový vývoj ekonomiky. Preto ďalšie kritérium pre zrušenie SICR overlay pravidiel je vývoj ekonomiky cez vývoj rastu HDP.

Zoznam pravidiel pre zrušenie SICR overlays je nasledovný.

#### **Korporátni klienti a mikro klienti**

- dva po sebe idúce kvartály rastie HDP;
- v tých dvoch kvartáloch nesmie byť predpoveď rastu HDP ku koncu roka a ku koncu nasledujúceho roka signifikantne nižšia ako základný scenár v FLI odhade

a zároveň

- ubehlo minimálne 6-12 mesiacov od skončenia odkladu

#### **Privátni klienti**

- ubehlo minimálne 6 mesiacov od skončenia odkladu

Pri privátnych klientoch už Banka sleduje mierne rozpúšťanie opravných položiek, nakoľko od niektorých skončených odkladov už ubehlo 6 mesiacov. Väčšina odkladov skončila v januári a februári 2021, tým pádom banka očakáva najväčšie rozpustenie opravných položiek v júli a auguste 2021.

Tabuľky analýz citlivosti, ktoré sú uvedené nižšie, obsahujú rozdelenie aktuálnej expozície a opravných položiek do Úrovně 1 a Úrovně 2. Sú tu zobrazené pohyby expozície medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 a výsledné zmeny v opravných položkách vyvolané COVID-19 stage overlays alebo FLI. V tabuľkách sú zobrazené efekty na jednotlivé odvetvia a vysokorizikové subodvetvia. V prípade opravných položiek kladné znamienko (+) predstavuje rozpustenie opravnej položky a mínusové znamienko (-)

predstavuje tvorbu opravnej položky. V prípade expozície kladné znamienko (+) predstavuje nárast expozície a mínusové znamienko (-) predstavuje pokles expozície. Zobrazené hodnoty senzitivity sú výsledkom interných simulácií.

## Analýza senzitivity – Budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) a zmena úrovne rizika v dôsledku pandémie Covid-19

### Dopad na úverové riziko po odvetviach

| Eur tis.                                                         | Aktuálny stav –<br>parametre (FLI posunuté) |                  | Aktuálny stav bez SICR overlays<br>v dôsledku Covid-19 |                   | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |                |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|----------------|
|                                                                  | Úroveň 1                                    | Úroveň 2         | Úroveň 1                                               | Úroveň 2          | Úroveň 1                            | Úroveň 2       |
| <b>30.09.2021</b>                                                |                                             |                  |                                                        |                   |                                     |                |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 121 788                                     | 59 041           | 28 048                                                 | -28 048           | 8 557                               | -8 557         |
| Ťažba a dobývanie                                                | 50 747                                      | 4 098            | 4 030                                                  | -4 030            | 50                                  | -50            |
| z toho vysoké riziko                                             | 367                                         | 0                | 0                                                      | 0                 | 0                                   | 0              |
| Priemyselná výroba                                               | 768 843                                     | 473 315          | 390 344                                                | -390 344          | 12 615                              | -12 615        |
| z toho vysoké riziko                                             | 240 630                                     | 263 013          | 230 690                                                | -230 690          | 4 100                               | -4 100         |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 372 639                                     | 138 581          | 11 541                                                 | -11 541           | 176                                 | -176           |
| Stavebníctvo                                                     | 268 122                                     | 92 615           | 35 688                                                 | -35 688           | 10 880                              | -10 880        |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 504 369                                     | 310 017          | 262 908                                                | -262 908          | 11 265                              | -11 265        |
| z toho vysoké riziko                                             | 90 050                                      | 167 643          | 160 031                                                | -160 031          | 2 322                               | -2 322         |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 520 634                                     | 233 685          | 182 570                                                | -182 570          | 4 613                               | -4 613         |
| z toho vysoké riziko                                             | 104 822                                     | 73 285           | 69 011                                                 | -69 011           | 130                                 | -130           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 2 661                                       | 79 371           | 57 809                                                 | -57 809           | 465                                 | -465           |
| z toho vysoké riziko                                             | 2 661                                       | 79 370           | 57 809                                                 | -57 809           | 465                                 | -465           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 327 841                                     | 44 466           | 278                                                    | -278              | 5 026                               | -5 026         |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 1 100 160                                   | 549 565          | 381 393                                                | -381 393          | 3 440                               | -3 440         |
| z toho vysoké riziko                                             | 454 820                                     | 500 253          | 346 138                                                | -346 138          | 3 229                               | -3 229         |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 106 137                                     | 111 628          | 101 684                                                | -101 684          | 2 230                               | -2 230         |
| z toho vysoké riziko                                             | 25 107                                      | 103 225          | 96 537                                                 | -96 537           | 1 069                               | -1 069         |
| Verejná správa a obrana                                          | 3 826 304                                   | 1 564            | 0                                                      | 0                 | 0                                   | 0              |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 91 156                                      | 56 723           | 27 505                                                 | -27 505           | 827                                 | -827           |
| z toho vysoké riziko                                             | 35 429                                      | 22 452           | 20 750                                                 | -20 750           | 467                                 | -467           |
| Domácnosti                                                       | 10 308 321                                  | 518 091          | 21 714                                                 | -21 714           | 3 707                               | -3 707         |
| Ostatné činnosti                                                 | 260                                         | 54               | 0                                                      | 0                 | 18                                  | -18            |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>18 369 983</b>                           | <b>2 672 814</b> | <b>1 505 512</b>                                       | <b>-1 505 512</b> | <b>63 871</b>                       | <b>-63 871</b> |

## Dopad na opravné položky po odvetiach

| Eur tis.                                                         | Aktuálny stav –<br>parametre (FLI posunuté) |                | Aktuálny stav bez SICR<br>overlays v dôsledku Covid-19 |               | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |              |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|--------------|
|                                                                  | Úroveň 1                                    | Úroveň 2       | Úroveň 1                                               | Úroveň 2      | Úroveň 1                            | Úroveň 2     |
| <b>30.09.2021</b>                                                |                                             |                |                                                        |               |                                     |              |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 900                                         | 5 132          | -755                                                   | 1 816         | 295                                 | 1 509        |
| Ťažba a dobývanie                                                | 113                                         | 63             | -12                                                    | 51            | 8                                   | 6            |
| Priemyselná výroba                                               | 3 260                                       | 14 349         | -3 111                                                 | 8 337         | 1 025                               | 1 692        |
| z toho vysoké riziko                                             | 823                                         | 6 966          | -1 596                                                 | 4 632         | 535                                 | 574          |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 1 085                                       | 17 284         | -91                                                    | 282           | 148                                 | 183          |
| Stavebníctvo                                                     | 2 008                                       | 4 907          | -383                                                   | 1 155         | 612                                 | 900          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 2 889                                       | 11 930         | -1 757                                                 | 7 371         | 866                                 | 1 325        |
| z toho vysoké riziko                                             | 217                                         | 5 371          | -1 008                                                 | 3 892         | 339                                 | 385          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 1 083                                       | 7 317          | -1 327                                                 | 5 009         | 510                                 | 526          |
| z toho vysoké riziko                                             | 191                                         | 1 798          | -362                                                   | 1 549         | 115                                 | 44           |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 7                                           | 4 341          | -583                                                   | 2 045         | 125                                 | 102          |
| z toho vysoké riziko                                             | 7                                           | 4 341          | -583                                                   | 2 045         | 125                                 | 102          |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 513                                         | 2 620          | -2                                                     | 27            | 37                                  | 120          |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 3 541                                       | 17 976         | -3 015                                                 | 10 173        | 368                                 | 442          |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 944                                       | 15 247         | -2 805                                                 | 9 952         | 359                                 | 413          |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 419                                         | 4 827          | -907                                                   | 3 534         | 389                                 | 384          |
| z toho vysoké riziko                                             | 124                                         | 4 247          | -829                                                   | 3 293         | 263                                 | 261          |
| Verejná správa a obrana                                          | 927                                         | 223            | 0                                                      | 0             | 0                                   | 0            |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 234                                         | 2 590          | -241                                                   | 978           | 113                                 | 113          |
| z toho vysoké riziko                                             | 46                                          | 812            | -148                                                   | 658           | 45                                  | 71           |
| Domácnosti                                                       | 21 278                                      | 34 423         | -172                                                   | 925           | 4 458                               | -2 208       |
| Ostatné činnosti                                                 | 4                                           | 5              | 0                                                      | 0             | 1                                   | 3            |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>38 261</b>                               | <b>127 986</b> | <b>-12 355</b>                                         | <b>41 702</b> | <b>8 954</b>                        | <b>5 098</b> |

V prípade FLI a PiT parametrov mala banka na výber, či použije 2020 makro hodnoty pre rok 2021 pre FLI parametre, alebo upraví PiT parametre na krízové obdobie a použije štandardné FLI parametre. Banka sa rozhodla pre druhú možnosť, a teda upravila PiT parametre na základe krízy v rokoch 2008-2009. Kvôli zlepšeniu Covid situácie Banka k 30.9.2021 upravila FLI parametre na základe pokrízového obdobia v rokoch 2012 – 2013.

V nasledujúcich tabuľkách sú zobrazené analýzy citlivosti, ktoré zohľadňujú len zmeny v dôsledku rozdielnych PD hodnôt na základe základného scenára, negatívneho scenára alebo pozitívneho scenára, bez ohľadu na Covid-19 SICR overlays. Citlivosť týchto scenárov sa počíta v porovnaní s aktuálnymi produkčnými parametrami – prevážené scenáre pravdepodobnosti zlyhania upravené o FLI parametre (váhy a scenáre sú uvedené v časti “Budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI)”) V tabuľkách dole je zobrazený dopad rozličných scenárov na expozíciu a opravné položky, kde pri každom zo scenárov je použitá 100 % váha pre daný scenár.

Pred úpravou PiT sa celková expozícia v Úrovni 2 zníži o 63,9 mil. EUR a opravné položky sa znížia o 14,1 mil. EUR (hodnoty uvádzané v tabuľkách sa vzťahujú k PiT parametrom pred úpravou na základe krízy). V prípade základného a pozitívneho scenára sa v Úrovni 2 celková expozícia zníži o 3,3 mil. EUR respektíve 5,6 mil. EUR a opravné položky sa znížia o 2,5 mil. EUR resp. 4,4 mil. EUR. V prípade negatívneho scenára sa celková expozícia zvýši o 4,5 mil. EUR a opravné položky sa zvýšia o 4,1 mil. EUR.

## Analýza senzitivity – Rôzne pravdepodobnosti zlyhania (PD)

### Dopad rôznych scenárov na úverovú expozíciu po odvetviach

| Eur tis.                                                         | Parametre PiT<br>(pred posunom FLI) |                | Pozitívny scenár |               | Základný scenár |               | Negatívny scenár |              |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|--------------|
|                                                                  | Úroveň 1                            | Úroveň 2       | Úroveň 1         | Úroveň 2      | Úroveň 1        | Úroveň 2      | Úroveň 1         | Úroveň 2     |
| <b>30.09.2021</b>                                                |                                     |                |                  |               |                 |               |                  |              |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                           | 8 557                               | -8 557         | 155              | -155          | 26              | -26           | -698             | 698          |
| Ťažba a dobývanie                                                | 50                                  | -50            | 0                | 0             | 0               | 0             | 0                | 0            |
| Priemyselná výroba                                               | 12 615                              | -12 615        | 448              | -448          | 157             | -157          | -164             | 164          |
| z toho vysoké riziko                                             | 4 100                               | -4 100         | 286              | -286          | 63              | -63           | -98              | 98           |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody | 176                                 | -176           | 0                | 0             | 0               | 0             | -15              | 15           |
| Stavebníctvo                                                     | 10 880                              | -10 880        | 115              | -115          | 85              | -85           | -373             | 373          |
| Veľkoobchod a maloobchod                                         | 11 265                              | -11 265        | 777              | -777          | 496             | -496          | -295             | 295          |
| z toho vysoké riziko                                             | 2 322                               | -2 322         | 309              | -309          | 138             | -138          | -122             | 122          |
| Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia                  | 4 613                               | -4 613         | 252              | -252          | 11              | -11           | -222             | 222          |
| z toho vysoké riziko                                             | 130                                 | -130           | 48               | -48           | 0               | 0             | 0                | 0            |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                  | 465                                 | -465           | 40               | -40           | 25              | -25           | -95              | 95           |
| z toho vysoké riziko                                             | 465                                 | -465           | 40               | -40           | 25              | -25           | -95              | 95           |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                  | 5 026                               | -5 026         | 3                | -3            | 0               | 0             | 0                | 0            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                 | 3 440                               | -3 440         | 324              | -324          | 224             | -224          | -20              | 20           |
| z toho vysoké riziko                                             | 3 229                               | -3 229         | 191              | -191          | 91              | -91           | -20              | 20           |
| Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti  | 2 230                               | -2 230         | 194              | -194          | 50              | -50           | -109             | 109          |
| z toho vysoké riziko                                             | 1 069                               | -1 069         | 25               | -25           | 20              | -20           | -14              | 14           |
| Verejná správa a obrana                                          | 0                                   | 0              | 0                | 0             | 0               | 0             | 0                | 0            |
| Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia           | 827                                 | -827           | 89               | -89           | 89              | -89           | -1               | 1            |
| z toho vysoké riziko                                             | 467                                 | -467           | 3                | -3            | 3               | -3            | -1               | 1            |
| Domácnosti                                                       | 3 707                               | -3 707         | 3 239            | -3 239        | 2 105           | -2 105        | -2 528           | 2 528        |
| Ostatné činnosti                                                 | 18                                  | -18            | 0                | 0             | 0               | 0             | 0                | 0            |
| <b>Celkom</b>                                                    | <b>63 871</b>                       | <b>-63 871</b> | <b>5 636</b>     | <b>-5 636</b> | <b>3 268</b>    | <b>-3 268</b> | <b>-4 520</b>    | <b>4 520</b> |

# Dopad rôznych scenárov na opravné položky po odvetviach

| Eur tis.                                                               | Parametre PiT<br>(pred posunom<br>FLI) |              | Požítivny scenár |              | Základný scenár |            | Negatívny scenár |               |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|------------------|--------------|-----------------|------------|------------------|---------------|
|                                                                        | Úroveň 1                               | Úroveň 2     | Úroveň 1         | Úroveň 2     | Úroveň 1        | Úroveň 2   | Úroveň 1         | Úroveň 2      |
| <b>30.09.2021</b>                                                      |                                        |              |                  |              |                 |            |                  |               |
| Poľnohospodárstvo,<br>lesníctvo a rybolov                              | 295                                    | 1 509        | 15               | 31           | 11              | 14         | -6               | -36           |
| Ťažba a dobývanie                                                      | 8                                      | 6            | 0                | 1            | 0               | 0          | 0                | -1            |
| Priemyselná výroba                                                     | 1 025                                  | 1 692        | 19               | 47           | 12              | 24         | -30              | -30           |
| z toho vysoké riziko                                                   | 535                                    | 574          | 4                | 23           | 6               | 8          | -11              | -15           |
| Dodávka elektriny, plynu,<br>pary a studeného<br>vzduchu, Dodávka vody | 148                                    | 183          | 1                | 1            | 1               | 0          | -1               | -2            |
| Stavebníctvo                                                           | 612                                    | 900          | 38               | 56           | 18              | 33         | -26              | -59           |
| Veľkoobchod a<br>maloobchod                                            | 866                                    | 1 325        | 19               | 119          | 17              | 62         | -44              | -71           |
| z toho vysoké riziko                                                   | 339                                    | 385          | -11              | 43           | 2               | 15         | -9               | -20           |
| Doprava a skladovanie,<br>Informácie a komunikácia                     | 510                                    | 526          | 17               | 35           | 14              | 14         | -18              | -30           |
| z toho vysoké riziko                                                   | 115                                    | 44           | 0                | 5            | 1               | 2          | -2               | -3            |
| Úbytovacie a stravovacie<br>služby                                     | 125                                    | 102          | 9                | 11           | 5               | 7          | -5               | -12           |
| z toho vysoké riziko                                                   | 125                                    | 102          | 9                | 11           | 5               | 7          | -5               | -12           |
| Finančné a poisťovacie<br>činnosti                                     | 37                                     | 120          | 1                | 2            | 1               | 1          | -1               | -1            |
| Činnosti v oblasti<br>nehnuteľností                                    | 368                                    | 442          | 2                | 23           | -1              | 18         | -10              | -7            |
| z toho vysoké riziko                                                   | 359                                    | 413          | 6                | 10           | 3               | 6          | -9               | -5            |
| Odborné, vedecké,<br>technické, administratívne<br>a ostatné činnosti  | 389                                    | 384          | 16               | 40           | 11              | 19         | -21              | -27           |
| z toho vysoké riziko                                                   | 263                                    | 261          | 15               | 18           | 8               | 11         | -15              | -15           |
| Verejná správa a obrana                                                | 0                                      | 0            | 0                | 0            | 0               | 0          | 0                | 0             |
| Vzdelávanie,<br>zdravotníctvo, umenie,<br>zábava a rekreácia           | 113                                    | 113          | 3                | 12           | 0               | 10         | -6               | -5            |
| z toho vysoké riziko                                                   | 45                                     | 71           | 1                | 1            | 1               | 1          | -1               | -1            |
| Domácnosti                                                             | 4 458                                  | -2 208       | 2 478            | 1 375        | 1 380           | 781        | -2 363           | -1 270        |
| Ostatné činnosti                                                       | 1                                      | 3            | 0                | 0            | 0               | 0          | 0                | 0             |
| <b>Celkom</b>                                                          | <b>8 954</b>                           | <b>5 098</b> | <b>2 620</b>     | <b>1 752</b> | <b>1 468</b>    | <b>984</b> | <b>-2 533</b>    | <b>-1 549</b> |



## 28. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

### Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Všetky finančné nástroje v rámci tejto kategórie sa pravidelne preceňujú na reálnu hodnotu.

Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien, patria najmä kótované cenné papiere, likvidné OTC dlhopisy a finančné deriváty. Počas vykazovaného obdobia sa metodika v oblasti určovania reálnej hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa určovania reálnej hodnoty je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 33.

### Hierarchia reálnej hodnoty

Finančné aktíva a finančné pasíva oceňované reálnou hodnotou sa zaraďujú do troch úrovní IFRS hierarchie reálnej hodnoty.

#### Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovne 1 je určená na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre daný finančný nástroj. Takto získaná cena musí spĺňať požiadavku na likvidnosť, tzn. finančný nástroj sa obchoduje alebo kótuje dostatočne často a v dostatočne veľkom objeme. Sem spadajú deriváty obchodované na burze a akcie, fondy a dlhopisy, ktoré sú obchodované na burze, prípadne vysoko likvidné cenné papiere obchodované na mimo burzovom trhu (OTC).

#### Úroveň 2

Finančné nástroje, ktoré nemajú dostatočne likvidnú trhovú cenu, sa oceňujú teoretickou cenou. Finančný nástroj sa zaraďuje do Úrovne 2 ak sú všetky významné vstupy do výpočtu teoretickej ceny získané z likvidného trhu (ako napríklad výnosové krivky, kreditné prírážky, implikované volatility).

#### Úroveň 3

Finančný nástroj sa zaraďuje do Úrovne 3 ak sú niektoré významné parametre modelu používaného na výpočet teoretickej ceny získane z nelikvidného trhu alebo sú tieto vstupy získané z likvidného trhu, ale sú výrazne upravené (napr. extrapolácia výnosovej krivky) alebo sú tieto vstupy do modelu odvodené z historických dát.

V prípade zmeny spôsobu ocenenia finančného nástroja sa prehodnocuje aj jeho priradenie v hierarchii reálnej hodnoty, tak aby boli splnené vyššie uvedené podmienky.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30.septembra 2021

Metódy používané pri určovaní reálnej hodnoty vzhľadom na úrovne hierarchie reálnej hodnoty boli nasledovné:

|                                                                                       | Kótované<br>ceny<br>na aktívnom<br>trhu | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>pozorovateľných<br>trhových dát | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>nepozorovateľných<br>trhových dát | Spolu          | Kótované<br>ceny<br>na aktívnom<br>trhu | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>pozorovateľných<br>trhových dát | Teoretické ceny<br>vychádzajúce z<br>nepozorovateľných<br>trhových dát | Spolu         |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Eur tis.                                                                              | Úroveň 1                                | Úroveň 2                                                             | Úroveň 3                                                               |                | Úroveň 1                                | Úroveň 2                                                             | Úroveň 3                                                               |               |
|                                                                                       | <b>31.12.2020</b>                       |                                                                      |                                                                        |                | <b>30.09.2021</b>                       |                                                                      |                                                                        |               |
| <b>Aktíva</b>                                                                         |                                         |                                                                      |                                                                        |                |                                         |                                                                      |                                                                        |               |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie                                                | -                                       | 59 994                                                               | -                                                                      | 59 994         | -                                       | 48 856                                                               | -                                                                      | 48 856        |
| Deriváty                                                                              | -                                       | 59 994                                                               | -                                                                      | 59 994         | -                                       | 48 856                                                               | -                                                                      | 48 856        |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | -                                       | -                                                                    | 15 287                                                                 | 15 287         | -                                       | -                                                                    | 15 485                                                                 | 15 485        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | -                                       | -                                                                    | 7 547                                                                  | 7 547          | -                                       | -                                                                    | 7 155                                                                  | 7 155         |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | -                                       | -                                                                    | 7 740                                                                  | 7 740          | -                                       | -                                                                    | 8 330                                                                  | 8 330         |
| Zabezpečovacie deriváty                                                               | -                                       | 34 345                                                               | -                                                                      | 34 345         | -                                       | 23 305                                                               | -                                                                      | 23 305        |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | -                                       | <b>94 339</b>                                                        | <b>15 287</b>                                                          | <b>109 626</b> | -                                       | <b>72 161</b>                                                        | <b>15 485</b>                                                          | <b>87 646</b> |
| <b>Závazky</b>                                                                        |                                         |                                                                      |                                                                        |                |                                         |                                                                      |                                                                        |               |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                               | -                                       | 56 524                                                               | -                                                                      | 56 524         | -                                       | 46 386                                                               | -                                                                      | 46 386        |
| Deriváty                                                                              | -                                       | 56 524                                                               | -                                                                      | 56 524         | -                                       | 46 386                                                               | -                                                                      | 46 386        |
| Zabezpečovacie deriváty                                                               | -                                       | 48 373                                                               | -                                                                      | 48 373         | -                                       | 38 153                                                               | -                                                                      | 38 153        |
| <b>Závazky celkom</b>                                                                 | -                                       | <b>104 897</b>                                                       | -                                                                      | <b>104 897</b> | -                                       | <b>84 539</b>                                                        | -                                                                      | <b>84 539</b> |

Pridelenie pozícií k úrovňam a akékoľvek zmeny medzi úrovňami sa zohľadňujú na konci vykazovaného obdobia.

**Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2**

Počas účtovného obdobia neboli významné presuny medzi úrovňami 1 a 2 finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súvahe.

### Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty cenných papierov, pri ktorých sa oceňovacie modely zakladajú na nepozorovateľných vstupoch, bol nasledovný:

|                                                                                          | 01.01.2021    | Zisky / straty<br>- výkaz ziskov<br>a strát | Zisky / straty -<br>výkaz<br>komplexných<br>ziskov a strát | Nákup    | Predaj   | Splatenia | Prírastok v<br>skupine | Úbytok v<br>skupine | Prevod<br>do<br>úrovne 3 | Prevod z<br>úrovne 3 | Rozdiel z<br>kurzového<br>precenenia | 30.09.2021    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------|----------|-----------|------------------------|---------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------|
| <b>Eur tis.</b>                                                                          |               |                                             |                                                            |          |          |           |                        |                     |                          |                      |                                      |               |
| <b>Aktíva</b>                                                                            |               |                                             |                                                            |          |          |           |                        |                     |                          |                      |                                      |               |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované<br>v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 15 287        | 163                                         | -                                                          | -        | -        | -         | -                      | -                   | -                        | -                    | 35                                   | 15 485        |
| Kapitálové nástroje                                                                      | 7 547         | (428)                                       | -                                                          | -        | -        | -         | -                      | -                   | -                        | -                    | 35                                   | 7 154         |
| Dlhové cenné papiere                                                                     | 7 740         | 591                                         | -                                                          | -        | -        | -         | -                      | -                   | -                        | -                    | -                                    | 8 331         |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                     | <b>15 287</b> | <b>163</b>                                  | <b>-</b>                                                   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>            | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>35</b>                            | <b>15 485</b> |

|                                                                                          | 01.01.2020    | Zisky / straty<br>- výkaz ziskov<br>a strát | Zisky / straty -<br>výkaz<br>komplexných<br>ziskov a strát | Nákup         | Predaj          | Splatenia       | Prírastok v<br>skupine | Úbytok v<br>skupine | Prevod<br>do<br>úrovne 3 | Prevod z<br>úrovne 3 | Rozdiel z<br>kurzového<br>precenenia | 30.09.2020    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------------|---------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------|
| <b>Eur tis.</b>                                                                          |               |                                             |                                                            |               |                 |                 |                        |                     |                          |                      |                                      |               |
| <b>Aktíva</b>                                                                            |               |                                             |                                                            |               |                 |                 |                        |                     |                          |                      |                                      |               |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované<br>v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 10 550        | (238)                                       | -                                                          | 22 049        | -               | (8 128)         | -                      | -                   | -                        | -                    | -                                    | 24 233        |
| Kapitálové nástroje                                                                      | 7 375         | (50)                                        | -                                                          | 8 126         | -               | -               | -                      | -                   | -                        | -                    | -                                    | 15 451        |
| Dlhové cenné papiere                                                                     | 3 175         | (188)                                       | -                                                          | 13 923        | -               | (8 128)         | -                      | -                   | -                        | -                    | -                                    | 8 782         |
| Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote<br>cez výkaz komplexných ziskov a strát      | 89 262        | -                                           | 10 336                                                     | -             | (76 265)        | (13 923)        | -                      | -                   | -                        | -                    | -                                    | 9 410         |
| Kapitálové nástroje                                                                      | 89 262        | -                                           | 10 336                                                     | -             | (76 265)        | (13 923)        | -                      | -                   | -                        | -                    | -                                    | 9 410         |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                     | <b>99 812</b> | <b>(238)</b>                                | <b>10 336</b>                                              | <b>22 049</b> | <b>(76 265)</b> | <b>(22 051)</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>            | <b>-</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>                             | <b>33 643</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021

Zisky alebo straty z nástrojov úrovne 3 držaných na konci vykazovaného obdobia, ktoré sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát, boli nasledovné:

| Eur tis.                                                                              | 30.09.2020   | 30.09.2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Aktíva</b>                                                                         |              |            |
| Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | (238)        | 163        |
| Kapitálové nástroje                                                                   | (50)         | (428)      |
| Dlhové cenné papiere                                                                  | (188)        | 591        |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                                  | <b>(238)</b> | <b>163</b> |

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia,  
v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021

**Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 30. septembru 2021 a 31. decembru 2020.

| Eur tis.                                                  | Účtovná<br>hodnota | Reálna<br>hodnota | Úroveň 1  | Úroveň 2  | Úroveň 3   | Účtovná<br>hodnota | Reálna<br>hodnota | Úroveň 1  | Úroveň 2 | Úroveň 3   |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------|-----------|------------|--------------------|-------------------|-----------|----------|------------|
| <b>Aktíva</b>                                             | <b>31.12.2020</b>  |                   |           |           |            | <b>30.09.2021</b>  |                   |           |          |            |
| Hotovosť a hotovostné zostatky                            | 1 717 486          | 1 717 486         | 1 717 486 | -         | -          | 3 241 173          | 3 241 173         | 3 241 173 | -        | -          |
| Finančné aktíva v obstarávacej cene                       | 18 285 464         | 20 233 193        | 2 673 284 | 1 474 376 | 16 085 533 | 18 992 977         | 20 209 381        | 3 151 381 | 982 022  | 16 075 979 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                            | 49                 | 49                | -         | -         | 49         | 13 527             | 13 528            | -         | -        | 13 528     |
| Úvery a pohľadávky voči klientom                          | 14 605 711         | 16 019 169        | -         | -         | 16 019 169 | 15 162 496         | 15 973 115        | -         | -        | 15 973 115 |
| z toho: úvery na bývanie                                  | 8 512 258          | 9 557 547         | -         | -         | 9 557 547  | 8 945 919          | 9 560 626         | -         | -        | 9 560 626  |
| z toho: spotrebné úvery                                   | 1 503 312          | 1 678 086         | -         | -         | 1 678 086  | 1 407 906          | 1 498 633         | -         | -        | 1 498 633  |
| z toho: korporátne úvery a ostatné                        | 4 590 141          | 4 783 536         | -         | -         | 4 783 536  | 4 808 671          | 4 913 856         | -         | -        | 4 913 856  |
| Cenné papiere                                             | 3 679 704          | 4 213 975         | 2 673 284 | 1 474 376 | 66 315     | 3 816 954          | 4 222 738         | 3 151 381 | 982 022  | 89 336     |
| Pohľadávky z finančného lízingu                           | 241 012            | 251 748           | -         | -         | 251 748    | 224 182            | 229 081           | -         | -        | 229 081    |
| Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky        | 81 597             | 81 749            | -         | -         | 81 749     | 117 251            | 117 113           | -         | -        | 117 113    |
| <b>Závazky</b>                                            |                    |                   |           |           |            |                    |                   |           |          |            |
| Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou | 18 709 308         | 18 883 858        | 511 497   | 1 365 149 | 17 007 212 | 20 767 056         | 20 757 269        | 506 945   | 865 022  | 19 385 302 |
| Vklady bánk                                               | 1 710 255          | 1 722 498         | -         | -         | 1 722 498  | 2 963 791          | 2 963 434         | -         | -        | 2 963 434  |
| Vklady klientov                                           | 14 924 817         | 15 049 233        | -         | -         | 15 049 233 | 15 635 793         | 15 595 858        | -         | -        | 15 595 858 |
| Vydané dlhové cenné papiere                               | 2 051 731          | 2 089 622         | 511 497   | 1 365 149 | 212 976    | 2 059 007          | 2 089 512         | 506 945   | 865 022  | 717 545    |
| Ostatné finančné záväzky                                  | 22 505             | 22 505            | -         | -         | 22 505     | 108 465            | 108 465           | -         | -        | 108 465    |

**Reálna hodnota nefinančných aktív**

Reálnu hodnotu nefinančných aktív stanovujú odborníci s uznávanou a relevantnou odbornou kvalifikáciou.

## 29. 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. Všetky požiadavky definované v CRR a v 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 9 mesiacov roka 2021 a v priebehu roka 2020 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

### Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované bankou sú na základe 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). 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 zahŕňajúcej požiadavku na kapitálové vankúše bola k 30. septembru 2021:

- 9.98% pre CET1 (Pillar 1 požiadavka 4.5%, tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 1.0%, vankúš na krytie systémového rizika 1,0% a 0.98% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11.48% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1),
- 13.48% 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. septembru 2021:

- CET1 požiadavka 10.82%, (Pillar 1 požiadavka 4.5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5.48% a Pillar 2 požiadavka 56.25% z 1.5%)
- tier 1 požiadavka 12.61% (Pillar 1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5.48% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1.5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 14.98% (Pillar 1 požiadavka 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5.48% 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).

#### Prehľad kapitálových požiadaviek a kapitálových vankúšov

|                                                                 | 31.12.2020    | 30.09.2021    |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Pillar 1</b>                                                 |               |               |
| 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%         | 5.48%         |
| Trmiaca rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu                 | 2.50%         | 2.50%         |
| Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu       | 0.98%         | 0.98%         |
| Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)                       | 1.00%         | 1.00%         |
| Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku                     | 1.00%         | 1.00%         |
| Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)                         | 9.98%         | 9.98%         |
| Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)                       | 11.48%        | 11.48%        |
| Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)    | 13.48%        | 13.48%        |
| <b>Pillar 2</b>                                                 |               |               |
| 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%         |
| <b>Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2</b>              | <b>10.82%</b> | <b>10.82%</b> |
| <b>Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2</b>            | <b>12.61%</b> | <b>12.61%</b> |
| <b>Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2</b> | <b>14.98%</b> | <b>14.98%</b> |

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 (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                               | 31.12.2020       | 30.09.2021       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>                                                                                                    |                                                |                  |                  |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1                                                                                                       | 26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42       | 212 000          | 212 000          |
| Vlastné nástroje CET1                                                                                                                                | 36 (1) (f), 42                                 | -                | -                |
| Nerozdelené zisky                                                                                                                                    | 26 (1) (c), 26 (2)                             | 1 131 950        | 1 192 657        |
| Prípustný zisk alebo strata                                                                                                                          | 26 (2)                                         | -                | -                |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok                                                                                                           | 4 (1) (100), 26 (1) (d)                        | (1 692)          | (1 703)          |
| Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1                                                                                                               | 4 (1) (120) 84                                 | -                | -                |
| Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí                                                                                           | 479, 480                                       | -                | -                |
| Rezerva na hedžing peňažných tokov                                                                                                                   | 33 (1) (a)                                     | -                | -                |
| Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív                                            | 33 (1) (b)                                     | -                | -                |
| Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami                    | 33 (1) (c), 33 (2)                             | (630)            | (933)            |
| (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie                                                                                   | 34, 105                                        | (3 441)          | (4 620)          |
| Goodwill                                                                                                                                             | 4 (1) (113), 36 (1) (b), 37                    | -                | -                |
| Ostatné nehmotné aktíva                                                                                                                              | 4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)                | (18 947)         | (14 266)         |
| Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní príslúchajúcich daňových záväzkov | 36 (1) (c), 38                                 | -                | -                |
| Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty                                                                                            | 36 (1) (d), 40, 158, 159                       | -                | -                |
| Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %                                                                  | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258 | -                | (10 995)         |
| Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách                                                                                                     | 36 (1) (m)                                     | -                | (1)              |
| Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR                                                                                              | 3                                              | -                | (220)            |
| Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)                                                                                   |                                                | (107 939)        | 1 576            |
| Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1                                                                                               | 36 (1) (j)                                     | -                | -                |
| <b>Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy</b>                                                                                                    | <b>50</b>                                      | <b>1 211 300</b> | <b>1 373 496</b> |
| <b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>                                                                                                                      |                                                |                  |                  |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1                                                                                                        | 51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57                   | 300 000          | 300 000          |
| Vlastné nástroje AT1                                                                                                                                 | 52 (1) (b), 56 (a), 57                         | -                | -                |
| Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1                                                                              | 85, 86                                         | -                | -                |
| Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave                                                       | 483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491              | -                | -                |
| Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu                                                               | 4 (1) (27), 56 (d), 59, 79                     | -                | -                |
| Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2                                                                                                 | 36 (1) (j)                                     | -                | -                |
| <b>Dodatočný kapitál Tier 1</b>                                                                                                                      | <b>61</b>                                      | <b>300 000</b>   | <b>300 000</b>   |
| <b>Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)</b>                                                                       | <b>25</b>                                      | <b>1 511 300</b> | <b>1 673 496</b> |

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.



| pokračovanie                                                                                                        |                                      |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Eur tis.                                                                                                            | Podľa článku CRR                     | 31.12.2020       | 30.09.2021       |
| <b>Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)</b>                                      | <b>25</b>                            | <b>1 511 300</b> | <b>1 673 496</b> |
| <b>Tier 2 kapitál (T2)</b>                                                                                          |                                      |                  |                  |
| Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2                                                     | 62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67         | 25 699           | 20 907           |
| Vlastné nástroje T2                                                                                                 | 63 (b) (i), 66 (a), 67               | -                | -                |
| Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2                                              | 87, 88                               | -                | -                |
| Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2          | 480                                  | -                | -                |
| Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave | 483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491 | -                | -                |
| Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB                                               | 62 (d)                               | 45 527           | 43 497           |
| Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA                                                                       | 62 (c)                               | -                | -                |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2                                                                                | 476, 477, 478, 481                   | -                | -                |
| Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu                               | 4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79       | (5 248)          | (5 265)          |
| <b>Tier 2 kapitál (T2)</b>                                                                                          | <b>71</b>                            | <b>65 978</b>    | <b>59 140</b>    |
| <b>Celkové vlastné zdroje</b>                                                                                       | <b>4 (1) (118) and 72</b>            | <b>1 577 279</b> | <b>1 732 635</b> |
| <b>Kapitálová požiadavka</b>                                                                                        | <b>92 (3), 95, 96, 98</b>            | <b>691 094</b>   | <b>673 811</b>   |
| <b>Podiel kapitálu CET1</b>                                                                                         | <b>92 (2) (a)</b>                    | <b>14,02%</b>    | <b>16,31%</b>    |
| <b>Podiel kapitálu T1</b>                                                                                           | <b>92 (2) (b)</b>                    | <b>17,49%</b>    | <b>19,87%</b>    |
| <b>Celkový podiel kapitálu</b>                                                                                      | <b>92 (2) (c)</b>                    | <b>18,26%</b>    | <b>20,57%</b>    |

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

|                                                             |                                                  | 31.12.2020                |                       | 30.09.2021                |                       |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| Eur tis.                                                    | Podľa článku CRR                                 | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka | Hodnota rizikovej pozície | Kapitálová požiadavka |
| <b>Hodnota rizikovej pozície celkom</b>                     | <b>92 (3), 95, 96, 98</b>                        | <b>8 638 669</b>          | <b>691 094</b>        | <b>8 422 642</b>          | <b>673 811</b>        |
| Kreditné riziko                                             | 92 (3) (a) (f)                                   | 7 768 331                 | 621 467               | 7 592 366                 | 607 389               |
| Štandardizovaný prístup                                     |                                                  | 180 445                   | 14 436                | 239 307                   | 19 145                |
| IRB prístup                                                 |                                                  | 7 587 886                 | 607 031               | 7 249 524                 | 579 961               |
| Sekuritizačné pozície                                       |                                                  | -                         | -                     | 103 535                   | 8 283                 |
| Riziko vyrovnania/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) | 389                       | 31                    | 1 256                     | 100                   |
| Operačné riziko                                             | 92 (3) (e), 92 (4) (b)                           | 845 439                   | 67 635                | 818 533                   | 65 483                |
| Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)     | 92 (3) (d)                                       | 24 509                    | 1 961                 | 10 487                    | 839                   |
| Iné hodnoty rizikových expozícií                            | 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.

### 30. Udalosti po dátume súvahy

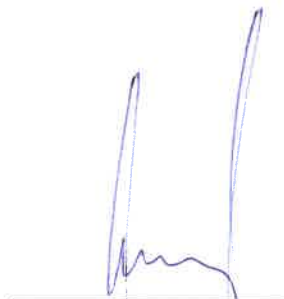
Od 30. septembra 2021 až do dátumu vydania tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 26. októbra 2021.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva  
a zástupca generálneho riaditeľa