

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2022

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát	1
Zisk na akciu	1
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz peňažných tokov	5
Porovnanie štvrtročných výsledkov	7
Poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom	8
VÝKONNOSŤ / VÝNOS	10
1. Vykazovanie podľa segmentov	10
2. Čisté úrokové výnosy	11
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12
4. Čistý zisk/strata z obchodovania	12
5. Všeobecné administratívne náklady	12
6. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	13
7. Ostatné prevádzkové výsledky	13
8. Daň z príjmov	14
Finančné nástroje – Významné účtovné zásady	15
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	15
9. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	15
10. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15
11. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	20
12. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	21
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	24
13. Derivátové finančné nástroje	24
14. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	24
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	25
15. Reálna hodnota finančných nástrojov	25
16. Zabezpečovacie účtovníctvo	27
17. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požičiavanie cenných papierov	28
18. Zábezpeky	29
Riadenie rizika a kapitálu	30
19. Riadenie rizika	30
20. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	30
21. Úverové riziko	33
22. Trhové riziko	52
23. Riziko likvidity	52
24. Operačné riziko	52
25. Ostatné aktíva	52
Prenájom (lízing)	53
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	54
26. Ostatné záväzky	54
27. Rezervy	54
28. Podmienené záväzky	55
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	56
29. Vlastné imanie	56
30. Dcérske spoločnosti	57
31. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov	58
Ostatné zverejňované záležitosti	59
32. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	59
33. Udalosti po dátume súvahy	61
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA	61

Individuálny výkaz ziskov a strát

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2022

Eur tis.	Pozn.	2021	2022
Čisté úrokové výnosy	2	322 663	327 116
Úrokové výnosy		315 102	328 271
Ostatné úrokové výnosy		31 847	20 618
Úrokové náklady		(13 825)	(16 391)
Ostatné úrokové náklady		(10 461)	(5 382)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	128 114	142 692
Výnosy z poplatkov a provízií		141 715	159 516
Náklady z poplatkov a provízií		(13 601)	(16 824)
Výnosy z dividend		592	595
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	6 669	18 775
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(213)	(337)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		195	221
Personálne náklady	5	(113 536)	(118 323)
Ostatné administratívne náklady	5	(78 241)	(82 005)
Odpisy a amortizácia	5	(27 489)	(28 723)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		1	2
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(302)	(228)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	6	1 576	(45 540)
Ostatné prevádzkové výsledky	7	1 715	(7 536)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		241 744	206 709
Daň z príjmov	8	(56 233)	(48 413)
Čistý zisk po zdanení		185 511	158 296

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obeh. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 29 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obehu žiadne práva na upisovanie a konverziu. Zriedený zisk na akciu je rovnaký ako základný zisk na akciu.

		2021	2022
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	185 511	158 296
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu	Eur	875	747

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

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2022

Eur tis.	2021	2022
Čistý zisk po zdanení	185 511	158 296
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(11)	-
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(14)	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	3	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	(11)	-
Celkový komplexný výsledok	185 500	158 296

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2022

Eur tis.	Pozn.	31.12.2021	30.09.2022
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	9	2 907 420	532 043
Finančné aktíva držané na obchodovanie	13	47 874	63 813
Deriváty		47 874	63 813
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	21 064	24 889
Kapitálové nástroje		7 155	13 330
Dlhové cenné papiere		13 909	11 559
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10	19 518 537	23 437 625
Poskytnuté ako zabezpečenie		4 323 690	5 341 760
Dlhové cenné papiere		3 911 658	3 925 158
Úvery a pohľadávky voči bankám		49 983	2 217 795
Úvery a pohľadávky voči klientom		15 556 896	17 294 672
Pohľadávky z finančného lízingu	Prenájom (lízingu)	233 435	263 663
Zabezpečovacie deriváty	16	16 454	10 174
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		110 972	173 266
Investície do nehnuteľností		1 518	1 566
Dlhodobý nehmotný majetok		18 947	16 645
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	30, 31	37 002	38 347
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		67 843	71 039
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11	128 930	159 246
Ostatné aktíva	25	35 692	60 968
Aktíva spolu		23 145 688	24 853 284
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13	46 131	58 062
Deriváty		46 131	58 062
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12	20 853 049	22 377 596
Vklady bánk		2 893 347	2 874 574
Vklady klientov		15 977 315	16 999 016
Vydané dlhové cenné papiere		1 945 861	2 389 710
Ostatné finančné záväzky		36 526	114 296
Záväzky z lízingu		32 333	97 487
Zabezpečovacie deriváty	16	31 844	94 614
Rezervy	27	43 214	46 364
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		2 193	3 633
Ostatné záväzky	26	110 892	99 994
Vlastné imanie		2 026 032	2 075 534
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	29	2 026 032	2 075 534
Základné imanie		212 000	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje		380 000	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 434 032	1 483 534
Záväzky a vlastné imanie spolu		23 145 688	24 853 284

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

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2022

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk				
Eur tis.								
K 1.1.2022	212 000	79 795	39 104	1 316 883	(1 750)	380 000	2 026 032	2 026 032
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(108 794)	-	-	(108 794)	(108 794)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	158 296	-	-	158 296	158 296
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	158 296	-	-	158 296	158 296
K 30.09.2022	212 000	79 795	39 104	1 366 385	(1 750)	380 000	2 075 534	2 075 534

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk				
Eur tis.								
K 01.01.2021	212 000	79 795	39 104	1 130 796	(1 691)	300 000	1 760 004	1 760 004
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(50 311)	-	-	(50 311)	(50 311)
Ostatné zmeny	-	-	-	584	-	-	584	584
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	185 511	(11)	-	185 500	185 500
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	185 511	-	-	185 511	185 511
K 30.09.2021	212 000	79 795	39 104	1 266 580	(1 702)	300 000	1 895 777	1 895 777

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

Individuálny výkaz peňažných tokov

za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2022

Eur tis.	2021	2022
Zisk pred daňou z príjmov	241 744	206 709
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	26 067	45 464
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(4 011)	(5 182)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(79)	(201)
Odpisy a amortizácia	27 490	28 724
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	-	(882)
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(114)	(1 129)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	32 530	(9 301)
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(592)	(595)
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(11 022)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	312 013	263 607
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(1 459 134)	2 316 931
Finančné aktíva držané na obchodovanie	11 138	(15 939)
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	496	(2 694)
Kapitálové nástroje	504	(5 045)
Dlhové cenné papiere	(8)	2 351
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(783 183)	(4 086 257)
Dlhové cenné papiere	(159 963)	(128 090)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(13 478)	(2 167 812)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(609 742)	(1 790 355)
Pohľadávky z finančného lízingu	16 830	(31 452)
Zabezpečovacie deriváty	11 040	6 280
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(35 654)	(30 316)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(16 089)	(25 278)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(10 138)	11 931
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 050 790	1 080 103
Vklady bánk	1 253 536	(18 773)
Vklady klientov	711 294	1 021 106
Ostatné finančné záväzky	85 960	77 770
Zabezpečovacie deriváty	(10 220)	62 770
Rezervy	14 792	2 836
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	16 707	(5 348)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	119 388	(452 826)

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	2021	2022
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	119 388	(452 826)
Zaplatená daň z príjmov	(59 394)	(50 147)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	59 994	(502 973)
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	592	595
Obstaranie dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov	(1 000)	(1 345)
Výnosy z likvidácie dcérskych a pridružených spoločností	25 925	-
Výnosy zo zlíčenia dcérskych a pridružených spoločností	24 848	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(13 775)	(13 060)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	408	1 612
Čisté peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	36 998	(12 198)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(50 311)	(108 794)
Splatenie podriadeného dlhu	(10 000)	-
Emisia dlhopisov	201 122	648 470
Splatenie dlhopisov	(159 955)	(71 180)
Závazky z lízingu	(13 753)	(12 082)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	(32 897)	456 414
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	458	311
Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	64 553	(58 446)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	363 352	423 417
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	427 905	364 971
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	280 811	262 350
Zaplatená daň z príjmov	(59 394)	(50 147)
Zaplatené úroky	(32 693)	(141 761)
Prijaté úroky	372 306	453 663
Prijaté dividendy	592	595

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

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

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	104 621	105 629	104 018	109 511	113 587
Úrokové výnosy	105 931	106 618	103 878	108 255	116 138
Ostatné úrokové výnosy	7 105	7 631	7 324	7 751	5 543
Úrokové náklady	(4 460)	(4 377)	(4 111)	(5 017)	(7 263)
Ostatné úrokové náklady	(3 955)	(4 243)	(3 073)	(1 478)	(831)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	48 595	46 234	44 154	49 662	48 876
Výnosy z poplatkov a provízií	52 150	52 900	49 865	55 427	54 224
Náklady z poplatkov a provízií	(3 555)	(6 666)	(5 711)	(5 765)	(5 348)
Výnosy z dividend	60	28	16	526	53
Čistý zisk / strata z obchodovania	2 802	3 125	4 660	3 693	10 422
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(277)	(493)	(376)	(164)	203
Výnosy z investícií do nehnuteľností	65	67	87	66	68
Personálne náklady	(38 220)	(40 947)	(38 306)	(37 670)	(42 347)
Ostatné administratívne náklady	(22 392)	(26 032)	(33 761)	(28 006)	(20 238)
Odpisy a amortizácia	(9 099)	(9 329)	(9 558)	(9 657)	(9 508)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	1	-	-	-	2
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(2)	(2 341)	6	(245)	11
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	27 536	(2 675)	(19 991)	(4 869)	(20 680)
Ostatné prevádzkové výsledky	(1 376)	(2 067)	(6 333)	(605)	(598)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	-	(6 000)	106	-
Zisk pred daňou z príjmov	112 314	71 199	44 616	82 242	79 851
Daň z príjmov	(27 051)	(17 282)	(10 463)	(19 543)	(18 407)
Čistý zisk po zdanení	85 263	53 917	34 153	62 699	61 444
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	85 263	53 917	34 153	62 699	61 444

Eur tis.	30.09.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.09.2022
Čistý zisk po zdanení	85 263	53 917	34 153	62 699	61 444
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(14)	(60)	-	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	3	13	-	-	-
Spolu	(11)	(47)	-	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(11)	(47)	-	-	-
Celkový komplexný zisk	85 252	53 870	34 153	62 699	61 444
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	85 252	53 870	34 153	62 699	61 444

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

Poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „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 so širokou ponukou bankových a finančných služieb pre obchodných, finančných a súkromných klientov predovšetkým na Slovensku.

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

Predstavenstvo banky malo k 30. septembru 2022 piatich členov:

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

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

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

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

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

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

Významné účtovné zásady

a) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2022.

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

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

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

Banka podlieha regulačným obmedzeniam distribúcie kapitálu, ktoré vyplývajú z celoeurópskych nariadení o požiadavkách na kapitál platných pre všetky úverové inštitúcie so sídlom v EÚ. V dôsledku krízy spôsobenej ochorením COVID-19 vydala Európska centrálna banka, ako aj niektoré lokálne národné banky, odporúčania na obmedzenie vyplácania dividend. Banka však mohla vyplatiť dividendy svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 29. Banka nemá žiadne ďalšie významné obmedzenia týkajúce sa jej schopnosti pristupovať k aktívam alebo ich používať a uhrádzať záväzky banky.

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

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

Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2021 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za obdobie 9 mesiacov končiacich 30. septembra 2021.

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

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

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Spôsob účtovania záležitostí súvisiacich s COVID-19

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika účtovania a vykazovania záležitostí v súvislosti s COVID-19 v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

- SPPI posúdenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Posúdenia obchodného modelu finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady)
- Reálnej hodnoty finančných nástrojov (poznámka 15 Reálna hodnota finančných nástrojov)
- Znehodnotenia finančných nástrojov (kapitola Finančné nástroje – Významné účtovné zásady, poznámka 21 Úverové riziko)

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

d) Aplikácia novelizovaných a nových IFRS/IAS zásad

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

VÝKONNOSŤ / VÝNOS

1. Vykazovanie podľa segmentov

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

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Čisté úrokové výnosy	196 378	186 366	67 620	74 416	564	3 082	58 101	63 252	322 663	327 116
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	103 043	115 513	17 234	19 592	9 425	10 635	(1 588)	(3 048)	128 114	142 692
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	592	595	592	595
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 127	4 147	2 536	6 520	1 738	3 819	(732)	4 289	6 669	18 775
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(213)	(337)	(213)	(337)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	195	221	195	221
Všeobecné administratívne náklady	(185 448)	(191 094)	(27 974)	(30 418)	(3 444)	(3 854)	(2 400)	(3 685)	(219 266)	(229 051)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	1	2	1	2
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(302)	(228)	(302)	(228)
Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(6 715)	(14 270)	8 566	(30 356)	75	31	(350)	(945)	1 576	(45 540)
Ostatné prevádzkové výsledky	(636)	(756)	(1 200)	(1 146)	(510)	(203)	4 061	(5 431)	1 715	(7 536)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(635)	(755)	(839)	(815)	(492)	(204)	(2 699)	(4 120)	(4 665)	(5 894)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	109 749	99 906	66 782	38 608	7 848	13 510	57 365	54 685	241 744	206 709
Daň z príjmov	(23 048)	(20 980)	(14 024)	(8 108)	(1 648)	(2 837)	(17 513)	(16 488)	(56 233)	(48 413)
Čistý zisk po zdanení	86 701	78 926	52 758	30 500	6 200	10 673	39 852	38 197	185 511	158 296
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	86 701	78 926	52 758	30 500	6 200	10 673	39 852	38 197	185 511	158 296
Prevádzkové výnosy	302 548	306 027	87 390	100 528	11 727	17 536	56 355	64 971	458 020	489 062
Prevádzkové náklady	(185 448)	(191 094)	(27 974)	(30 418)	(3 444)	(3 854)	(2 400)	(3 685)	(219 266)	(229 051)
Prevádzkové výsledky	117 100	114 933	59 416	70 110	8 283	13 682	53 955	61 286	238 754	260 011
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	3 113 022	4 002 184	4 359 408	4 607 422	5 409	2 478	124 575	270 671	7 602 414	8 882 755
Priemerne alokovaný kapitál**	451 413	528 581	444 855	493 938	5 056	6 502	341 205	439 625	1 242 529	1 468 646
Pomer nákladov k výnosom	61,30%	62,44%	32,01%	30,26%	29,37%	21,98%	4,26%	5,67%	47,87%	46,83%
Návratnosť alokovaného kapitálu	19,21%	14,93%	11,86%	6,17%	122,60%	164,15%	11,68%	8,69%	14,93%	10,78%
Celkové aktíva (eop)	11 186 359	12 391 232	4 436 812	5 411 087	24 616	92 292	7 280 609	6 958 673	22 928 396	24 853 284
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 760 327	13 815 102	1 561 436	2 021 056	399 727	955 874	5 311 129	5 985 718	21 032 619	22 777 750
Straty a opravné položky na straty	(6 714)	(14 270)	8 566	(30 356)	75	31	(351)	(945)	1 576	(45 540)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(6 772)	(13 382)	23 328	(28 664)	75	31	(352)	(945)	16 279	(42 960)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	58	(888)	(14 762)	(1 692)	-	-	1	-	(14 703)	(2 580)

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

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

2. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	315 102	328 271
Netermínované vklady	1	968
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	248 788	261 326
Dlhové cenné papiere	66 313	65 977
Úrokové výnosy	315 102	328 271
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	18
Finančné aktíva držané na obchodovanie	10 944	9 667
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(6 336)	(5 328)
Ostatné aktíva	3 747	3 768
Negatívny úrok z finančných záväzkov	23 492	12 493
Ostatné úrokové výnosy	31 847	20 618
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	346 949	348 889
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(13 825)	(16 391)
Vklady bánk a klientov	(3 621)	(3 644)
Vydané dlhové cenné papiere	(10 204)	(12 747)
Úrokové náklady	(13 825)	(16 391)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(9 387)	(8 177)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	5 341	7 475
Ostatné záväzky	105	(77)
Negatívny úrok z finančných aktív	(6 520)	(4 603)
Ostatné úrokové náklady	(10 461)	(5 382)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(24 286)	(21 773)
Čisté úrokové výnosy	322 663	327 116

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 4,9 mil. Eur (30.09.2021: 4,7 mil. Eur), ktorá predstavuje úroky zo znehodnotených úverov.

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

Úrokový výnos z TLTRO operácie je uvedený v položke riadku „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ vo výške 10,9 mil. Eur (30.09.2021: 23,5 mil. Eur). Viac informácií je uvedených v poznámke č. 12 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

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

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tľs.	2021		2022	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	2 926	(519)	4 910	(1 142)
Emisie	121	-	65	-
Príkazy na prevod	592	(261)	1 220	(986)
Iné	2 213	(258)	3 625	(156)
Správa finančných nástrojov	2 281	(1 068)	3 127	(1 296)
Kolektívne investovanie	579	-	82	-
Iné	1 702	-	3 045	-
Platobné služby	78 261	(8 538)	85 139	(7 156)
Platobné karty	30 581	(6 054)	39 591	(4 731)
Iné	47 680	(2 484)	45 548	(2 425)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	43 232	(33)	48 355	(230)
Kolektívne investovanie	14 112	-	16 747	-
Poistné produkty (ako agent)	29 107	(33)	31 600	(230)
Iné	13	-	8	-
Úverová činnosť	14 631	(2 907)	17 142	(4 369)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	3 297	(9)	4 077	(8)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	3 175	-	2 705	-
Iné úverové produkty	8 159	(2 898)	10 360	(4 361)
Iné	384	(536)	843	(2 631)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	141 715	(13 601)	159 516	(16 824)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	128 114		142 692	

Kolektívne investovanie uvedené v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ a poplatky za správu finančných nástrojov sa týkajú poplatkov, ktoré banka získala za zverenecké a iné investičné činnosti, v rámci ktorých banka drží alebo investuje aktíva v mene svojich klientov a majú hodnotu 12 384,7 mil. Eur (30.09.2021: 13 063,8 mil. Eur).

4. Čistý zisk/strata z obchodovania

Eur tľs.	2021	2022
Obchodovanie s cennými papiermi	1 227	3 258
Obchodovanie s derivátmi	5 631	15 119
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(189)	398
Čistý zisk z obchodovania	6 669	18 775

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

5. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 30. septembru 2022 mala banka 3 589 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 30. septembru 2021 mala banka 3 664 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2021	2022
Personálne náklady	(113 536)	(118 323)
Mzdy a platy	(80 948)	(84 693)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(28 378)	(30 065)
Ostatné personálne náklady	(3 933)	(2 927)
Ostatné administratívne náklady	(78 241)	(82 005)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(9 426)	(9 857)
Náklady na IT	(33 453)	(38 474)
Prenájom a správa budov	(8 280)	(10 577)
Prevádzkové a administratívne náklady	(8 722)	(8 307)
Reklama a marketing	(11 020)	(8 769)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 771)	(3 291)
Ostatné administratívne náklady	(4 569)	(2 730)
Odpisy a amortizácia	(27 489)	(28 723)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(5 579)	(5 878)
Budovy využívané vlastníkom	(15 280)	(15 866)
Investície do nehnuteľností	(156)	(157)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(6 474)	(6 822)
Všeobecné administratívne náklady	(219 266)	(229 051)

6. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 905	(42 820)
Čistá tvorba opravných položiek	20 363	(42 168)
Odpisy pohľadávok	(2 947)	(1 097)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	489	445
Finančný leasing	(1 626)	(140)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 626)	(185)
Odpisy pohľadávok	(10)	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok	10	45
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(14 703)	(2 580)
Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	1 576	(45 540)

7. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2021	2022
Ostatné prevádzkové náklady	(24 973)	(25 104)
Tvorba ostatných rezerv	(15 652)	(14 893)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(4 665)	(5 894)
Rezolučný fond	(4 665)	(5 894)
Ostatné dane	(138)	(138)
Ostatné	(4 518)	(4 179)
Ostatné prevádzkové výnosy	26 688	17 568
Rozpustenie ostatných rezerv	13 990	14 091
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	327	1 001
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	12 371	2 476
Ostatné prevádzkové výsledky	1 715	(7 536)

Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií

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

8. Daň z príjmov

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

Finančné nástroje – Významné účtovné zásady

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika účtovania a vykazovania finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v kapitole Finančné nástroje – Významné účtovné zásady.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

9. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 167,1 mil. Eur (2021: 2 484,0 mil. Eur) ku dňu vykazovania. Požiadavka na povinné minimálne rezervy sa vypočíta zo stanovených položiek súvahy a musí byť splnená v priemere za dlhšie časové obdobie. Požiadavky na povinné minimálne rezervy preto nepodliehajú žiadnym obmedzeniam.

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

Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022
Pokladničná hotovosť	413 763	338 144
Účty v centrálnych bankách	2 483 999	166 591
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 658	27 308
Peniaze a účty v bankách	2 907 420	532 043

10. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tľs.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2022											
Vládny sektor	3 622 134	-	-	-	3 622 134	(523)	-	-	-	(523)	3 621 611
Finančné inštitúcie	180 213	-	-	-	180 213	(155)	-	-	-	(155)	180 058
Ostatné finančné inštitúcie	510	25 127	-	-	25 637	(2)	(574)	-	-	(576)	25 061
Nefinančné inštitúcie	75 637	23 322	-	-	98 959	(61)	(470)	-	-	(531)	98 428
Spolu	3 878 494	48 449	-	-	3 926 943	(741)	(1 044)	-	-	(1 785)	3 925 158

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.09.2022
Úroveň 1	(762)		(2)	10	-	13	-	-	(741)
Úroveň 2	(474)		-	-	(524)	(46)	-	-	(1 044)
Úroveň 3	-		-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(1 236)		(2)	10	(524)	(33)	-	-	(1 785)

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tľs.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2022											
Finančné inštitúcie	18 070	3	-	-	18 073	(27)	-	-	-	(27)	18 046
Spolu	2 218 116	3	-	-	2 218 119	(324)	-	-	-	(324)	2 217 795

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

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

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.09.2022
Úroveň 1	(42)	(3 903)	3 579	-	42	-	-	-	(324)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	(42)	(3 903)	3 579	-	42	-	-	-	(324)

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2022											
Vládny sektor	285 201	12 517	-	-	297 718	(443)	(1 873)	-	-	(2 316)	295 402
Ostatné finančné inštitúcie	72 964	80 214	142	12	153 332	(185)	(1 020)	(124)	(1)	(1 330)	152 002
Nefinančné inštitúcie	2 801 609	1 980 074	64 888	89 937	4 936 508	(13 742)	(91 380)	(38 830)	(26 941)	(170 893)	4 765 615
Domácnosti	11 521 795	526 982	210 662	4 231	12 263 670	(20 849)	(41 234)	(118 030)	(1 904)	(182 017)	12 081 653
Spolu	14 681 569	2 599 787	275 692	94 180	17 651 228	(35 219)	(135 507)	(156 984)	(28 846)	(356 556)	17 294 672

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

K 30. septembru 2022 tvorilo 15 najväčších klientov 6,4 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 1 108,0 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 31.12.2021											
Vládny sektor	284 882	529	-	-	285 411	(411)	(16)	-	-	(427)	284 984
Ostatné finančné inštitúcie	82 297	40 670	49	20	123 036	(317)	(2 610)	(36)	(1)	(2 964)	120 072
Nefinančné inštitúcie	2 606 543	1 366 633	68 644	67 929	4 109 749	(13 822)	(70 896)	(36 292)	(20 169)	(141 179)	3 968 570
Domácnosti	10 637 287	517 873	209 916	3 774	11 368 850	(25 309)	(37 192)	(121 330)	(1 749)	(185 580)	11 183 270
Spolu	13 611 009	1 925 705	278 609	71 723	15 887 046	(39 859)	(110 714)	(157 658)	(21 919)	(330 150)	15 556 896

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

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tľs.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.09.2022
Úroveň 1	(39 860)	(35 675)	2 067	14 564	23 680	-	6	-	(35 218)
Vládny sektor	(411)	(182)	12	45	94	-	-	-	(442)
Ostatné finančné inštitúcie	(318)	(3 091)	16	-	3 208	-	-	-	(185)
Nefinančné inštitúcie	(13 822)	(23 693)	1 297	4 643	17 831	-	1	-	(13 743)
Domácnosti	(25 309)	(8 709)	742	9 876	2 547	-	5	-	(20 848)
Úroveň 2	(110 714)	(7 865)	1 329	(52 958)	34 699	-	-	-	(135 509)
Vládny sektor	(16)	-	-	(1 850)	(7)	-	-	-	(1 873)
Ostatné finančné inštitúcie	(2 610)	-	-	(754)	2 345	-	-	-	(1 019)
Nefinančné inštitúcie	(70 896)	(7 395)	980	(31 773)	17 702	-	-	-	(91 382)
Domácnosti	(37 192)	(470)	349	(18 581)	14 659	-	-	-	(41 235)
Úroveň 3	(157 658)	(513)	15 192	(4 534)	(19 120)	-	9 650	-	(156 983)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(36)	(1)	3	(1)	(89)	-	-	-	(124)
Nefinančné inštitúcie	(36 292)	(312)	5 864	(556)	(7 811)	-	278	-	(38 829)
Domácnosti	(121 330)	(200)	9 325	(3 977)	(11 220)	-	9 372	-	(118 030)
POCI	(21 920)	-	284	-	(7 222)	-	12	-	(28 846)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(20 169)	-	87	-	(6 860)	-	-	-	(26 942)
Domácnosti	(1 750)	-	197	-	(362)	-	12	-	(1 903)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(330 152)	(44 053)	18 872	(42 928)	32 037	-	9 668	-	(356 556)

Eur tľs.	01.01.2021	Prřrastky	Odřřtřovanľa	Prevody medzi řřrovnřmi	Čistě zmeny v dřřsledku zmeny kreditnřho rizika	Čistě zmeny spřřsobeně modifikřciami bez odřřtřovania	Znřřzenie v opravnřch polořřzkřch v dřřsledku odpisov	Đalřřie řřpravy	31.12.2021
řřroveň 1	(29 858)	(29 766)	1 563	18 855	(876)	-	223	-	(39 859)
Vľadny sektor	(368)	(191)	13	40	95	-	-	-	(411)
Ostatně finančně inřřtitřcie	(380)	(249)	4	23	285	-	-	-	(317)
Nefinančně inřřtitřcie	(10 595)	(24 081)	687	978	19 189	-	1	-	(13 821)
Domřřcnosti	(18 515)	(5 245)	859	17 814	(20 445)	-	222	-	(25 310)
řřroveň 2	(126 974)	(4 709)	1 403	(22 595)	41 966	-	195	-	(110 714)
Vľadny sektor	(40)	(4)	-	(9)	36	-	-	-	(17)
Ostatně finančně inřřtitřcie	(787)	-	-	(928)	(895)	-	-	-	(2 610)
Nefinančně inřřtitřcie	(74 321)	(4 066)	768	(9 031)	15 750	-	4	-	(70 896)
Domřřcnosti	(51 826)	(639)	635	(12 627)	27 075	-	191	-	(37 191)
řřroveň 3	(166 302)	(1 069)	48 720	(4 025)	(43 580)	-	8 598	-	(157 658)
Vľadny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatně finančně inřřtitřcie	(60)	-	31	-	(7)	-	-	-	(36)
Nefinančně inřřtitřcie	(33 579)	(713)	12 734	(494)	(16 428)	-	2 188	-	(36 292)
Domřřcnosti	(132 663)	(356)	35 955	(3 531)	(27 145)	-	6 410	-	(121 330)
POCI	(57 353)	-	271	-	34 286	-	877	-	(21 919)
Vľadny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatně finančně inřřtitřcie	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Nefinančně inřřtitřcie	(55 646)	-	79	-	34 911	-	488	-	(20 168)
Domřřcnosti	(1 707)	-	192	-	(624)	-	389	-	(1 750)
Spolu opravně polořřky za řřvery a pohľadřky vočř klientom	(380 487)	(35 544)	51 957	(7 765)	31 796	-	9 893	-	(330 150)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
Eur tis.	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných zo zlyhaných
K 30.09.2022								
Vládný sektor	12 330	289	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	97 394	-	95	-	8	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	1 125 509	403 818	20 588	761	4 174	512	5 127	126
Domácnosti	198 376	85 222	38 463	8 150	19 740	9 851	654	288
Total	1 433 609	489 329	59 146	8 911	23 922	10 363	5 781	414
K 31.12.2021								
Vládný sektor	529	857	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	22 796	1 871	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	475 208	307 237	31 969	699	4 376	740	-	-
Domácnosti	230 135	365 945	58 543	10 323	18 972	11 184	-	-
Total	728 668	675 910	90 512	11 022	23 348	11 924	-	-

Podrobné informácie o presunoch v rámci úrovní v dôsledku opatrení v súvislosti s Covid-19 sú opísané v poznámke č. 21 Úverové riziko.

11. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur tľs.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2022											
Vládny sektor	499	-	-	-	499	-	-	-	-	-	499
Finančné inštitúcie	3 468	-	-	-	3 468	-	-	-	-	-	3 468
Ostatné finančné inštitúcie	2 135	-	-	-	2 135	(23)	-	-	-	(23)	2 112
Nefinančné inštitúcie	151 086	2 441	5 139	275	158 941	(743)	(28)	(4 729)	(274)	(5 774)	153 167
Domácnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	157 188	2 441	5 139	275	165 043	(766)	(28)	(4 729)	(274)	(5 797)	159 246

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tľs.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.09.2022
Úroveň 1	(1 839)	(1 000)	-	2 073	-	-	-	-	(766)
Vládny sektor	(1)	-	-	1	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(48)	(23)	-	48	-	-	-	-	(23)
Nefinančné inštitúcie	(1 790)	(977)	-	2 024	-	-	-	-	(743)
Úroveň 2	(3)	-	-	(30)	5	-	-	-	(28)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(3)	-	-	(30)	5	-	-	-	(28)
Úroveň 3	(4 747)	-	-	237	(219)	-	-	-	(4 729)
Nefinančné inštitúcie	(4 747)	-	-	237	(219)	-	-	-	(4 729)
Domácnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	(274)	-	-	-	-	(274)
Spolu	(6 589)	(1 000)	-	2 006	(214)	-	-	-	(5 797)

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 158	2 425
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 158	2 425
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	121	220
Do úrovne 3 z úrovne 2	121	220
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	749	546
Do úrovne 3 z úrovne 1	749	546
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

12. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022
Jednodňové vklady	3 827	4 122
Termínované vklady	2 889 520	2 862 416
Repo obchody	-	8 036
Vklady bánk	2 893 347	2 874 574

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

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu tretieho štvrtroka 2022 predstavovala 2 708,0 mil. Eur (2021: 2 718,8 mil. Eur). Záporné úrokové náklady vykazané pre TLTRO III za 9 mesiacov roku 2022 boli vo výške 10,9 mil. Eur (30.9.2021: 23,5 mil. Eur). Podrobnosti o príslušných tranžiach a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 18 Zábezpeky.

Vklady klientov

Eur tís.	31.12.2021	30.09.2022
Jednoduché vklady	11 100 006	11 601 138
Iné ako úsporné vklady	11 100 006	11 601 138
Vládny sektor	167 730	172 912
Ostatné finančné spoločnosti	355 226	548 149
Nefinančné spoločnosti	2 094 810	2 257 629
Domácnosti	8 482 240	8 622 448
Termínované vklady	4 877 309	5 397 878
Vklady s určeným dátumom splatnosti	851 771	1 457 556
Iné ako úsporné vklady	851 771	1 457 556
Vládny sektor	417	501 007
Ostatné finančné spoločnosti	7 261	211 620
Nefinančné spoločnosti	91 931	238 222
Domácnosti	752 162	506 707
Vklady splatné na základe výpovede	4 025 538	3 940 322
Domácnosti	4 025 538	3 940 322
Vklady klientov	15 977 315	16 999 016
Vládny sektor	168 147	673 919
Ostatné finančné spoločnosti	362 487	759 769
Nefinančné spoločnosti	2 186 741	2 495 851
Domácnosti	13 259 940	13 069 477

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tís.	31.12.2021	30.09.2022
Podriadené záväzky	51 241	34 996
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 687	30 581
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 863 933	2 324 133
Dlhopisy	487 704	614 931
Kryté dlhopisy	1 376 229	1 709 202
Vydané dlhové cenné papiere	1 945 861	2 389 710

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 tís.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	6 083	6 284
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	-	11 000	1 000	EUR	16 999	-
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	12 399	12 819
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 303
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	3,67%	33	100 000	EUR	3 314	3 304
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 286
Spolu							51 241	34 996

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 1,88 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 30. septembru 2022 hodnotu 30,6 mil. Eur (2021: 30,7 mil. Eur).

Ostatné vydané dlhové cenné papiere

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 572	1 000	EUR	5 574	5 482
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	-	3 653	1 000	USD	3 261	-
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	498 034	472 617
Dlhopisy	február 2020	február 2024	0,00%	170	100 000	EUR	17 000	17 000
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0,00%	53	2 000 000	CZK	4 105	4 194
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 950	4 833
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	0,70%	4 947	1 000	EUR	4 965	4 931
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 504	4 499
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0,35%	4 907	1 000	EUR	4 913	4 870
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 583	99 863
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	2,19%	1 000	100 000	EUR	102 348	102 056
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 151	1 335
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	129 610	152 347
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	21 482	18 199
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 2022	-	220	50 000	EUR	11 166	-
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	-	350	100 000	EUR	35 279	-
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 027	9 999
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	-	100	100 000	EUR	10 037	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 026	9 011
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	-	4 288	1 000	EUR	4 308	-
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 477	100 320
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	4 336	1 000	EUR	4 354	-
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	-	30	100 000	EUR	3 013	-
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	-	4 272	1 000	EUR	4 287	-
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	-	50	100 000	EUR	5 009	-
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	-	4 342	1 000	EUR	4 353	-
Dlhopisy	august 2017	august 2022	-	4 130	1 000	EUR	4 140	-
Dlhopisy	september 2017	september 2022	-	8 908	1 000	EUR	8 922	-
Dlhopisy	september 2017	september 2022	-	4 410	1 000	EUR	4 418	-
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	150 131	150 730
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 861	1 000	USD	4 303	5 074
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 403	4 449
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	8 878	1 000	EUR	8 930	8 694
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 583	1 000	USD	3 224	3 552
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 309	1 000	EUR	9 355	9 200
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 626	4 497
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 632	4 526
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	256 069	234 059
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 539	4 419
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 702	4 688
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 797	4 734
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	253 566	237 810
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 547	9 206
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 891	4 916
Kryté dlhopisy	apríl 2022	apríl 2027	1,13%	5 000	100 000	EUR	-	460 551
Dlhopisy	máj 2022	máj 2026	2,00%	19 996	1 000	EUR	-	20 144
Dlhopisy	jún 2022	jún 2025	2,70%	30 000	1 000	EUR	-	30 057
Spolu							1 863 933	2 324 133

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

13. Derivátové finančné nástroje

Eur tís.	31.12.2021			30.09.2022		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 505 756	47 874	46 131	2 709 808	61 326	58 062
Úrokové deriváty	2 063 330	11 392	10 473	2 161 139	42 968	41 419
Menové deriváty	442 426	36 482	35 658	548 669	18 358	16 643
Deriváty držané v bankovej knihe	-	-	-	390 000	2 487	-
Úrokové deriváty	-	-	-	390 000	2 487	-
Celková hrubá hodnota	2 505 756	47 874	46 131	3 099 808	63 813	58 062

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

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

Eur tís.	31.12.2021		30.09.2022	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	7 155	-	13 330
Dlhové cenné papiere	-	13 909	-	11 559
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 913	-	6 834
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		21 064		24 889

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

15. Reálna hodnota finančných nástrojov

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika účtovania a vykazovania reálnej hodnoty finančných nástrojov v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 18.

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tľs.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
	31.12.2021				30.09.2022			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	47 874	-	47 874	-	63 813	-	63 813
Deriváty	-	47 874	-	47 874	-	63 813	-	63 813
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	21 065	21 065	5 096	-	19 794	24 890
Kapitálové nástroje	-	-	7 155	7 155	4 138	-	9 193	13 331
Dlhové cenné papiere	-	-	13 910	13 910	958	-	10 601	11 559
Zabezpečovacie deriváty	-	16 454	-	16 454	-	10 174	-	10 174
Aktíva celkom	-	64 328	21 065	85 393	5 096	73 987	19 794	98 877
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	46 131	-	46 131	-	58 062	-	58 062
Deriváty	-	46 131	-	46 131	-	58 062	-	58 062
Zabezpečovacie deriváty	-	31 844	-	31 844	-	94 614	-	94 614
Závazky celkom	-	77 975	-	77 975	-	152 676	-	152 676

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

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

Eur tľs.	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	30.09.2022
Aktíva								
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	21 064	1 282	3 564	(500)	(4 658)	(958)	-	19 794
Kapitálové nástroje	7 155	1 144	894	-	-	-	-	9 193
Dlhové cenné papiere	13 909	138	2 670	(500)	(4 658)	(958)	-	10 601
Aktíva celkom	21 064	1 282	3 564	(500)	(4 658)	(958)	-	19 794

	01.01.2021	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	30.09.2021
Eur tis.								
Aktíva								
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15 287	266	-	-	-	-	34	15 587
Kapitálové nástroje	7 547	(426)	-	-	-	-	34	7 155
Dlhové cenné papiere	7 740	692	-	-	-	-	-	8 432
Aktíva celkom	15 287	266	-	-	-	-	34	15 587

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

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

	30.09.2021	30.09.2022
Eur tis.		
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	163	1 227
Kapitálové nástroje	(428)	1 144
Dlhové cenné papiere	591	83
Aktíva celkom	163	1 227

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

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Eur tis.					
30.09.2022					
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	532 043	532 043	338 144	193 899	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	23 437 625	22 770 451	2 770 653	873 259	19 126 538
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 217 795	2 217 795	-	-	2 217 795
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 294 672	16 853 778	-	-	16 853 778
z toho: úvery na bývanie	9 877 696	9 955 405	-	-	9 955 405
z toho: spotrebné úvery	1 379 526	1 387 964	-	-	1 387 964
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 037 450	5 510 409	-	-	5 510 409
Cenné papiere	3 925 158	3 698 878	2 770 653	873 259	54 965
Pohľadávky z finančného lízingu	263 663	253 767	-	-	253 767
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	159 246	158 969	-	-	158 969
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	22 377 596	22 036 326	449 010	1 516 653	20 070 663
Vklady bánk	2 874 574	2 868 441	-	-	2 868 441
Vklady klientov	16 999 016	16 752 697	-	-	16 752 697
Vydané dlhové cenné papiere	2 389 710	2 300 892	449 010	1 516 653	335 229
Ostatné finančné záväzky	114 296	114 296	-	-	114 296

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.12.2021					
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 907 420	2 907 420	413 763	2 493 657	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	19 518 537	20 755 096	3 244 174	991 759	16 519 163
Úvery a pohľadávky voči bankám	49 983	49 998	-	-	49 998
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 556 896	16 405 791	-	-	16 405 791
z toho: úvery na bývanie	9 256 084	9 920 542	-	-	9 920 542
z toho: spotrebné úvery	1 354 339	1 448 282	-	-	1 448 282
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 946 473	5 036 967	-	-	5 036 967
Cenné papiere	3 911 658	4 299 307	3 244 174	991 759	63 374
Pohľadávky z finančného lízingu	233 435	238 282	-	-	238 282
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	128 930	128 507	-	-	128 507
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	20 853 049	20 816 752	502 298	738 005	19 576 449
Vklady bánk	2 893 347	2 891 811	-	-	2 891 811
Vklady klientov	15 977 315	15 917 551	-	-	15 917 551
Vydané dlhové cenné papiere	1 945 861	1 970 864	502 298	738 005	730 561
Ostatné finančné záväzky	36 526	36 526	-	-	36 526

16. Zabezpečovacie účtovníctvo

Nominálna hodnota zabezpečovaných položiek

		Nominálna hodnota	
Eur tis.	Typ zabezpečených položiek	31.12.2021	30.09.2022
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 095 521	1 595 521
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	331 224	331 224
Závazky	Vydané dlhopisy	764 297	1 264 297

Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tís.	Účtovná hodnota		Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál
	Aktíva	Závazky		
30.09.2022				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	10 174	94 614	(69 792)	1 563 994
Úrokové riziko	10 174	94 614	(69 792)	1 563 994
Celková hrubá hodnota	10 174	94 614	(69 792)	1 563 994
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	10 174	94 614	(69 792)	1 563 994
31.12.2021				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Úrokové riziko	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Celková hrubá hodnota	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia	
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykazanie neefektívnosti zabezpečenia
30.09.2022			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	333 514	(13 824)	(39 831)
Úrokové riziko	333 514	(13 824)	(39 831)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(1 227 331)	95 268	110 021
Úrokové riziko	(1 227 331)	95 268	110 021
31.12.2021			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	371 792	26 007	(14 912)
Úrokové riziko	371 792	26 007	(14 912)
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(778 028)	(14 753)	17 972
Úrokové riziko	(778 028)	(14 753)	17 972

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. septembru 2022 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2021: 331,2 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 prvých 9 mesiacov roka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 39,7 mil. Eur (2021: čistý zisk 10,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 39,8 mil. Eur (2021: čistá strata 10,9 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

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

Počas prvých 9 mesiacov roka 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 109,5 mil. Eur (2021: čistá strata 11,7 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 110,0 mil. Eur (2021: čistý zisk 11,5 mil. Eur).

17. Prevody finančných aktív – repo transakcie a požíčanie cenných papierov

	31.12.2021		30.09.2022	
	Účtovná hodnota preveđených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	Účtovná hodnota preveđených aktív	Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov
Repo obchody	-	-	8 385	8 036
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	8 385	8 036
Spolu	-	-	8 385	8 036

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú reálne hodnoty prevedených aktív a súvisiacich pasív pre repo obchody s existujúcim regresným právom, ktoré sa vzťahuje len na prevedené aktíva:

	31.12.2021			30.09.2022		
	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia	Reálna hodnota prevedených aktív	Reálna hodnota súvisiacich záväzkov	Čistá pozícia
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	-	8 064 330	7 706 272	358 058
Spolu	-	-	-	8 064 330	7 706 272	358 058

18. Zábezpeky

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 323 689	5 341 760
Aktíva určené na obchodovanie	-	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-
Spolu	4 323 689	5 341 760

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
K 30.09.2022								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	2 438 198	8 385	64 240	161 626	2 203 947	2 026 453	8 036	2 018 417
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 903 562	-	-	1 831 821	1 071 741	2 467 381	-	2 467 381
Poskytnuté zabezpečenie	5 341 760	8 385	64 240	1 993 447	3 275 688	4 493 834	8 036	4 485 798

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
K 31.12.2021								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	2 273 269	-	45 971	113 758	2 113 540	2 317 330	-	2 317 330
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 050 421	-	-	1 504 000	546 421	1 839 102	-	1 839 102
Poskytnuté zabezpečenie	4 323 690	-	45 971	1 617 758	2 659 961	4 156 432	-	4 156 432

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

V júni 2020 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. septembru 2022 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (500 mil. Eur). Banka založila vlastné neumiestnené kryté dlhopisy, ktoré sú kryté hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (605,0 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V septembri 2020 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 30. septembru 2022 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (1 000 mil. Eur). Banka založila slovenské štátne dlhopisy (980,9 mil. Eur) a vlastné neumiestnené kryté dlhopisy, ktoré sú kryté hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (466,8 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V marci 2021 banka uzatvorila cielenú dlhodobú refinančnú operáciu (TLTRO) s centrálnou bankou v objeme 1 000 mil. EUR, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (968,8 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

V júni 2021 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) v objeme 250 mil. Eur, ktorý je uvedený v rámci ostatných súvisiacich záväzkov. Banka poskytla ako zábezpeku TLTRO slovenské štátne dlhopisy (184,1 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných prevedených aktív.

Riadenie rizika a kapitálu

19. Riadenie rizika

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika riadenia rizika, jeho účtovania a vykazovania v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 23.

20. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

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

Účtovné princípy

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

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

Vlastné zdroje

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše bola k 30.09.2022:

- 9,98% pre CET1 (Pillar 1 požiadavka 4,5%, tlmivacia rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 2,0%, vankúš na krytie systémového rizika 0,0% a 0,97% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,48% 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 30.09.2022:

- 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).

	31.12.2021	30.9.2022
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,48%	5,48%
Tlmiača 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%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	1,00%	2,00%
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%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Pillar 2 požiadavka (P2R)	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	10,82%	10,82%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	12,61%	12,61%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	14,98%	14,98%

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

Eur tľs.	Podľa článku CRR	31.12.2021	30.9.2022
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	1 193 241	1 318 464
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	(1 750)	(1 750)
Prudenciálny filter: Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	(947)	(1 354)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(5 894)	(2 617)
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(16 068)	(10 263)
Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258	(12 999)	(12 482)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	36 (1) (m)	(32)	(91)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	3	(222)	(257)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EÚ No 183/2014)		(1 099)	(45 540)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)	50	1 366 230	1 456 110
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	380 000	380 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	61	380 000	380 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 746 230	1 836 110
pokračovanie			
Eur tľs.	Podľa článku CRR	31.12.2021	30.9.2022
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 746 230	1 836 110
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	19 686	16 789
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	44 489	49 736
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	(5 240)	(5 275)
Tier 2 kapitál (T2)	71	58 935	61 250
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 805 165	1 897 360
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	713 660	782 246
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	15,32%	14,89%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	19,57%	18,78%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	20,24%	19,40%

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

Eur tľs.	Podľa článku CRR	31.12.2021		30.9.2022	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	8 920 754	713 660	9 778 070	782 245
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	92 (3) (a) (f)	8 061 816	644 945	8 974 172	717 934
Štandardizovaný prístup		543 422	43 474	581 352	46 508
IRB prístup		7 414 859	593 188	8 289 285	663 143
Sekuritizačné pozície		103 535	8 283	103 535	8 283
Riziko vyrovňania/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	2 790	223	13 153	1 052
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	846 590	67 727	780 828	62 466
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	9 558	765	9 917	793
Iné hodnoty rizikových expozícií (vrátane rozsahu Basel 1)	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

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

21. Úverové riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika účtovania úverového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. V metodike vykazovania úverového rizika došlo k metodickej zmene, do expozície úverového rizika sa zahŕňajú aj odvolateľné úverové rámce. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 25.

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

30.9.2022	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	27 308	-	-	-	-	-	27 308
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 796 288	36 284	136 551	156 983	28 845	-	23 437 625
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 218 119	324	-	-	-	-	2 217 795
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 651 226	35 219	135 507	156 983	28 845	-	17 294 672
z toho: úvery na bývanie	10 176 626	13 129	25 424	64 860	897	-	10 072 316
z toho: spotrebné úvery	1 472 096	6 740	12 964	45 273	83	-	1 407 036
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 002 504	15 350	97 119	46 850	27 865	-	5 815 320
Dlhové cenné papiere	3 926 943	741	1 044	-	-	-	3 925 158
Pohľadávky z finančného lízingu	269 127	486	1 255	3 714	9	-	263 663
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	165 042	765	28	4 729	274	-	159 246
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 559	-	-	-	-	-	11 559
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	63 813	-	-	-	-	-	63 813
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	10 174	-	-	-	-	-	10 174
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 343 311	37 535	137 834	165 426	29 128	-	23 973 388
Podsúvahové položky	4 181 708	4 658	14 285	1 688	6 675	1 464	4 152 938
Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 525 019	42 193	152 119	167 114	35 803	1 464	28 126 326

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

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

Eur tš.	Centrálne banky	Vládný sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
30.9.2022							
Hotovosť a hotovosťné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	27 308	-	-	-	27 308
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	2 200 046	3 919 851	198 286	178 969	5 035 467	12 263 669	23 796 288
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 200 046	-	18 073	-	-	-	2 218 119
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	297 717	-	153 332	4 936 508	12 263 669	17 651 226
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	10 176 626	10 176 626
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 472 096	1 472 096
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	297 717	-	153 332	4 936 508	614 947	6 002 504
Dlhové cenné papiere	-	3 622 134	180 213	25 637	98 959	-	3 926 943
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 105	-	22	265 247	2 753	269 127
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	499	3 468	2 135	158 940	-	165 042
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	6 834	4 725	-	11 559
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	49 267	-	14 521	25	63 813
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	10 081	-	93	-	10 174
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	2 200 046	3 921 455	288 410	187 960	5 478 993	12 266 447	24 343 311
Podsúvahové položky	-	187 079	29 162	135 937	3 233 049	596 481	4 181 708
Spolu Expozícia za kreditné riziko	2 200 046	4 108 534	317 572	323 897	8 712 042	12 862 928	28 525 019

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

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.9.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	27 308	-	-	-	27 308
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 027 306	2 603 635	1 879 602	285 745	23 796 288
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 218 117	2	-	-	2 218 119
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 882 256	2 603 633	1 879 592	285 745	17 651 226
z toho: úvery na bývanie	7 900 717	1 496 703	636 264	142 942	10 176 626
z toho: spotrebné úvery	773 241	448 659	189 753	60 443	1 472 096
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 208 298	658 271	1 053 575	82 360	6 002 504
Dlhové cenné papiere	3 926 933	-	10	-	3 926 943
Pohľadávky z finančného lízingu	244 803	12 290	6 701	5 333	269 127
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	111 481	7 563	40 585	5 413	165 042
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	10 601	-	958	-	11 559
Deriváty - držané na obchodovanie	49 671	53	14 088	1	63 813
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	10 081	-	93	-	10 174
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 481 251	2 623 541	1 942 027	296 492	24 343 311
Podsúvahové položky	3 413 672	360 278	396 520	11 238	4 181 708
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 894 923	2 983 819	2 338 547	307 730	28 525 019

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

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.9.2022						
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	27 308	-	-	-	-	27 308
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 778 178	2 648 238	275 692	94 180	-	23 796 288
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 218 116	3	-	-	-	2 218 119
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 681 568	2 599 786	275 692	94 180	-	17 651 226
z toho: úvery na bývanie	9 693 104	339 582	141 351	2 589	-	10 176 626
z toho: spotrebné úvery	1 266 536	145 022	60 313	225	-	1 472 096
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 721 928	2 115 182	74 028	91 366	-	6 002 504
Dlhové cenné papiere	3 878 494	48 449	-	-	-	3 926 943
Pohľadávky z finančného lízingu	220 069	43 512	5 306	240	-	269 127
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	157 187	2 441	5 139	275	-	165 042
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	11 559	11 559
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	63 813	63 813
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	10 174	10 174
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	21 182 742	2 694 191	286 137	94 695	85 546	24 343 311
Podsúvahové položky	2 779 828	751 523	8 510	32 952	608 895	4 181 708
Spolu Expozícia za kreditné riziko	23 962 570	3 445 714	294 647	127 647	694 441	28 525 019

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

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom:

30.9.2022	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	567 640	-	32 394	48 167	-	220	409 993	1 058 414
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	835 699	29 141	10 070	6 958	-	13 899	498 266	1 394 033
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	391 551	-	16 724	17 723	-	183	905 851	1 332 032
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	211 642	-	9 064	10 495	-	51	299 803	531 055
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	296 780	-	6 610	14 257	4 725	26	156 563	478 961
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	394 932	9 278	9 768	14 892	-	93	137 943	566 906
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	208 718	-	9 625	25 211	-	-	157 099	400 653
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	493 104	75 637	158 888	12 367	-	19	257 725	997 740
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	158 935	-	3 320	3 348	-	46	72 989	238 638
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	217 752	-	8 915	5 149	-	8	110 410	342 234
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	175 391	-	1 254	481	-	1	25 016	202 143
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 103 392	10 020	1 252	391	-	69	276 075	1 391 199
XIII. Verejná správa	-	2 200 046	-	-	299 641	3 622 134	1 085	-	-	-	139 399	6 262 305
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	27 308	18 073	-	-	125 648	180 733	22	5 603	6 834	59 347	174 178	597 746
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	10 176 626	1 472 096	521 678	-	136	-	-	25	560 390	12 730 951
XVI. Iné	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	8	9
Spolu	27 308	2 218 119	10 176 626	1 472 096	6 002 504	3 926 943	269 127	165 042	11 559	73 987	4 181 708	28 525 019

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

Expozícia úverového rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika:

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.9.2022					
I. Prírodné zdroje a komodity	824 473	154 765	59 868	19 308	1 058 414
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	1 175 300	76 122	136 086	6 525	1 394 033
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	1 029 417	152 465	131 994	18 156	1 332 032
IV. Automobilový priemysel	509 053	9 566	10 791	1 645	531 055
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	392 741	53 123	22 617	10 480	478 961
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	478 625	55 110	25 759	7 412	566 906
VII. Strojárstvo	287 936	52 090	50 626	10 001	400 653
VIII. Doprava/Preprava	878 783	105 706	10 019	3 232	997 740
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	157 827	33 158	47 220	433	238 638
X. Zdravotná starostlivosť a služby	223 090	80 021	34 933	4 190	342 234
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	86 322	31 008	72 483	12 330	202 143
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	474 083	90 768	821 859	4 489	1 391 199
XIII. Verejná správa	6 219 959	24 405	17 941	-	6 262 305
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	592 557	1 844	3 173	172	597 746
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 564 757	2 063 668	893 169	209 357	12 730 951
XVI. Iné	-	-	9	-	9
Spolu	22 894 923	2 983 819	2 338 547	307 730	28 525 019

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

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

Eur tľs.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.9.2022						
I. Prírodné zdroje a komodity	410 521	591 961	17 879	2 749	35 304	1 058 414
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	202 582	1 040 897	6 525	-	144 029	1 394 033
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	947 546	166 341	16 577	8 969	192 599	1 332 032
IV. Automobilový priemysel	433 215	58 670	1 600	56	37 514	531 055
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	316 098	134 799	7 779	3 406	16 879	478 961
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	488 488	43 280	6 571	818	27 749	566 906
VII. Strojárstvo	298 096	67 056	7 640	6 180	21 681	400 653
VIII. Doprava/Preprava	861 328	56 307	3 148	84	76 873	997 740
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	168 379	62 304	386	48	7 521	238 638
X. Zdravotná starostlivosť a služby	188 889	129 033	3 649	585	20 078	342 234
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	65 012	109 995	11 199	14 075	1 862	202 143
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	863 293	435 551	4 475	86 888	992	1 391 199
XIII. Verejná správa	6 241 525	14 681	-	-	6 099	6 262 305
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	462 140	30 173	171	26	105 236	597 746
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	12 015 457	504 658	207 048	3 763	25	12 730 951
XVI. Iné	1	8	-	-	-	9
Spolu	23 962 570	3 445 714	294 647	127 647	694 441	28 525 019

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

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

30.9.2022	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tľs.		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	-	2 209 947	10 123 089	1 463 241	5 868 615	3 554 845	269 127	103 292	5 683	14 405	3 896 558	27 508 802
Stredná a Východná Európa	25 239	8 169	20 182	4 932	104 205	43 432	-	27 876	-	57 960	219 312	511 307
Rakúsko	24 958	7 140	3 080	316	15	-	-	4 153	-	57 726	19 561	116 949
Česká republika	110	1 028	5 349	301	104 048	43 432	-	19 595	-	234	186 844	360 941
Maďarsko	160	1	64	123	22	-	-	3 235	-	-	10 261	13 866
Chorvátsko	9	-	-	63	-	-	-	40	-	-	1 459	1 571
Rumunsko	2	-	716	176	16	-	-	800	-	-	970	2 680
Srbsko	-	-	10 973	3 953	104	-	-	53	-	-	217	15 300
Ostatné krajiny EU	1 985	1	2 157	221	26 683	323 650	-	27 447	2 558	1 622	55 645	441 969
Iné priemyselné krajiny	84	-	2 584	151	2 889	5 016	-	4 527	3 318	-	6 271	24 840
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	28 614	3 551	112	-	-	1 900	-	-	3 922	38 101
Spolu	27 308	2 218 119	10 176 626	1 472 096	6 002 504	3 926 943	269 127	165 042	11 559	73 987	4 181 708	28 525 019

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

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

	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
30.9.2022					
Slovenská republika	22 011 762	2 939 497	2 256 153	301 390	27 508 802
Stredná a Východná Európa	461 843	13 649	30 404	5 411	511 307
Rakúsko	112 191	1 507	3 250	1	116 949
Česká republika	330 659	6 505	18 722	5 055	360 941
Maďarsko	8 693	925	4 221	27	13 866
Chorvátsko	930	-	620	21	1 571
Rumunsko	2 500	109	22	49	2 680
Srbsko	6 870	4 603	3 569	258	15 300
Ostatné krajiny EU	382 588	22 019	36 838	524	441 969
Iné priemyselné krajiny	17 287	575	6 804	174	24 840
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	21 443	8 079	8 348	231	38 101
Spolu	22 894 923	2 983 819	2 338 547	307 730	28 525 019

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

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

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.9.2022						
Slovenská republika	23 173 609	3 374 435	288 809	127 061	544 888	27 508 802
Stredná a Východná Európa	330 438	42 069	4 910	505	133 385	511 307
Rakúsko	45 177	209	1	2	71 560	116 949
Česká republika	253 343	40 897	4 563	493	61 645	360 941
Maďarsko	13 615	45	22	4	180	13 866
Chorvátsko	1 539	10	22	-	-	1 571
Rumunsko	2 619	11	48	2	-	2 680
Srbsko	14 145	897	254	4	-	15 300
Ostatné krajiny EU	407 512	21 523	524	80	12 330	441 969
Iné priemyselné krajiny	14 771	6 557	174	-	3 338	24 840
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	36 240	1 130	230	1	500	38 101
Spolu	23 962 570	3 445 714	294 647	127 647	694 441	28 525 019

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

Expozícia úverového rizika z pohľadu znehodnotenia:

30.9.2022		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty	Z toho 1- 30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní	Z toho 61-90 dní v omeškaní	Z toho 91-180 dní v omeškaní	Z toho viac ako 180 dní v omeškaní	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	27 308	-	27 308	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	333 346	309 023	13 315	6 020	2 987	2 002	23 177 195	285 747	23 796 288	
Úvery a pohľadávky voči bankám	24	23	-	-	1	-	2 218 095	-	2 218 119	
Úvery a pohľadávky voči klientom	333 322	309 000	13 315	6 020	2 986	2 002	17 032 157	285 747	17 651 226	
z toho: úvery na bývanie	107 180	90 999	8 360	3 763	2 393	1 665	9 926 502	142 944	10 176 626	
z toho: spotrebné úvery	48 756	43 040	3 464	1 562	506	184	1 362 897	60 443	1 472 096	
z toho: korporátne úvery a ostatné	177 386	174 961	1 491	695	87	153	5 742 758	82 360	6 002 504	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 926 943	-	3 926 943	
Pohľadávky z finančného lízingu	5 284	5 033	250	-	1	-	258 510	5 333	269 127	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	17 689	15 228	2 084	360	-	16	141 940	5 413	165 042	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	11 559	-	11 559	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	63 813	-	63 813	
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	10 174	-	10 174	
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	356 319	329 284	15 649	6 380	2 988	2 018	23 690 499	296 493	24 343 311	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	4 172 410	9 298	4 181 708	
Spolu Expozícia za kreditné riziko	356 319	329 284	15 649	6 380	2 988	2 018	27 862 909	305 791	28 525 019	

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

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

Eur tľs.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
30.9.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	27 308	-	-	-	27 308
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 974 618	2 528 784	1 673 793	-	23 177 195
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 218 095	-	-	-	2 218 095
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 829 590	2 528 784	1 673 783	-	17 032 157
z toho: úvery na bývanie	7 895 882	1 485 156	545 464	-	9 926 502
z toho: spotrebné úvery	772 551	444 218	146 128	-	1 362 897
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 161 157	599 410	982 191	-	5 742 758
Dlhové cenné papiere	3 926 933	-	10	-	3 926 943
Pohľadávky z finančného lízingu	240 593	11 692	6 225	-	258 510
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 221	7 109	35 610	-	141 940
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	10 601	-	958	-	11 559
Deriváty - držané na obchodovanie	49 671	53	14 088	1	63 813
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	10 081	-	93	-	10 174
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 412 093	2 547 638	1 730 767	1	23 690 499
Podsúvahové položky	3 413 672	360 278	396 520	1 940	4 172 410
Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 825 765	2 907 916	2 127 287	1 941	27 862 909

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

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tľs.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
30.9.2022					
Hotovosť a hotovosťné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	27 308	-	-	27 308
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	6 119 896	198 286	4 908 618	12 569 488	23 796 288
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 200 046	18 073	-	-	2 218 119
Úvery a pohľadávky voči klientom	297 717	-	4 784 021	12 569 488	17 651 226
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	10 176 626	10 176 626
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 472 096	1 472 096
z toho: korporátne úvery a ostatné	297 717	-	4 784 021	920 766	6 002 504
Dlhové cenné papiere	3 622 133	180 213	124 597	-	3 926 943
Pohľadávky z finančného lízingu	1 105	-	256 684	11 338	269 127
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	499	-	164 384	159	165 042
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	11 559	-	11 559
Deriváty - držané na obchodovanie	-	49 267	14 521	25	63 813
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	10 081	93	-	10 174
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	6 121 500	284 942	5 355 859	12 581 010	24 343 311
Podsúvahové položky	186 979	29 167	3 290 238	675 324	4 181 708
Spolu Expozícia za kreditné riziko	6 308 479	314 109	8 646 097	13 256 334	28 525 019

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

Covid-19

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

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

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úfavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
30.9.2022			
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	18	5 498
Ťažba a dobývanie	-	-	568
Priemyselná výroba	-	-	53 278
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	1 695
Stavebníctvo	-	49	29 035
Veľkoobchod a maloobchod	-	196	58 517
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	66	-	19 594
Ubytovacie a stravovacie služby	2	3 417	7 613
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	119
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 164	-	3 655
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	14 850
Verejná správa a obrana	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	3 612
Celkom	1 232	3 680	198 034

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

Úvery a preddavky nefinančných korporácií, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (ich doba platnosti neuplynula), dosiahli k 30. septembru 2022 výšku 1,2 mil. Eur (bez verejných záruk). Veľká väčšina odkladov sa skončila, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

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

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
30.9.2022			
Domácnosti	27	23 865	8 538
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	186
Celkom	27	23 865	8 724

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

Úvery a preddavky domácností, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú exspirované), dosiahli výšku 27 tis. Eur (bez verejných záruk). Doba platnosti väčšiny opatrení skončila v januári a februári 2021, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

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

Energetická kríza v súvislosti s konfliktom na Ukrajine

Vojna na Ukrajine predstavuje nové výzvy v oblasti risk manažmentu a biznisu: nárast cien energií na jednej strane a narušenie dodávateľských reťazcov na strane druhej. Táto situácia má dopad na viacero odvetví, primárne na odvetvia ktorých výrobné procesy sú náročné na spotrebu energie a taktiež odvetvia s vysokým podielom nákladov na pohonné látky. Dôsledky tohto vývoja sú reflektované v stratégií v jednotlivých odvetviach.

V júni 2022 banka implementovala pravidlá pre stage overlays s ohľadom na vojnu na Ukrajine kde sme identifikovali odvetvia výkonovo korelujúce s ekonomickým cyklom (cyklické odvetvia). Pravidlá zohľadňujú kombináciu týchto odvetví a hodnoty jednoročnej IFRS pravdepodobnosti zlyhania.

Navyše k pravidlám spomenutým vyššie, v septembri 2022 v dôsledku aktuálnej deformácie na trhu s energiami, ktorá má vplyv na dostupnosť a cenu plynu/energie sa banka rozhodla zaviesť dodatočné stage overlays. Boli identifikované dve oblasti kde aktuálna situácia môže mať vplyv. Dostupnosť plynu a energie vplýva na klientov s energeticky náročných výrobných procesom alebo na klientov závislých na odbere plynu ako ich primárnom vstupe do výrobného procesu. Zraniteľnosť týchto klientov vyplýva zo závislosti na plyne, obmedznými možnosťami náhrady plynu za inú komoditu, hedžingu cien plynu a iných energetických vstupov do výroby. Odvetvia výroba a spracovanie kovov, výroba chemikálií a chemických produktov boli identifikované ako potenciálne najviac postihnuté. Na druhej strane celý sektor dodávky elektriny a plynu môže byť postihnutý vo viacerých oblastiach: nedostatkom komodity ako takej, cenami na burzách, výzvym na úhrady, cenové stropy, nepriazeň počasia pri hydro elektrárňach, dodatočné zdanenie, atď. Všetci klienti patriaci do týchto odvetví a sektorov boli zmigrovaní do Stage 2. Banka vytvorila v tejto súvislosti približne 13 mil. opravných položiek.

Reštrukturalizácia, renegociácia a forbearance

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

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

Eur tis.	Úvery a pohľadávky	Dlhové cenné papiere	Iné pozície	Podsúvahové položky	Spolu expozícia pre kreditné riziko
30.9.2022					
Hrubá expozícia	20 303 514	3 938 502	101 295	4 181 708	28 525 019
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	478 196	-	-	68 533	546 729
Bezproblémové expozície	20 007 023	3 938 502	101 294	4 170 470	28 217 289
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	364 654	-	-	67 388	432 042
Opravné položky pre bezproblémové expozície	196 088	1 785	-	26 878	224 751
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	14 851	-	-	877	15 728
Nesplácané expozície	296 491	-	1	11 238	307 730
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	113 542	-	-	1 145	114 687
Opravné položky pre problémové expozície	172 052	-	-	1 892	173 944
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	58 147	-	-	63	58 210

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

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

Kolaterál

Expozícia úverového rizika podľa finančných nástrojov a kolaterálov

30.9.2022	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečenie			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
			Záruky	Nehnutelnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Eur tis.										
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	27 308	-	-	-	-	-	27 308	27 308	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 796 288	147 660	236 191	10 536 899	366 716	11 139 806	12 656 483	23 177 196	333 346	285 747
Úvery a pohľadávky voči bankám	2 218 119	-	13	-	-	13	2 218 106	2 218 095	24	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	17 651 226	147 660	226 173	10 536 899	366 716	11 129 788	6 521 439	17 032 158	333 322	285 747
z toho: úvery na bývanie	10 176 626	130 383	-	9 267 400	25	9 267 425	909 202	9 926 503	107 180	142 944
z toho: spotrebné úvery	1 472 096	287	-	298	-	298	1 471 798	1 362 897	48 756	60 443
z toho: korporátne úvery a ostatné	6 002 504	16 990	226 173	1 269 201	366 691	1 862 065	4 140 439	5 742 758	177 386	82 360
Dlhové cenné papiere	3 926 943	-	10 005	-	-	10 005	3 916 938	3 926 943	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	269 127	1 972	-	-	182 917	182 917	86 211	258 511	5 284	5 333
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	165 042	-	-	-	-	-	165 042	141 940	17 689	5 413
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 559	-	-	-	-	-	11 559	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	63 813	-	-	-	-	-	63 813	-	-	-
Deriváty	10 174	-	-	-	-	-	10 174	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 343 311	149 632	236 191	10 536 899	549 633	11 322 723	13 020 590	23 604 955	356 319	296 493
Podsúvahové položky	4 181 708	293	-	116 152	116 115	232 268	3 949 440	3 563 515	-	9 298
Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 525 019	149 925	236 191	10 653 051	665 748	11 554 991	16 970 030	27 168 470	356 319	305 791

30.9.2022		Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znižená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9			
Eur	tis.			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotený	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotený	Úverovo znehodnotený	
		Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	27 308	-	-	-	-	27 308	27 308	-	-	
		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	23 796 288	147 660	236 191	10 536 899	366 716	11 139 806	12 656 483	23 177 196	333 346	285 747
		Úvery a pohľadávky voči bankám	2 218 119	-	13	-	-	13	2 218 106	2 218 095	24	-
		Úvery a pohľadávky voči klientom	17 651 226	147 660	226 173	10 536 899	366 716	11 129 788	6 521 439	17 032 158	333 322	285 747
		z toho: úvery na bývanie	10 176 626	130 383	-	9 267 400	25	9 267 425	909 202	9 926 503	107 180	142 944
		z toho: spotrebné úvery	1 472 096	287	-	298	-	298	1 471 798	1 362 897	48 756	60 443
		z toho: korporátne úvery a ostatné	6 002 504	16 990	226 173	1 269 201	366 691	1 862 065	4 140 439	5 742 758	177 386	82 360
		Dlhové cenné papiere	3 926 943	-	10 005	-	-	10 005	3 916 938	3 926 943	-	-
		Pohľadávky z finančného lízingu	269 127	1 972	-	-	-	182 917	86 211	258 511	5 284	5 333
		Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	165 042	-	-	-	-	165 042	141 940	17 689	5 413	
		Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	11 559	-	-	-	-	11 559	-	-	-	-
		Finančné aktíva - držané na obchodovanie	63 813	-	-	-	-	63 813	-	-	-	-
		Deriváty	10 174	-	-	-	-	10 174	-	-	-	-
		Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	24 343 311	149 632	236 191	10 536 899	549 633	11 322 723	13 020 590	23 604 955	356 319	296 493
		Podsúvahové položky	4 181 708	293	-	116 152	116 115	232 268	3 949 440	3 563 515	-	9 298
		Spolu Expozícia za kreditné riziko	28 525 019	149 925	236 191	10 653 051	665 748	11 554 991	16 970 030	27 168 470	356 319	305 791

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotený k 30. septembru 2022, predstavuje 150 mil. Eur (2021: 151,9 mil. Eur).

22. Trhové riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika účtovania a trhového rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 26.

23. Riziko likvidity

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika účtovania a rizika likvidity v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 27.

24. Operačné riziko

V priebehu prvých 9 mesiacov roka 2022 sa metodika účtovania a operačného rizika v porovnaní s ročnou účtovnou zvierkou nezmenila. Pre kompletne zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú zvierku čítať spolu s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 28.

25. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022
Vysporiadanie pohľadávok klientov	28 565	45 645
Zamestnanci	192	205
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	923
Ostatné pohľadávky	6 934	14 196
Ostatné aktíva	35 691	60 969

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

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

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

Aktíva v správe

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

Prenájom (lízing)

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tľs.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 30.09.2022											
Vládný sektor	1 088	17	-	-	1 105	(1)	-	-	-	(1)	1 104
Ostatné finančné inštitúcie	22	-	-	-	22	-	-	-	-	-	22
Nefinančné inštitúcie	217 110	43 162	4 734	240	265 246	(474)	(1 251)	(3 308)	(9)	(5 042)	260 204
Domácnosti	1 849	332	572	-	2 753	(9)	(5)	(406)	-	(420)	2 333
Spolu	220 069	43 511	5 306	240	269 126	(484)	(1 256)	(3 714)	(9)	(5 463)	263 663

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

Pohyb opravných položiek

Eur tís.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.09.2022
Úroveň 1	(1 243)	(124)	16	21	846	-	-	-	(485)
Úroveň 2	(506)	-	8	(533)	(225)	-	-	-	(1 256)
Úroveň 3	(3 586)	-	307	(82)	(353)	-	-	-	(3 714)
POCI	-	-	73	-	(82)	-	-	-	(9)
Spolu	(5 335)	(124)	404	(594)	186	-	-	-	(5 463)

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

Presuny medzi úrovňami

Eur tís.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	48 445	32 599
Do úrovne 2 z úrovne 1	5 463	28 342
Do úrovne 1 z úrovne 2	42 982	4 257
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	276	141
Do úrovne 3 z úrovne 2	246	141
Do úrovne 2 z úrovne 3	30	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	533	1 121
Do úrovne 3 z úrovne 1	465	905
Do úrovne 1 z úrovne 3	68	216

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

26. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022
Vysporiadanie záväzkov klientov	25 296	24 245
Dodávatelia	43 918	38 475
Zamestnanci a sociálny fond	35 794	30 946
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 882	5 952
Ostatné záväzky	3	376
Ostatné záväzky	110 893	99 994

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

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

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

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

27. Rezervy

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

Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	7 577	7 577
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 602	9 837
Prísluby a poskytnuté záruky	24 651	27 307
Ostatné rezervy	1 384	1 643
Reštrukturalizácia	250	179
Ostatné	1 134	1 464
Rezervy	43 214	46 364

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri odhadovaní výšky týchto rezerv 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.	01.01.2022	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	30.09.2022
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	5 356	35 926	(19 854)	(16 187)	(583)	4 658
Úroveň 2	7 445	-	(5 365)	(1 823)	14 029	14 286
Úroveň 3	572	-	(438)	1 347	207	1 688
POCI	11 278	-	(710)	(3 893)	-	6 675
Spolu	24 651	35 926	(26 367)	(20 556)	13 653	27 307

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

Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

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

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

28. Podmienené záväzky

Na uspokojenie finančných potrieb klientov banka uzatvára rôzne neodvolateľné záväzky a podmienené záväzky. Aj keď tieto záväzky nemusia byť vykázané v súvahe, zahŕňajú úverové riziko a preto sú súčasťou celkového rizika banky (pozri poznámku 21 Úverové riziko).

Súdne konania

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

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

29. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022
Základné imanie	212 000	212 000
Dodatočný splatený kapitál	-	-
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 434 032	1 483 534
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	380 000
Vlastníci materskej spoločnosti	2 026 032	2 075 534
Spolu	2 026 032	2 075 534

K 30.09.2022 upísané vlastné imanie (známe aj ako základné imanie) pozostáva z 212 000 (2021: 212 000) akcií s hlasovacími právami (kmeňové akcie). Nominálna hodnota akcie je 1 000,00 Eur. Základné imanie bolo splatené v plnej výške. Nerozdelený zisk a iné rezervy predstavujú akumulovaný netto zisk presunutý do budúcich období, ako aj príjmy a výdavky vykazované v ostatných zložkách komplexného výsledku.

Dodatočné kapitálové nástroje

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

Rozdelenie výnosov z nástrojov vlastného imania

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

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

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

Dňa 30. augusta 2022 bol vyplatený kupón z prvej tranže z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 INVESTIČNÉ CERTIFIKÁTY 2020 vo výške 3,1 mil. Eur.

30. Dcérske spoločnosti

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

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

Eur tľs.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	3 050	3 050	-	-	3 050	3 050
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
SLSP Seed Starter, s.r.o.	-	500	-	-	-	500
Spolu	28 860	29 360	-	-	28 860	29 360

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tľs.	LANED,a.s.		Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Seed Starter, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.	
	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Realitná spoločnosť		Obstarávanie		Investície do startupov		Poradenská činnosť	
Výška podielu	100%		51%		0%		60,4%	
Hlasovacie práva	100%		51%		0%		60,4%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2022

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

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2021

Dňa 1. apríla 2021 dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r. o. bola zlúčená s bankou v hodnote 24,8 mil. Eur v položke „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“ a 0,4 mil. Eur v položke „Pohľadávka z odloženej dane z príjmov“. Dňa 28.5.2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a medzi jej akcionárov bol rozdelený likvidačný zvyšok. Slovenská sporiteľňa, as. ako akcionár so 100 % podielom obdržala likvidačnú výplatu vo výške 26,0 mil. Eur. V septembri 2021 banka dodatočne navýšila majetkový vklad do dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. o 1 mil. EUR. K 31. decembru 2021 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti 3,1 mil. EUR.

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

31. Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v tabuľke nižšie. V tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierke sú investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	8 142	8 142	-	-	8 142	8 142

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
Joint venture						
Monilogi s.r.o.	-	845	-	-	-	845
Spolu	-	845	-	-	-	845

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

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov J.s.a. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o.)		Monilogi s.r.o.	
	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika		Mlynské nivy 1 829 90 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájomom		Spracovanie hotovosti	
Výška podielu	9,98%	9,98%	33,33%	33,33%	21,78%	21,78%	49,88%	49,88%	0,00%	26,00%
Hlasovacie práva	35,00%	35,00%	33,33%	33,33%	21,78%	21,78%	49,88%	49,88%	0,00%	26,00%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Spoločný podnik	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2022

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

Zmeny v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch v roku 2021

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

Ostatné zverejňované záležitosti

32. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

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

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

Súvahové expozície so spriaznenými stranami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	5 261	24 958	225	281	-	-	-	-
Deriváty	6 834	49 266	27	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	11 540	8 460	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 996	4 725	5 254	5 289
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 805	10 602	62	1 026	-	-	1	9 900
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 989	1 506	21 851	20 528	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	12 255	76 490	-	-
Ostatné aktíva	-	2	-	2 781	-	-	-	-
Spolu	25 440	93 288	2 303	5 594	40 102	101 743	5 255	15 189
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	39 643	14 013	-	250	-	-	-	-
Vklady bánk	676	9 070	1 170	1 204	-	-	189	120
Vklady klientov	-	-	6 307	3 889	4 552	6 759	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	573 274	568 739	2 988	2 988	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 844	94 614	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	12 282	76 517	-	-
Ostatné záväzky	2 873	236	332	2 959	(46)	-	-	-
Spolu	648 310	686 672	10 797	11 290	16 788	83 276	189	120

Náklady/výnosy generované transakciami so spriaznenými stranami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Výnosové úroky	(6 141)	(4 852)	5	18	306	342	75	96
Nákladové úroky	1 168	4 038	(6)	(37)	-	-	(1)	(1)
Výnosy z dividend	-	-	-	-	18	19	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	56	26	9 385	12 549	22	-	-	2
Čistý zisk / strata z obchodovania	10 997	26 158	(414)	703	-	-	-	-
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(2 721)	(2 587)	(13 702)	(15 995)	(798)	(803)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(5 264)	(5 264)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	397	48	331	415	22	18	5	1
Spolu	3 756	22 831	(4 401)	(2 347)	(5 694)	(5 688)	79	98

Transakcie so spriaznenými stranami sú vykonávané za obvyklých podmienok.

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

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 nástroje, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. decembru 2021 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 29).

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

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

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

K 30.09.2022 a ani v roku 2021 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

33. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti.

PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Četkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 26. októbra 2022