

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za štvrt'rok končiaci sa 31. marca 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 individuálnym účtovným výkazom	8
VÝKONNOSŤ / VÝNOS	10
1. Vykazovanie podľa segmentov	10
2. Čisté úrokové výnosy	12
3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	13
4. Čistý zisk/strata z obchodovania	13
5. Všeobecné administratívne náklady	14
6. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	14
7. Ostatné prevádzkové výsledky	15
8. Daň z príjmov	15
Finančné nástroje – Významné účtovné zásady	16
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote	16
9. Hotovosť a peňažné ekvivalenty	16
10. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16
11. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	22
12. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	26
13. Derivátové finančné nástroje	26
14. Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26
Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti	26
15. Reálna hodnota finančných nástrojov	26
16. Zabezpečovacie účtovníctvo	30
17. Zábezpeky	32
Riadenie rizika a kapitálu	33
18. Riadenie rizika	33
19. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	33
20. Úverové riziko	36
21. Trhové riziko	57
22. Riziko likvidity	57
23. Operačné riziko	57
24. Ostatné aktíva	58
Prenájom (lízíng)	58
Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania	60
25. Ostatné záväzky	60
26. Rezervy	60
27. Podmienené záväzky	61
Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy	62
28. Vlastné imanie	62
29. Dcérske spoločnosti	62
30. Investície do pridružených spoločností	64
Ostatné zverejňované záležitosti	65
31. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi	65
32. Udalosti po dátume súvahy	67
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA	67

Individuálny výkaz ziskov a strát

za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2022

Eur tis.	Pozn.	2021	2022
Čisté úrokové výnosy	2	103 131	104 018
Úrokové výnosy		105 253	103 878
Ostatné úrokové výnosy		4 831	7 324
Úrokové náklady		(4 790)	(4 111)
Ostatné úrokové náklady		(2 163)	(3 073)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3	37 045	44 154
Výnosy z poplatkov a provízií		42 044	49 865
Náklady z poplatkov a provízií		(4 999)	(5 711)
Výnosy z dividend		13	16
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	3 315	4 660
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(168)	(376)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a ostatného operatívneho lízingu		62	87
Personálne náklady	5	(38 371)	(38 306)
Ostatné administratívne náklady	5	(31 672)	(33 761)
Odpisy a amortizácia	5	(9 221)	(9 558)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		-	1
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(298)	6
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	6	(17 743)	(19 992)
Ostatné prevádzkové výsledky	7	(7 316)	(6 333)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(5 000)	(6 000)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti		38 777	44 616
Daň z príjmov		(8 835)	(10 463)
Čistý zisk po zdanení		29 942	34 153
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		-	-
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		29 942	34 153

Zisk na akciu

Zisk na akciu predstavuje čistý zisk/stratu za daný rok, ktorý prináleží vlastníkom materskej spoločnosti, vydelený priemerným počtom kmeňových akcií v obeh. Zriedený zisk na akciu predstavuje maximálne potenciálne rozriedenie (cez zvýšenie priemerného počtu akcií), ku ktorému by došlo, ak by boli uplatnené všetky udelené práva na upisovanie a konverziu (viac v poznámke č. 28 Vlastné imanie). Rovnako ako v predchádzajúcom roku neboli počas fiškálneho roka v obeh 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.	29 942	34 153
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu	Eur	141	161

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2022

Eur tis.	2021	2022
Čistý zisk po zdanení	29 942	34 153
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku spolu	-	-
Celkový komplexný výsledok	29 942	34 153

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. marcu 2022

Eur tis.	Pozn.	31.12.2021	31.03.2022
Aktíva			
Hotovosť a peňažné ekvivalenty	9	2 907 420	2 349 268
Finančné aktíva držané na obchodovanie	13	47 874	65 679
Deriváty		47 874	65 679
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	21 064	21 929
Kapitálové nástroje		7 155	7 155
Dlhové cenné papiere		13 909	14 774
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10	19 518 537	20 004 145
Poskytnuté ako zabezpečenie		4 323 690	4 319 814
Dlhové cenné papiere		3 911 658	3 937 130
Úvery a pohľadávky voči bankám		49 983	77 230
Úvery a pohľadávky voči klientom		15 556 896	15 989 785
Pohľadávky z finančného lízingu	24	233 435	240 761
Zabezpečovacie deriváty	16	16 454	3 950
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie		110 972	111 337
Investície do nehnuteľností		1 518	1 466
Dlhodobý nehmotný majetok		18 947	17 985
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	29, 30	37 002	37 002
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		67 843	70 180
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11	128 930	145 607
Ostatné aktíva	24	35 692	55 834
Aktíva spolu		23 145 688	23 128 037
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	13	46 131	64 118
Deriváty		46 131	64 118
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12	20 853 049	20 878 224
Vklady bánk		2 893 347	2 907 069
Vklady klientov		15 977 315	15 944 286
Vydané dlhové cenné papiere		1 945 861	1 888 923
Ostatné finančné záväzky		36 526	137 946
Záväzky z lízingu		32 333	31 698
Zabezpečovacie deriváty	16	31 844	27 531
Rezervy	26	43 214	52 152
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		2 193	-
Ostatné záväzky	25	110 892	114 400
Vlastné imanie		2 026 032	1 959 914
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	28	2 026 032	1 959 914
Základné imanie		212 000	212 000
Dodatočné kapitálové nástroje		380 000	380 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 434 032	1 367 914
Závazky a vlastné imanie spolu		23 145 688	23 128 037

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2022

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk					
Eur tis.									
K 1.1.2022	212 000	79 795	39 104	1 316 883	-	(1 750)	380 000	2 026 032	2 026 032
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	(100 271)	-	-	-	(100 271)	(100 271)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	34 153	-	-	-	34 153	34 153
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	34 153	-	-	-	34 153	34 153
K 31.03.2022	212 000	79 795	39 104	1 250 765	-	(1 750)	380 000	1 959 914	1 959 914

	Základné imanie	Nerozdelený zisk a ostatné fondy			Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	Dodatočné kapitálové nástroje	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
		Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk					
Eur tis.									
K 1.1.2021	212 000	79 795	39 104	1 130 796	-	(1 691)	300 000	1 760 004	1 760 004
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	29 942	-	-	-	29 942	29 942
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	29 942	-	-	-	29 942	29 942
K 31.3.2021	212 000	79 795	39 104	1 117 155	-	(1 691)	300 000	1 746 363	1 746 363

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2022

Eur tis.	2021	2022
Zisk pred daňou z príjmov	38 778	44 617
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	17 735	19 961
Rezervy na záväzky a iné záväzky	2 433	(8 065)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(79)	-
Odpisy a amortizácia	9 221	9 558
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	(5)	(297)
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(111)	(113)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	21 000	34 062
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(13)	(16)
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Recyklácia rezerv na zabezpečenie peňažných tokov	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	88 959	99 707
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(1 624 165)	601 225
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3 114	(17 805)
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(34)	(751)
Kapitálové nástroje	76	112
Dlhové cenné papiere	(110)	(863)
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(45 634)	(534 324)
Dlhové cenné papiere	27 335	(51 834)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(70 131)	(27 247)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(2 838)	(455 243)
Pohľadávky z finančného lízingu	9 163	(11 101)
Zabezpečovacie deriváty	4 341	12 504
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(19 408)	(16 677)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(503)	(23 038)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(4 363)	17 987
Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	1 618 333	82 196
Vklady bánk	1 039 772	13 721
Vklady klientov	487 587	(32 945)
Vydané dlhové cenné papiere	-	-
Ostatné finančné záväzky	90 974	101 420
Zabezpečovacie deriváty	(9 071)	(4 313)
Rezervy	5 667	8 928
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	40 186	14 507
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	66 585	229 045

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

Eur tis.	2021	2022
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	66 585	229 045
Zaplatená daň z príjmov	(12 941)	(17 885)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	53 644	211 160
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	13	16
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	-
Výnosy z likvidácie dcérskych a pridružených spoločností	-	-
Výnosy zo zlučenia dcérskych a pridružených spoločností	-	-
Výnosy z predaja investícií	-	-
Nárast kapitálu v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(5 784)	(5 785)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	225	329
Čisté peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(5 546)	(5 440)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(43 584)	(100 271)
Emisia certifikátu AT1	-	-
Čerpanie podriadeného dlhu	-	-
Splatenie podriadeného dlhu	-	-
Emisia podriadeného dlhu	-	-
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	-	-
Emisia dlhopisov	100 000	-
Splatenie dlhopisov	(81 687)	(50 452)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	-	-
Závazky z lízingu	(13 753)	(12 082)
Ostatné finančné aktivity	-	-
Čisté peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	(39 024)	(162 805)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	258	158
Čisté zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	9 332	43 073
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	363 352	423 417
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	372 684	466 490
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	98 596	107 069
Zaplatená daň z príjmov	(12 941)	(17 885)
Zaplatené úroky	(24 635)	(8 880)
Prijaté úroky	136 158	133 818
Prijaté dividendy	13	16

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadlženia sa nachádzajú v poznámke č. 9.

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022
Individuálny výkaz ziskov a strát					
Čisté úrokové výnosy	103 131	114 908	104 621	105 629	104 018
Úrokové výnosy	105 253	103 916	105 931	106 618	103 878
Ostatné úrokové výnosy	4 831	19 910	7 105	7 631	7 324
Úrokové náklady	(4 790)	(4 575)	(4 460)	(4 377)	(4 111)
Ostatné úrokové náklady	(2 163)	(4 343)	(3 955)	(4 243)	(3 073)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	37 045	42 474	48 595	46 234	44 154
Výnosy z poplatkov a provízií	42 044	47 521	52 150	52 900	49 865
Náklady z poplatkov a provízií	(4 999)	(5 047)	(3 555)	(6 666)	(5 711)
Výnosy z dividend	13	520	60	28	16
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 315	552	2 802	3 125	4 660
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(168)	231	(277)	(493)	(376)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	62	68	65	67	87
Personálne náklady	(38 371)	(36 945)	(38 220)	(40 947)	(38 306)
Ostatné administratívne náklady	(31 672)	(24 177)	(22 392)	(26 032)	(33 761)
Odpisy a amortizácia	(9 221)	(9 169)	(9 099)	(9 329)	(9 558)
Ostatný zisk / strata z finančných instrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(298)	(1)	(2)	(2 341)	6
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov	(17 743)	(8 216)	27 536	(2 675)	(19 992)
Ostatné prevádzkové výsledky	(7 316)	10 407	(1 376)	(2 067)	(6 333)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	-
Zisk pred daňou z príjmov	38 777	90 652	112 314	71 199	44 616
Daň z príjmov	(8 835)	(20 346)	(27 051)	(17 282)	(10 463)
Čistý zisk po zdanení	29 942	70 306	85 263	53 917	34 153
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	29 942	70 306	85 263	53 917	34 153

Eur tis.	31.03.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2021	31.03.2022
Čistý zisk po zdanení	29 942	70 306	85 263	53 917	34 153
Ostatné komplexné zisky a straty					
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	(14)	(60)	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-	3	13	-
Spolu	-	-	(11)	(47)	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(11)	(47)	-
Celkový komplexný zisk	29 942	70 306	85 252	53 870	34 153
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	29 942	70 306	85 252	53 870	34 153

Poznámky na stranách 8 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

Všeobecné informácie

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

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

K 31. marcu 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 31. marcu 2022 štyroch členov:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen) a Mgr. Ing. Norbert Hovančák (člen). Zvolenie piateho člena predstavenstva do funkcie podlieha schvaľovaciemu konaniu regulačného orgánu, ktoré v súčasnosti prebieha.

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 31. marcu 2022 šiestich členov:

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

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

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

Významné účtovné zásady

a) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto priebežná individuálna účtovná závierka banky a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou na základe nariadenia IAS (ES) č. 1606/2002 za štvrtrok končiaci sa 31. marca 2022.

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

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

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

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

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

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

Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky 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 štvrtrok končiaci sa 31. marca 2021.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

b) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Prepočet cudzích mien

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

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

i. Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Spôsob účtovania záležitostí súvisiacich s COVID-19

V priebehu 1. štvrtroka 2022 sa metodika účtovania a vykazovania záležitostí v súvislosti s COVID-19 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 20.

c) Účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Individuálna účtovná závierka 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 20 Úverové riziko)

Pandémia COVID-19 zvýšila úroveň neistoty. Dôsledky pre ekonomiku, ako aj opatrenia prijaté vládami a regulačnými orgánmi pravdepodobne ovplyvnia finančnú výkonnosť a pozíciu banky, vrátane významných vplyvov na očakávané úverové straty, ako aj dopady na prevádzkové výnosy a posúdenia znehodnotenia iných nefinančných aktív. Všetky negatívne vplyvy, ktoré bolo možné primerane odhadnúť, boli vykázané ku koncu prvého kvartálu 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 1. štvrtroka 2022 sa metodika vykazovania podľa segmentov v porovnaní s ročnou účtovnou závierkou nezmenila. Pre kompletné zverejnenia týkajúce sa vykazovania je potrebné túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok, a to v poznámke 1.

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Priebežná individuálna účtovná zvierka

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	68 287	59 883	22 227	24 154	173	587	12 444	19 394	103 131	104 018
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	29 215	35 197	5 457	5 823	2 560	3 125	(187)	9	37 045	44 154
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	13	16	13	16
Čistý zisk / strata z obchodovania	904	1 222	2 049	1 014	705	1 073	(343)	1 351	3 315	4 660
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(168)	(376)	(168)	(376)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z ostatného operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	62	87	62	87
Všeobecné administratívne náklady	(61 504)	(64 236)	(9 009)	(10 026)	(935)	(1 365)	(7 816)	(5 998)	(79 264)	(81 625)
Zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(1)	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(298)	6	(298)	6
Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(6 072)	(7 096)	(11 640)	(12 291)	43	2	(74)	(607)	(17 743)	(19 992)
Ostatné prevádzkové výsledky	(226)	(257)	(1 029)	(277)	(174)	(69)	(5 887)	(5 730)	(7 316)	(6 333)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(226)	(257)	(300)	(277)	(176)	(69)	(4 298)	(5 397)	(5 000)	(6 000)
Zisk pred daňou z príjmov z pokračujúcej činnosti	30 603	24 713	8 055	8 397	2 372	3 353	(2 253)	8 153	38 777	44 616
Daň z príjmov	(6 427)	(5 189)	(1 691)	(1 755)	(498)	(705)	(219)	(2 814)	(8 835)	(10 463)
Čistý zisk po zdanení	24 176	19 524	6 364	6 642	1 874	2 648	(2 472)	5 339	29 942	34 153
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	24 176	19 524	6 364	6 642	1 874	2 648	(2 472)	5 339	29 942	34 153
Prevádzkové výnosy	98 406	96 302	29 733	30 991	3 437	4 785	11 822	20 481	143 398	152 559
Prevádzkové náklady	(61 504)	(64 236)	(9 009)	(10 026)	(935)	(1 365)	(7 816)	(5 998)	(79 264)	(81 625)
Prevádzkové výsledky	36 902	32 066	20 724	20 965	2 502	3 420	4 006	14 483	64 134	70 934
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 912 748	3 727 977	4 137 158	4 282 589	16 933	4 278	550 776	224 918	7 617 615	8 239 762
Priemerne alokovaný kapitál**	454 526	514 226	431 794	463 956	4 604	5 717	320 884	411 345	1 211 808	1 395 244
Pomer nákladov k výnosom	62,50%	66,70%	30,30%	32,35%	27,21%	28,53%	66,11%	29,28%	55,28%	53,50%
Návratnosť alokovaného kapitálu	5,32%	3,80%	1,47%	1,43%	40,69%	46,31%	-0,77%	1,30%	2,47%	2,45%
Celkové aktíva (eop)	10 774 593	11 737 171	4 263 711	4 761 028	92 334	107 827	7 251 647	6 522 011	22 382 285	23 128 037
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	13 598 250	13 853 659	1 490 442	1 709 793	402 239	502 002	5 144 991	5 102 669	20 635 922	21 168 123
Straty a opravné položky na straty	(6 072)	(7 096)	(11 640)	(12 291)	43	2	(74)	(607)	(17 743)	(19 992)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku AC/FVOCI a pohľadávok z finančného prenájmu	(6 086)	(6 504)	(11 626)	(10 058)	43	6	(75)	(607)	(17 744)	(17 163)
Čistá strata zo zníženia hodnoty záväzkov a poskytnutých záruk	14	(592)	(14)	(2 233)	-	(4)	1	-	1	(2 829)

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútro skupinových 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	105 253	103 878
Netermínované vklady	-	1
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	82 686	82 082
Dlhové cenné papiere	22 567	21 795
Úrokové výnosy	105 253	103 878
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	6
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3 454	3 387
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(2 457)	(1 922)
Ostatné aktíva	1 310	1 217
Negatívny úrok z finančných záväzkov	2 524	4 636
Ostatné úrokové výnosy	4 831	7 324
Úrokové a ostatné úrokové výnosy	110 084	111 202
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(4 790)	(4 111)
Vklady bánk a klientov	(1 185)	(1 078)
Vydané dlhové cenné papiere	(3 605)	(3 033)
Úrokové náklady	(4 790)	(4 111)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(2 959)	(2 857)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	1 743	1 800
Ostatné záväzky	(9)	(32)
Negatívny úrok z finančných aktív	(938)	(1 984)
Ostatné úrokové náklady	(2 163)	(3 073)
Úrokové a ostatné úrokové náklady	(6 953)	(7 184)
Čisté úrokové výnosy	103 131	104 018

V rámci úrokových výnosov je zahrnutá suma 1,5 mil. Eur (31.03.2021: 1,7 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.

Úrokové náklady z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote uvedené v položke riadku „Negatívny úrok z finančných aktív“ zahŕňajú aj jednorazové zisky z TLTRO III vo výške 4,2 mil. Eur (31.03.2021: 2,5 mil. Eur) ako dôsledok prehodnotenia očakávaní na splnenie zníženia úroku. 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 oceňované v amortizovanej hodnote“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

3. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2021		2022	
	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií	Výnosy z poplatkov a provízií	Náklady z poplatkov a provízií
Cenné papiere	1 036	(10)	1 210	24
Emisie	79	-	44	-
Príkazy na prevod	274	(9)	198	85
Iné	683	(1)	968	(61)
Správa finančných nástrojov	735	(163)	963	(232)
Kolektívne investovanie	177	-	82	-
Iné	558	-	881	-
Platobné služby	23 659	(3 420)	26 748	(2 574)
Platobné karty	7 987	(2 680)	11 419	(1 293)
Iné	15 672	(740)	15 329	(1 281)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	11 800	(253)	15 324	(105)
Kolektívne investovanie	3 564	-	5 977	-
Poistné produkty (ako agent)	8 231	(253)	9 344	(105)
Iné	5	-	3	-
Úverová činnosť	4 664	(1 129)	5 171	(1 960)
Poskytnuté finančné záruky, prijaté finančné záruky	1 225	(3)	1 314	(3)
Poskytnuté úverové prísluby, prijaté úverové prísluby	1 018	-	893	-
Iné úverové produkty	2 421	(1 126)	2 964	(1 957)
Iné	150	(24)	449	(864)
Spolu výnosy z poplatkov a provízií, Spolu náklady z poplatkov a provízií	42 044	(4 999)	49 865	(5 711)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	37 045		44 154	

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 13 226,9 mil. Eur (31.03.2021: 12 112,0 mil. Eur).

4. Čistý zisk/strata z obchodovania

Eur tis.	2021	2022
Obchodovanie s cennými papiermi	567	778
Obchodovanie s derivátmi	2 822	3 803
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(74)	79
Čistý zisk z obchodovania	3 315	4 660

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

5. Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

K 31. marcu 2022 mala banka 3 620 zamestnancov, z toho boli štyria členovia predstavenstva. K 31. marcu 2021 mala banka 3 741 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2021	2022
Personálne náklady	(38 371)	(38 306)
Mzdy a platy	(27 468)	(27 782)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(9 579)	(9 851)
Ostatné personálne náklady	(1 324)	(673)
Ostatné administratívne náklady	(31 672)	(33 761)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(9 426)	(9 858)
Náklady na IT	(11 483)	(13 143)
Prenájom a správa budov	(2 375)	(3 376)
Prevádzkové a administratívne náklady	(2 599)	(2 666)
Reklama a marketing	(3 420)	(3 520)
Náklady na právne a konzultačné služby	(932)	(884)
Ostatné administratívne náklady	(1 437)	(314)
Odpisy a amortizácia	(9 221)	(9 558)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(1 909)	(1 925)
Budovy využívané vlastníkom	(5 079)	(5 325)
Investície do nehnuteľností	(55)	(51)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(2 178)	(2 257)
Všeobecné administratívne náklady	(79 264)	(81 625)

6. Strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov

Eur tis.	2021	2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(15 790)	(17 071)
Čistá tvorba opravných položiek	(14 433)	(16 635)
Odpisy pohľadávok	(1 682)	(487)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	325	51
Finančný leasing	(1 954)	(92)
Čistá tvorba opravných položiek	(1 945)	(92)
Odpisy pohľadávok	(10)	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok	1	-
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	1	(2 829)
Strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(17 743)	(19 992)

7. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2021	2022
Ostatné prevádzkové náklady	(9 188)	(11 353)
Tvorba ostatných rezerv	(2 525)	(3 673)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(5 000)	(6 000)
Rezolučný fond	(5 000)	(6 000)
Ostatné dane	(41)	(45)
Ostatné	(1 622)	(1 635)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 872	5 020
Rozpustenie ostatných rezerv	1 570	3 528
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku iného ako goodwill	153	218
Výsledok z ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	149	1 274
Ostatné prevádzkové výsledky	(7 316)	(6 333)

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. Vykázaná hondota k 31.3.2022 predstavuje dohadnú položku na očakávaný príspevok za aktuálny rok.

8. Daň z príjmov

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

Finančné nástroje – Významné účtovné zásady

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

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

9. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Časť položky „Účty v centrálnych bankách“ predstavuje povinné vklady v rámci požiadavky na povinné minimálne rezervy, ktoré dosiahli výšku 1 882,7 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	31.03.2022
Pokladničná hotovosť	413 763	454 834
Účty v centrálnych bankách	2 483 999	1 881 332
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	9 658	13 102
Peniaze a účty v bankách	2 907 420	2 349 268

10. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.03.2022											
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vládny sektor	3 632 649	-	-	-	3 632 649	(491)	-	-	-	(491)	3 632 158
Finančné inštitúcie	180 477	-	-	-	180 477	(155)	-	-	-	(155)	180 322
Ostatné finančné inštitúcie	14 982	10 240	-	-	25 222	(16)	(621)	-	-	(637)	24 585
Nefinančné inštitúcie	91 185	9 442	-	-	100 627	(84)	(478)	-	-	(562)	100 065
Spolu	3 919 293	19 682	-	-	3 938 975	(746)	(1 099)	-	-	(1 845)	3 937 130

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											
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	31.03.2022
Úroveň 1	(762)	-	-	-	16	-	-	-	(746)
Úroveň 2	(474)	-	-	(2 126)	1 501	-	-	-	(1 099)
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(1 236)	-	-	(2 126)	1 517	-	-	-	(1 845)

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 tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.03.2022											
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie	77 280	2	-	-	77 282	(52)	-	-	-	(52)	77 230
Spolu	77 280	2	-	-	77 282	(52)	-	-	-	(52)	77 230

K 31. marcu 2022 nie sú vykázané žiadne nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené (POCI) úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2021											
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 znehodnotené (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	31.03.2022
Úroveň 1	(42)	(52)	-	-	42	-	-	-	(52)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	(42)	(52)	-	-	42	-	-	-	(52)

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 31.03.2022											
Vládny sektor	283 916	854	-	-	284 770	(415)	(58)	-	-	(473)	284 297
Ostatné finančné inštitúcie	135 368	54 920	42	18	190 348	(277)	(3 385)	(28)	(1)	(3 691)	186 657
Nefinančné inštitúcie	2 568 224	1 491 695	75 245	73 360	4 208 524	(14 526)	(73 151)	(41 485)	(22 489)	(151 651)	4 056 873
Domácnosti	10 921 571	513 456	210 429	4 122	11 649 578	(26 458)	(37 042)	(122 140)	(1 980)	(187 620)	11 461 958
Spolu	13 909 079	2 060 925	285 716	77 500	16 333 220	(41 676)	(113 636)	(163 653)	(24 470)	(343 435)	15 989 785

Sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. marcu 2022 banka nemala žiadne reverzné repo zmluvy.

K 31. marcu 2022 tvorilo 15 najväčších klientov 5,1 % na hrubom úverovom portfóliu v objeme 811,6 mil. Eur.

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

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

Pohyb v opravných položkách

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

Eur tis.	01.01.2022	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	31.03.2022
Úroveň 1	(39 860)	(10 190)	1 107	9 973	(2 719)	-	13	-	(41 676)
Vládny sektor	(411)	(14)	-	1	11	-	-	-	(413)
Ostatné finančné inštitúcie	(318)	(260)	-	1	300	-	-	-	(277)
Nefinančné inštitúcie	(13 822)	(7 387)	883	1 541	4 256	-	1	-	(14 528)
Domácnosti	(25 309)	(2 529)	224	8 430	(7 286)	-	12	-	(26 458)
Úroveň 2	(110 714)	(815)	641	(21 512)	18 746	-	18	-	(113 636)
Vládny sektor	(16)	-	-	(44)	2	-	-	-	(58)
Ostatné finančné inštitúcie	(2 610)	-	1	(2 883)	2 107	-	-	-	(3 385)
Nefinančné inštitúcie	(70 896)	(717)	502	(9 168)	7 112	-	17	-	(73 150)
Domácnosti	(37 192)	(98)	138	(9 417)	9 525	-	1	-	(37 043)
Úroveň 3	(157 658)	(165)	7 996	(1 591)	(13 515)	-	1 280	-	(163 653)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(36)	-	3	-	5	-	-	-	(28)
Nefinančné inštitúcie	(36 292)	(126)	1 818	(209)	(6 800)	-	124	-	(41 485)
Domácnosti	(121 330)	(39)	6 175	(1 382)	(6 720)	-	1 156	-	(122 140)
POCI	(21 920)	-	51	-	(2 601)	-	-	-	(24 470)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(20 169)	-	2	-	(2 322)	-	-	-	(22 489)
Domácnosti	(1 750)	-	49	-	(279)	-	-	-	(1 980)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(330 152)	(11 170)	9 795	(13 130)	(89)	-	1 311	-	(343 435)

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

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	Presuny medzi úrovňami 1 a 2		Presuny medzi úrovňami 2 a 3		Presuny medzi úrovňami 1 a 3		POCI	
	Do úrovne 2 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 2	Do úrovne 3 z úrovne 2	Do úrovne 2 z úrovne 3	Do úrovne 3 z úrovne 1	Do úrovne 1 z úrovne 3	Do zlyhaných z nezlyhaných	Do nezlyhaných z zlyhaných
K 31.03.2022								
Vládny sektor	393	50	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	25 373	17	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	216 915	32 746	10 985	279	939	294	-	-
Domácnosti	108 123	73 668	17 677	4 076	5 180	4 588	-	-
Total	350 804	106 481	28 662	4 355	6 119	4 882	-	-
K 31.12.2021								
Vládny sektor	529	857	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	22 796	1 871	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	475 208	307 237	31 969	699	4 376	740	-	-
Domácnosti	230 135	365 945	58 543	10 323	18 972	11 184	-	-
Total	728 668	675 910	90 512	11 022	23 348	11 924	-	-

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

11. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa úrovni znehodnotenia

Eur 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 31.03.2022											
Vládny sektor	496	-	-	-	496	(1)	-	-	-	(1)	495
Finančné inštitúcie	934	-	-	-	934	-	-	-	-	-	934
Ostatné finančné inštitúcie	2 246	-	-	-	2 246	(43)	-	-	-	(43)	2 203
Nefinančné inštitúcie	142 524	505	5 007	-	148 036	(1 163)	(10)	(4 888)	-	(6 061)	141 975
Domácnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	146 200	505	5 007	-	151 712	(1 207)	(10)	(4 888)	-	(6 105)	145 607

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

Pohyb v opravných položkách

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.03.2022
Úroveň 1	(1 839)	(1 182)	-	1 814	-	-	-	-	(1 207)
Vládny sektor	(1)	(1)	-	1	-	-	-	-	(1)
Ostatné finančné inštitúcie	(48)	(43)	-	48	-	-	-	-	(43)
Nefinančné inštitúcie	(1 790)	(1 138)	-	1 765	-	-	-	-	(1 163)
Úroveň 2	(3)	-	-	(8)	-	-	-	-	(11)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(3)	-	-	(8)	-	-	-	-	(11)
Úroveň 3	(4 747)	-	-	65	(206)	-	-	-	(4 888)
Nefinančné inštitúcie	(4 747)	-	-	65	(206)	-	-	-	(4 888)
Domácnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(6 589)	(1 182)	-	1 872	(206)	-	-	-	(6 105)

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	489
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 158	489
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	208
Do úrovne 3 z úrovne 1	749	208
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

12. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Jednodňové vklady	3 827	10 595
Termínované vklady	2 889 520	2 896 474
Repo obchody	-	-
Vklady bánk	2 893 347	2 907 069

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

Účtovná hodnota záväzkov TLTRO III ku koncu prvého štvrťroka 2022 predstavovala 2 714,7 mil. Eur (2021: 2 718,8 mil. Eur). Záporné úrokové náklady vykázané pre TLTRO III v prvom kvartáli 2022 boli vo výške 4,2 mil. Eur (31.3.2021: 2,5 mil. Eur). Podrobnosti o príslušných tranžiach a informácie o kolateráli sú uvedené v poznámke č. 17 Zábezpeky.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Jednodňové vklady	11 100 006	11 172 320
Iné ako úsporné vklady	11 100 006	11 172 320
Vládny sektor	167 730	171 145
Ostatné finančné spoločnosti	355 226	426 370
Nefinančné spoločnosti	2 094 810	2 095 288
Domácnosti	8 482 240	8 479 517
Termínované vklady	4 877 309	4 771 966
Vklady s určeným dátumom splatnosti	851 771	802 268
Iné ako úsporné vklady	851 771	802 268
Vládny sektor	417	417
Ostatné finančné spoločnosti	7 261	9 668
Nefinančné spoločnosti	91 931	95 045
Domácnosti	752 162	697 138
Vklady splatné na základe výpovede	4 025 538	3 969 698
Domácnosti	4 025 538	3 969 698
Vklady klientov	15 977 315	15 944 286
Vládny sektor	168 147	171 562
Ostatné finančné spoločnosti	362 487	436 038
Nefinančné spoločnosti	2 186 741	2 190 333
Domácnosti	13 259 940	13 146 353

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Podriadené záväzky	51 241	51 735
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	30 687	30 610
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 863 933	1 806 578
Dlhopisy	487 704	501 857
Kryté dlhopisy	1 376 229	1 304 721
Vydané dlhové cenné papiere	1 945 861	1 888 923

Podriadené dlhopisy

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

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2021	2022
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	6 083	6 149
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	16 999	17 224
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	12 399	12 536
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 327	3 350
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1,60%	33	100 000	EUR	3 314	3 302
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 174
Spolu							51 241	51 735

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 0,51 % so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. marcu 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	5 526
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	2,00%	3 653	1 000	USD	3 261	3 268
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	498 034	488 269
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	4 198
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,80%	4 930	1 000	EUR	4 950	4 900
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	0,70%	4 947	1 000	EUR	4 965	4 948
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0,63%	45	100 000	EUR	4 504	4 511
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0,35%	4 907	1 000	EUR	4 913	4 912
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 583	99 675
Dlhopisy	marec 2021	marec 2027	0,51%	1 000	100 000	EUR	102 348	102 128
Dlhopisy	jún 2021	jún 2024	0,60%	1 299	1 000	USD	1 151	1 176
Dlhopisy	jún 2021	jún 2028	0,38%	1 302	100 000	EUR	129 610	149 132
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	21 482	20 525
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	6 663
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 864
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	-	220	50 000	EUR	11 166	-
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	-	350	100 000	EUR	35 279	-
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 027	10 063
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 037	10 063
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	9 026	8 961
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	99 923
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 336	1 000	EUR	4 354	4 327
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	3 013	3 017
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 272	1 000	EUR	4 287	4 264
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	5 009	5 014
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 342	1 000	EUR	4 353	4 275
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 130	1 000	EUR	4 140	4 106
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	8 908	1 000	EUR	8 922	8 803
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 410	1 000	EUR	4 418	4 395
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	150 131	150 328
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 861	1 000	USD	4 303	4 411
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 403	4 418
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	8 878	1 000	EUR	8 930	8 739
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 583	1 000	USD	3 224	3 147
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 309	1 000	EUR	9 355	9 228
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	4 608	1 000	EUR	4 626	4 612
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 621	1 000	EUR	4 632	4 583
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	256 069	248 073
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 530	1 000	EUR	4 539	4 499
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 699	1 000	EUR	4 702	4 691
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 794	1 000	EUR	4 797	4 756
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	253 566	247 598
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 490	1 000	EUR	9 547	9 313
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	4 891	4 899
Spolu							1 863 933	1 806 578

Banka v máji 2020 vydala krytý dlhopis v hodnote 500 mil. Eur s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7 rokov, ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať na súvahe. Následne bol tento krytý dlhopis použitý ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

13. Derivátové finančné nástroje

Eur tis.	31.12.2021			31.03.2022		
	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	2 493 329	65 679	64 118
Úrokové deriváty	2 063 330	11 392	10 473	2 019 213	14 919	14 221
Menové deriváty	442 426	36 482	35 658	474 116	50 760	49 897
Celková hrubá hodnota	2 505 756	47 874	46 131	2 493 329	65 679	64 118

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

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

Eur tis.	31.12.2021		31.03.2022	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	7 155	-	7 155
Dlhové cenné papiere	-	13 909	-	14 774
Ostatné finančné inštitúcie	-	7 913	-	9 283
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		21 064		21 929

Finančné nástroje – iné zverejňované skutočnosti

15. Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Klasifikácia finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
	31.12.2021				31.03.2022			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	47 874	-	47 874	-	65 679	-	65 679
Deriváty	-	47 874	-	47 874	-	65 679	-	65 679
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	21 065	21 065	-	-	21 929	21 929
Kapitálové nástroje	-	-	7 155	7 155	-	-	7 155	7 155
Dlhové cenné papiere	-	-	13 910	13 910	-	-	14 774	14 774
Zabezpečovacie deriváty	-	16 454	-	16 454	-	3 950	-	3 950
Aktíva celkom	-	64 328	21 065	85 393	-	69 629	21 929	91 558
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	46 131	-	46 131	-	64 119	-	64 119
Deriváty	-	46 131	-	46 131	-	64 119	-	64 119
Zabezpečovacie deriváty	-	31 844	-	31 844	-	27 531	-	27 531
Závazky celkom	-	77 975	-	77 975	-	91 650	-	91 650

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

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov v úrovni 3

	01.01.2022	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.03.2022
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	21 064	(240)	-	1 105	-	-	-	-	-	-	-	21 929
Kapitálové nástroje	7 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 155
Dlhové cenné papiere	13 909	(240)	-	1 105	-	-	-	-	-	-	-	14 774
Aktíva celkom	21 064	(240)	-	1 105	-	-	-	-	-	-	-	21 929

	01.01.2021	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.03.2021
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15 287	112	-	-	-	-	-	-	-	-	35	15 434
Kapitálové nástroje	7 547	1	-	-	-	-	-	-	-	-	35	7 583
Dlhové cenné papiere	7 740	111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 851
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitálové nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva celkom	15 287	112	-	-	-	-	-	-	-	-	35	15 434

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

Eur tis.	31.03.2021	31.03.2022
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	112	(246)
Kapitálové nástroje	1	-
Dlhové cenné papiere	111	(246)
Aktíva celkom	112	(246)

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31.03.2022					
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	2 349 268	2 349 268	454 834	1 894 434	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	20 004 145	20 392 487	3 048 621	973 149	16 370 717
Úvery a pohľadávky voči bankám	77 230	77 205	-	-	77 205
Úvery a pohľadávky voči klientom	15 989 785	16 232 683	-	-	16 232 683
z toho: úvery na bývanie	9 528 517	9 736 458	-	-	9 736 458
z toho: spotrebné úvery	1 354 511	1 378 713	-	-	1 378 713
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 106 757	5 117 512	-	-	5 117 512
Cenné papiere	3 937 130	4 082 599	3 048 621	973 149	60 829
Pohľadávky z finančného lízingu	240 761	239 980	-	-	239 980
Aktíva držané na predaj	-	-	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	145 607	145 202	-	-	145 202
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	20 878 224	20 705 931	481 537	672 768	19 551 627
Vklady bánk	2 907 069	2 876 592	-	-	2 876 592
Vklady klientov	15 944 286	15 830 579	-	-	15 830 579
Vydané dlhové cenné papiere	1 888 923	1 860 804	481 537	672 768	706 500
Ostatné finančné záväzky	137 946	137 956	-	-	137 956

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
Aktíva držané na predaj	-	-	-	-	-
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	31.03.2022
Zabezpečenie reálnej hodnoty		1 095 521	1 095 521
Aktíva	Dlhopisy v amortizovanej hodnote	331 224	331 224
Závazky	Vydané dlhopisy	764 297	764 297

Zabezpečovacie nástroje

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

Eur tis.	Účtovná hodnota		Zmena v reálnej hodnote počas obdobia výpočtu neefektívnosti zabezpečenia	Nominál
	Aktíva	Závazky		
31.3.2022				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	3 950	27 531	(10 914)	1 095 521
Úrokové riziko	3 950	27 531	(10 914)	1 095 521
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-
Úrokové riziko	-	-	-	-
Devízové riziko	-	-	-	-
Celková hrubá hodnota	3 950	27 531	(10 914)	1 095 521
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	3 950	27 531	(10 914)	1 095 521
31.03.2021				
Zabezpečenie reálnej hodnoty	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Úrokové riziko	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-
Úrokové riziko	-	-	-	-
Devízové riziko	-	-	-	-
Celková hrubá hodnota	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521
Započítanie	-	-	-	-
Spolu	16 454	31 844	(3 118)	1 095 521

Zabezpečované položky pri zabezpečení reálnej hodnoty

Eur tis.	Účtovná hodnota	Úpravy zabezpečenia		
		zahrnuté v účtovnej hodnote	Z toho: za obdobie použité na vykázanie neefektívnosti zabezpečenia	Zostávajúce úpravy za ukončené zaistenie
31.03.2022				
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	355 387	11 045	(14 962)	-
Úrokové riziko	355 387	11 045	(14 962)	-
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(753 184)	11 202	25 955	-
Úrokové riziko	(753 184)	11 202	25 955	-
31.03.2021				
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 31. marcu 2022 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,2 mil. Eur (2021: 381,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas prvého kvartálu 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 15,2 mil. Eur (2021: čistý zisk 5,9 mil. Eur). Na druhej strane, čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 15,0 mil. Eur (2021: čistá strata 5,9 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 31. marcu 2022 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2021: 764,3 mil. Eur).

Počas prvého kvartálu 2022 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 26,0 mil. Eur (2021: čistá strata 5,6 mil. Eur). Na druhej strane, za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 26,0 mil. Eur (2021: čistý zisk 5,6 mil. Eur).

17. Zábezpeky

Účtovná hodnota finančných aktív založených ako zábezpeka

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	4 323 689	4 319 814
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	4 319 814

Účtovná hodnota preveđených aktív						Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné preveđené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.03.2022								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	2 468 107	-	77 003	111 722	2 279 382	2 502 078	-	2 502 078
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 851 707	-	-	1 338 689	513 018	1 765 070	-	1 765 070
Poskytnuté zábezpečenie	4 319 814	-	77 003	1 450 411	2 792 400	4 267 148	-	4 267 148

Účtovná hodnota preveđených aktív						Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné preveđené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2021								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	2 273 269	-	45 971	113 758	2 113 540	2 317 330	-	2 317 330
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 050 421	-	-	1 504 000	546 421	1 839 102	-	1 839 102
Poskytnuté zábezpečenie	4 323 690	0	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 31. marcu 2022 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (500 mil. Eur). Banka založila slovenský štátny dlhopis (77,2 mil. Eur) a vlastný neumiestnený krytý dlhopis (500 mil. Eur), ktorý je krytý hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (513,0 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných preveđených aktív.

V septembri 2020 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 31. marcu 2022 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov (1 000 mil. Eur). Banka založila slovenské štátne dlhopisy (830,6 mil. Eur) ako zábezpeka k TLTRO. Zábezpeka je súčasťou ostatných preveđených 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 (906,8 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných preveđených 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 (276,0 mil. Eur). Zábezpeka je súčasťou ostatných preveđených aktív.

Riadenie rizika a kapitálu

18. Riadenie rizika

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

19. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 banka počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje v súlade so CRR a Smernicou Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 36/2013 (CRD). CRD bola uzákonená v národnej legislatíve Zákomom 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 31.03.2022:

- 9,97% pre CET1 (Pillar 1 požiadavka 4.5%, tlmivacia rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu 2,5%, vankúš pre lokálne systémovo významnú banku 2,0%, vankúš na krytie systémového rizika 0,0% a 0,97% proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku),
- 11,47% pre tier 1 kapitál (súčet CET1 a AT1)
- 13,47% pre celkové vlastné zdroje

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

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

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

Regulátorom stanovená minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňajúc požiadavku na kapitálové vankúše a SREP požiadavku bola k 31.03.2022:

- CET1 požiadavka 10,81%, (Pillar 1 požiadavka 4.5%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5.47% a Pillar 2 požiadavka 56,25% z 1,5%)
- tier 1 požiadavka 12,60% (Pillar 1 požiadavka 6%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,47% a Pillar 2 požiadavka 75% z 1,5%)
- požiadavka na celkové vlastné zdroje 14,97% (Pillar 1 požiadavka 8%, požiadavka na kombinovaný vankúš 5,47% a Pillar 2 požiadavka 1,5%)

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

	31.12.2021	31.3.2022
Pillar 1		
Minimálna požiadavka CET1	4,50%	4,50%
Minimálna požiadavka Tier 1	6,00%	6,00%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	8,00%	8,00%
Požiadavka na kombinovaný vankúš (CBR)	5,48%	5,47%
Tlmiača rezerva (vankúš) na zachovanie kapitálu	2,50%	2,50%
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	0,98%	0,97%
Vankúš na krytie systémového rizika (SRB)	1,00%	0,00%
Vankúš pre lokálne systémovo významnú banku	1,00%	2,00%
Minimálna požiadavka CET1 (vrátane CBR)	9,98%	9,97%
Minimálna požiadavka Tier 1 (vrátane CBR)	11,48%	11,47%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje (vrátane CBR)	13,48%	13,47%
Pillar 2		
Minimálna požiadavka CET1	0,84%	0,84%
Minimálna požiadavka Tier 1	1,13%	1,13%
Minimálna požiadavka na celkové vlastné zdroje	1,50%	1,50%
Pillar 2 požiadavka (P2R)	1,50%	1,50%
Celková požiadavka CET1 Pillar 1 a Pillar 2	10,82%	10,81%
Celková požiadavka Tier 1 Pillar 1 a Pillar 2	12,61%	12,60%
Celková požiadavka na vlastné zdroje Pillar 1 a Pillar 2	14,98%	14,97%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2021	31.3.2022
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)	(2 186)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(5 894)	(4 261)
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(16 068)	(15 239)
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)	(12 354)
Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	36 (1) (m)	(32)	(6)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	3	(222)	(245)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(1 099)	(19 992)
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy (CET1)	50	1 366 230	1 474 430
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	1 854 430
pokračovanie			
Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2021	31.3.2022
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 746 230	1 854 430
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	19 686	18 490
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	44 489	46 895
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	(5 240)	(5 264)
Tier 2 kapitál (T2)	71	58 935	60 121
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 805 165	1 914 551
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	713 660	740 596
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	15,32%	15,93%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	19,57%	20,03%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	20,24%	20,68%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2021		31.3.2022	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	8 920 754	713 660	9 257 449	740 596
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko)	92 (3) (a) (f)	8 061 816	644 945	8 471 525	677 722
Štandardizovaný prístup		543 422	43 474	552 177	44 174
IRB prístup		7 414 859	593 188	7 815 813	625 265
Sekuritizačné pozície		103 535	8 283	103 535	8 283
Riziko vyrovnaní/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre požičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	2 790	223	5 623	450
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	846 590	67 727	772 903	61 832
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	9 558	765	7 398	592
Iné hodnoty rizikových expozícií (vrátane rozsahu Basel 1)	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

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

20. Úverové riziko

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

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

31.3.2022	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	13 102	-	-	-	-	-	13 102
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	20 349 478	42 475	114 735	163 653	24 470	-	20 004 145
Úvery a pohľadávky voči bankám	77 282	52	-	-	-	-	77 230
Úvery a pohľadávky voči klientom	16 333 220	41 676	113 636	163 653	24 470	-	15 989 785
z toho: úvery na bývanie	9 634 988	19 326	21 516	65 016	613	-	9 528 517
z toho: spotrebné úvery	1 423 214	6 195	13 021	49 365	122	-	1 354 511
z toho: korporátne úvery a ostatné	5 275 018	16 155	79 099	49 272	23 735	-	5 106 757
Dlhové cenné papiere	3 938 976	747	1 099	-	-	-	3 937 130
Pohľadávky z finančného lízingu	246 189	1 158	909	3 361	-	-	240 761
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	151 711	1 206	10	4 888	-	-	145 607
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	14 774	-	-	-	-	-	14 774
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	65 679	-	-	-	-	-	65 679
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	3 950	-	-	-	-	-	3 950
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 844 883	44 839	115 654	171 902	24 470	-	20 488 018
Podsúvahové položky	3 859 884	6 151	9 683	1 509	10 168	1 168	3 831 205
Spolu Expozícia za kreditné riziko	24 704 767	50 990	125 337	173 411	34 638	1 168	24 319 223

31.12.2021	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné 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 tis.	Centrálne banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.3.2022							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	13 102	-	-	-	13 102
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 917 420	257 759	215 570	4 309 151	11 649 578	20 349 478
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	77 282	-	-	-	77 282
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	284 770	-	190 348	4 208 524	11 649 578	16 333 220
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	9 634 988	9 634 988
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 423 214	1 423 214
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	284 770	-	190 348	4 208 524	591 376	5 275 018
Dlhové cenné papiere	-	3 632 650	180 477	25 222	100 627	-	3 938 976
Pohľadávky z finančného lízingu	-	1 243	-	32	241 909	3 005	246 189
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	495	934	2 246	148 036	-	151 711
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	9 283	5 491	-	14 774
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	17 458	-	48 212	9	65 679
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	-	-	3 950	-	-	-	3 950
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	3 919 158	293 203	227 131	4 752 799	11 652 592	20 844 883
Podsúvahové položky	-	91 406	21 923	158 685	2 965 247	622 623	3 859 884
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	4 010 564	315 126	385 816	7 718 046	12 275 215	24 704 767

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

Expozícia úverového rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.3.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	13 102	-	-	-	13 102
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 507 012	1 452 396	1 097 085	292 985	20 349 478
Úvery a pohľadávky voči bankám	77 280	2	-	-	77 282
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 490 756	1 452 394	1 097 085	292 985	16 333 220
z toho: úvery na bývanie	8 550 242	627 396	317 396	139 954	9 634 988
z toho: spotrebné úvery	1 086 990	167 478	106 238	62 508	1 423 214
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 853 524	657 520	673 451	90 523	5 275 018
Dlhové cenné papiere	3 938 976	-	-	-	3 938 976
Pohľadávky z finančného lízingu	210 514	22 916	7 016	5 743	246 189
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	96 882	14 966	34 856	5 007	151 711
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 283	-	5 491	-	14 774
Deriváty - držané na obchodovanie	18 402	46 962	314	1	65 679
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	3 950	-	-	-	3 950
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 859 145	1 537 240	1 144 762	303 736	20 844 883
Podsúvahové položky	3 286 296	312 221	252 091	9 276	3 859 884
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 145 441	1 849 461	1 396 853	313 012	24 704 767

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 úrovniam rizika:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.3.2022						
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	13 102	-	-	-	-	13 102
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 905 652	2 080 609	285 716	77 501	-	20 349 478
Úvery a pohľadávky voči bankám	77 280	2	-	-	-	77 282
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 909 078	2 060 925	285 716	77 501	-	16 333 220
z toho: úvery na bývanie	9 170 540	323 598	138 586	2 264	-	9 634 988
z toho: spotrebné úvery	1 216 912	143 704	62 362	236	-	1 423 214
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 521 626	1 593 623	84 768	75 001	-	5 275 018
Dlhové cenné papiere	3 919 294	19 682	-	-	-	3 938 976
Pohľadávky z finančného lízingu	204 845	35 601	5 743	-	-	246 189
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	146 199	505	5 007	-	-	151 711
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	14 774	14 774
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	65 679	65 679
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	3 950	3 950
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 269 798	2 116 715	296 466	77 501	84 403	20 844 883
Podsúvahové položky	2 881 118	368 371	8 135	41 333	560 927	3 859 884
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 150 916	2 485 086	304 601	118 834	645 330	24 704 767

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:

31.3.2022	Hotovosť a zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Kladná hodnota z derivátov	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
I. Prírodné zdroje a komodity	-	-	-	-	554 026	-	33 907	54 073	-	529	338 835	981 370
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	-	-	-	-	486 745	29 103	8 988	11 345	-	46 733	546 156	1 129 070
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	-	-	-	-	348 860	-	14 913	10 214	-	4	645 860	1 019 851
IV. Automobilový priemysel	-	-	-	-	211 951	-	8 051	9 485	-	30	294 056	523 573
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	243 025	-	7 171	14 588	5 491	170	176 747	447 192
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	-	-	-	-	389 267	9 432	9 598	14 853	-	9	136 323	559 482
VII. Strojárstvo	-	-	-	-	204 798	-	9 035	20 909	-	35	154 226	389 003
VIII. Doprava/Preprava	-	-	-	-	438 587	77 055	138 164	5 240	-	292	267 351	926 689
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	-	-	-	-	162 795	-	4 978	2 113	-	61	74 308	244 255
X. Zdravotná starostlivosť a služby	-	-	-	-	175 295	10	7 864	4 858	-	26	81 543	269 596
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	-	-	-	-	172 036	-	1 238	271	-	117	27 560	201 222
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	984 649	10 240	895	582	-	205	290 044	1 286 615
XIII. Verejná správa	-	-	-	-	290 214	3 632 649	1 220	-	-	-	92 147	4 016 230
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	13 102	77 282	-	-	107 582	180 487	32	3 180	9 283	21 409	150 939	563 296
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 634 988	1 423 214	505 136	-	135	-	-	9	583 781	12 147 263
XVI. Iné	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	8	60
Spolu	13 102	77 282	9 634 988	1 423 214	5 275 018	3 938 976	246 189	151 711	14 774	69 629	3 859 884	24 704 767

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Priebežná individuálna účtovná zvierka

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
31.3.2022					
I. Prírodné zdroje a komodity	783 150	134 221	42 144	21 855	981 370
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	875 472	234 891	12 353	6 354	1 129 070
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	763 384	160 807	83 385	12 275	1 019 851
IV. Automobilový priemysel	489 238	10 108	10 650	13 577	523 573
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	362 652	44 986	29 901	9 653	447 192
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	474 159	56 344	24 415	4 564	559 482
VII. Strojárstvo	279 381	50 018	45 961	13 643	389 003
VIII. Doprava/Preprava	831 454	64 308	27 121	3 806	926 689
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	151 315	46 504	45 835	601	244 255
X. Zdravotná starostlivosť a služby	193 498	48 653	22 664	4 781	269 596
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	95 498	22 575	70 474	12 675	201 222
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	707 531	58 640	518 826	1 618	1 286 615
XIII. Verejná správa	3 987 343	24 613	4 274	-	4 016 230
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	543 709	17 309	2 205	73	563 296
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	10 607 647	875 434	456 645	207 537	12 147 263
XVI. Iné	10	50	-	-	60
Spolu	21 145 441	1 849 461	1 396 853	313 012	24 704 767

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 úrovniam rizika:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.3.2022						
I. Prírodné zdroje a komodity	744 973	200 734	20 899	1 846	12 918	981 370
II. Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	802 898	166 599	6 195	-	153 378	1 129 070
III. Stavebníctvo a stavebné materiály	709 354	93 484	11 750	3 958	201 305	1 019 851
IV. Automobilový priemysel	416 066	47 926	13 536	51	45 994	523 573
V. Cyklické spotrebiteľské tovary	253 391	167 368	9 368	990	16 075	447 192
VI. Necyklické spotrebiteľské tovary	459 088	65 773	4 396	721	29 504	559 482
VII. Strojárstvo	253 241	97 019	11 681	5 015	22 047	389 003
VIII. Doprava/Preprava	751 110	96 697	3 670	159	75 053	926 689
IX. Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	146 327	90 717	554	47	6 610	244 255
X. Zdravotná starostlivosť a služby	127 404	128 423	4 122	704	8 943	269 596
XI. Hotely, hry a voľnočasové aktivity	40 231	133 460	11 378	15 002	1 151	201 222
XII. Činnosti v oblasti nehnuteľností	554 405	642 004	1 617	86 830	1 759	1 286 615
XIII. Verejná správa	4 005 131	6 388	-	-	4 711	4 016 230
XIV. Finančné a poisťovacie činnosti	434 472	62 858	73	20	65 873	563 296
XV. Činnosti domácností ako zamestnávateľov	11 452 815	485 586	205 362	3 491	9	12 147 263
XVI. Iné	10	50	-	-	-	60
Spolu	21 150 916	2 485 086	304 601	118 834	645 330	24 704 767

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

Expozícia úverového rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.3.2022	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							
Slovenská republika	-	51 680	9 589 507	1 417 196	5 156 367	3 586 200	246 189	99 685	6 879	47 404	3 604 886	23 805 993
Stredná a Východná Európa	12 710	25 599	18 352	3 417	86 097	43 565	-	21 785	-	18 157	196 549	426 231
Rakúsko	12 315	5 611	2 422	362	17	-	-	1 975	-	17 228	18 775	58 705
Česká republika	232	19 988	4 991	294	85 972	43 565	-	15 684	-	817	166 248	337 791
Maďarsko	158	-	89	135	19	-	-	2 717	-	112	9 437	12 667
Chorvátsko	3	-	-	51	-	-	-	812	-	-	1 002	1 868
Rumunsko	2	-	731	106	12	-	-	562	-	-	511	1 924
Srbsko	-	-	10 119	2 469	77	-	-	35	-	-	576	13 276
Ostatné krajiny EU	329	1	1 865	182	27 720	304 071	-	26 649	1 105	4 068	52 044	418 034
Iné priemyselné krajiny	63	-	2 620	169	4 747	5 140	-	2 085	6 790	-	2 596	24 210
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	22 644	2 250	87	-	-	1 507	-	-	3 809	30 299
Spolu	13 102	77 282	9 634 988	1 423 214	5 275 018	3 938 976	246 189	151 711	14 774	69 629	3 859 884	24 704 767

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

31.12.2021	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lizingu	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:

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.3.2022					
Slovenská republika	20 350 814	1 800 907	1 347 351	306 921	23 805 993
Stredná a Východná Európa	385 301	16 341	18 976	5 613	426 231
Rakúsko	54 730	689	3 282	4	58 705
Česká republika	310 314	12 956	9 317	5 204	337 791
Maďarsko	7 533	7	5 098	29	12 667
Chorvátsko	1 848	-	20	-	1 868
Rumunsko	1 804	54	11	55	1 924
Srbsko	9 072	2 635	1 248	321	13 276
Ostatné krajiny EU	366 136	28 224	23 259	415	418 034
Iné priemyselné krajiny	20 596	239	3 372	3	24 210
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	22 594	3 750	3 895	60	30 299
Spolu	21 145 441	1 849 461	1 396 853	313 012	24 704 767

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	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
31.3.2022						
Slovenská republika	20 397 560	2 443 366	298 528	118 815	547 724	23 805 993
Stredná a Východná Európa	333 054	12 228	5 595	18	75 336	426 231
Rakúsko	27 305	382	4	2	31 012	58 705
Česká republika	277 102	11 274	5 195	8	44 212	337 791
Maďarsko	12 507	19	25	4	112	12 667
Chorvátsko	1 848	20	-	-	-	1 868
Rumunsko	1 859	11	53	1	-	1 924
Srbsko	12 433	522	318	3	-	13 276
Ostatné krajiny EU	374 457	28 197	415	-	14 965	418 034
Iné priemyselné krajiny	17 137	265	3	-	6 805	24 210
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	28 708	1 030	60	1	500	30 299
Spolu	21 150 916	2 485 086	304 601	118 834	645 330	24 704 767

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:

Eur tis.	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	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	-	-	-	-	-	-	13 102	-	13 102
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	312 038	278 922	20 613	6 885	3 785	1 836	19 744 456	292 984	20 349 478
Úvery a pohľadávky voči bankám	17	17	-	-	-	-	77 265	-	77 282
Úvery a pohľadávky voči klientom	312 021	278 905	20 613	6 885	3 785	1 836	15 728 215	292 984	16 333 220
z toho: úvery na bývanie	107 084	87 845	11 646	3 519	2 602	1 472	9 387 951	139 953	9 634 988
z toho: spotrebné úvery	49 738	42 320	4 313	2 170	726	210	1 310 969	62 508	1 423 214
z toho: korporátne úvery a ostatné	155 199	148 740	4 654	1 196	457	154	5 029 295	90 523	5 275 018
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 938 976	-	3 938 976
Pohľadávky z finančného lízingu	8 176	7 276	316	3	581	-	232 271	5 743	246 189
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	9 276	8 527	722	10	-	16	137 429	5 007	151 711
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	14 774	-	14 774
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	65 679	-	65 679
Kladná hodnota z derivátov	-	-	-	-	-	-	3 950	-	3 950
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	329 490	294 725	21 651	6 898	4 366	1 852	20 211 661	303 734	20 844 883
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	3 851 512	8 372	3 859 884
Spolu Expozícia za kreditné riziko	329 490	294 725	21 651	6 898	4 366	1 852	24 063 173	312 106	24 704 767

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Priebežná individuálna účtovná zvierka

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

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.3.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	13 102	-	-	-	13 102
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 428 397	1 388 923	927 136	-	19 744 456
Úvery a pohľadávky voči bankám	77 265	-	-	-	77 265
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 412 156	1 388 923	927 136	-	15 728 215
z toho: úvery na bývanie	8 541 384	611 127	235 440	-	9 387 951
z toho: spotrebné úvery	1 084 161	160 744	66 064	-	1 310 969
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 786 611	617 052	625 632	-	5 029 295
Dlhové cenné papiere	3 938 976	-	-	-	3 938 976
Pohľadávky z finančného lízingu	203 733	22 772	5 766	-	232 271
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	90 088	14 606	32 735	-	137 429
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	9 283	-	5 491	-	14 774
Deriváty - držané na obchodovanie	18 402	46 962	314	1	65 679
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	3 950	-	-	-	3 950
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 766 955	1 473 263	971 442	1	20 211 661
Podsúvahové položky	3 286 296	312 221	252 091	904	3 851 512
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 053 251	1 785 484	1 223 533	905	24 063 173

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

Úverové riziko podľa triedy expozície podľa Basel 3 a finančného nástroja

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.3.2022					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	13 102	-	-	13 102
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 917 420	257 759	4 252 671	11 921 628	20 349 478
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	77 282	-	-	77 282
Úvery a pohľadávky voči klientom	284 770	-	4 126 822	11 921 628	16 333 220
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	9 634 988	9 634 988
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 423 214	1 423 214
z toho: korporátne úvery a ostatné	284 770	-	4 126 822	863 426	5 275 018
Dlhové cenné papiere	3 632 650	180 477	125 849	-	3 938 976
Pohľadávky z finančného lízingu	1 242	-	235 004	9 943	246 189
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	496	-	150 970	245	151 711
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	14 774	-	14 774
Deriváty - držané na obchodovanie	-	17 458	48 212	9	65 679
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	3 950	-	-	3 950
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 919 158	292 269	4 701 631	11 931 825	20 844 883
Podsúvahové položky	91 306	69 428	3 005 810	693 340	3 859 884
Spolu Expozícia za kreditné riziko	4 010 464	361 697	7 707 441	12 625 165	24 704 767

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

Covid-19

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

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

Eur 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
31.3.2022			
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	620	6 215
Ťažba a dobývanie	-	-	703
Priemyselná výroba	-	22 081	62 213
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	2 795
Stavebníctvo	-	57	34 799
Veľkoobchod a maloobchod	-	114	60 501
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	65	-	20 478
Ubytovacie a stravovacie služby	7	4 033	8 670
Finančné a poisťovacie činnosti	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 232	-	4 204
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	16 598
Verejná správa a obrana	-	-	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	4 223
Celkom	1 304	26 905	221 399

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			
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 31. marcu 2022 výšku 28,2 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
31.3.2022			
Domácnosti	50	35 400	10 095
Finančné a poisťovacie činnosti	-	(4)	355
Celkom	50	35 396	10 450

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 35 ,4 mil. Eur (bez verejných záruk), čo je menej ako 46 mil. Eur k 31. decembru 2021. Doba platnosti väčšiny opatrení skončila v januári a februári 2021, bez väčšieho negatívneho efektu na kvalitu portfólia banky.

Heatmapa odvetví zostáva v platnosti rovnaká ako k 31.12.2021 a vzhľadom na aktuálnu situáciu banka plánuje postupne výrazne redukovať počet odvetví, ktoré patria do vysokého rizika.

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 segment) 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
31.3.2022					
Hrubá expozícia	16 808 402	3 953 750	82 731	3 859 884	24 704 767
z toho hrubá expozícia s odložením splatnosti	469 105	-	-	49 937	519 042
Bezproblémové expozície	16 504 667	3 953 750	82 730	3 850 608	24 391 755
z toho bezproblémové expozície s odložením splatnosti	355 631	-	-	49 368	404 999
Opravné položky pre bezproblémové expozície	177 678	1 845	-	27 074	206 597
z toho opravné položky pre bezproblémové forborne expozície	15 559	-	-	568	16 127
Nesplácané expozície	303 735	-	1	9 276	313 012
z toho problémové expozície s odložením splatnosti	113 475	-	-	569	114 044
Opravné položky pre problémové expozície	177 342	-	-	1 605	178 947
z toho opravné položky pre problémové expozície s odložením splatnosti	59 680	-	-	88	59 768

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

31.3.2022	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady		13 102	-	-	-	-	-	13 102	13 102	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		20 349 477	144 910	246 037	8 777 698	231 009	9 254 744	11 094 734	19 744 455	312 038	292 984
Úvery a pohľadávky voči bankám		77 282	-	6	-	-	6	77 276	77 265	17	-
Úvery a pohľadávky voči klientom		16 333 220	144 910	225 788	8 777 698	231 009	9 234 495	7 098 726	15 728 215	312 021	292 984
z toho: úvery na bývanie		9 634 988	123 210	-	7 652 292	27	7 652 319	1 982 669	9 387 951	107 084	139 953
z toho: spotrebné úvery		1 423 214	217	-	254	7	261	1 422 954	1 310 969	49 738	62 508
z toho: korporátne úvery a ostatné		5 275 018	21 483	225 788	1 125 152	230 975	1 581 915	3 693 103	5 029 295	155 199	90 523
Dlhové cenné papiere		3 938 975	-	20 243	-	-	20 243	3 918 732	3 938 975	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu		246 189	2 662	-	-	169 318	169 318	76 871	232 271	8 176	5 743
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		151 712	-	-	-	-	-	151 712	137 429	9 276	5 007
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		14 774	-	-	-	-	-	14 774	-	-	-
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		65 679	-	-	-	-	-	65 679	-	-	-
Deriváty		3 950	-	-	-	-	-	3 950	-	-	-
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		20 844 883	147 572	246 037	8 777 698	400 327	9 424 062	11 420 822	20 127 257	329 490	303 734
Podsúvahové položky		3 859 884	371	-	113 413	103 198	216 611	3 643 273	3 290 585	-	8 372
Spolu Expozícia za kreditné riziko		24 704 767	147 943	246 037	8 891 111	503 525	9 640 673	15 064 095	23 417 842	329 490	312 106

31.12.2021	Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia	Relevantné zníženie hodnoty podľa IFRS 9		
				Záruky	Nehnuteľnosti	Iné			Ani po termíne splatnosti, ani úverovo znehodnotené	Po termíne splatnosti ale úverovo neznehodnotené	Úverovo znehodnotené
		Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	9 658	-	-	-	-	9 658	9 658	-	-
		Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	19 849 966	148 694	242 473	8 697 832	220 400	9 160 705	10 689 261	19 210 171	283 935
		Úvery a pohľadávky voči bankám	50 025	-	35	-	-	35	49 990	49 980	-
		Úvery a pohľadávky voči klientom	15 887 047	148 694	222 304	8 697 832	220 400	9 140 536	6 746 511	15 247 297	283 935
		z toho: úvery na bývanie	9 361 376	122 660	-	7 660 995	22	7 661 017	1 700 359	9 119 527	140 005
		z toho: spotrebné úvery	1 422 176	158	-	196	16	212	1 421 964	1 309 920	61 420
		z toho: korporátne úvery a ostatné	5 103 495	25 876	222 304	1 036 641	220 362	1 479 307	3 624 188	4 817 850	82 510
		Dlhové cenné papiere	3 912 894	-	20 134	-	-	20 134	3 892 760	3 912 894	-
		Pohľadávky z finančného lízingu	238 772	3 059	-	-	163 196	163 196	75 574	226 139	6 326
		Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	135 518	-	-	-	-	135 517	119 782	10 875	4 860
		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	-	-	-
		Deriváty	16 454	-	-	-	-	16 454	-	-	-
		Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	20 312 151	151 753	242 473	8 697 832	383 596	9 323 901	10 988 247	19 565 750	295 121
		Podsúvahové položky	2 284 714	144	-	83 440	79 220	162 660	2 122 053	1 732 302	1 483
		Spolu Expozícia za kreditné riziko	22 596 865	151 897	242 473	8 781 272	462 816	9 486 561	13 110 300	21 298 052	296 604

Kolaterál priraditeľný k expozíciám, ktoré sú úverovo znehodnotené k 31. marcu 2022, predstavuje 148mil. Eur (2021: 151.9 mil. Eur).

21. Trhové riziko

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

22. Riziko likvidity

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

23. Operačné riziko

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

24. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Vysporiadanie pohľadávok klientov	28 565	30 718
Odberatelia	-	-
Zamestnanci	192	181
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	-
Ostatné pohľadávky	6 934	24 935
Ostatné aktíva	35 691	55 834

Tieto položky predstavujú zostatky ako:

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

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

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

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

Aktíva v správe

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

Prenájom (lízing)

Pohľadávky z finančného lízingu

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky podľa oblasti zníženia hodnoty

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.03.2022											
Vládny sektor	1 243	-	-	-	1 243	(1)	-	-	-	(1)	1 242
Ostatné finančné inštitúcie	32	-	-	-	32	-	-	-	-	-	32
Nefinančné inštitúcie	201 744	35 212	4 953	-	241 909	(1 151)	(907)	(2 869)	-	(4 927)	236 982
Domácnosti	1 826	389	790	-	3 005	(5)	(2)	(493)	-	(500)	2 505
Spolu	204 845	35 601	5 743	-	246 189	(1 157)	(909)	(3 362)	-	(5 428)	240 761

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

Pohyb opravných položiek

Eur tis.	01.01.2022	Prírastky	Odúčtovania	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.03.2022
Úroveň 1	(1 243)	(20)	4	54	48	-	-	-	(1 157)
Úroveň 2	(506)	-	5	(344)	(64)	-	-	-	(909)
Úroveň 3	(3 586)	-	20	(33)	237	-	-	-	(3 362)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(5 335)	(20)	29	(323)	221	-	-	-	(5 428)

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

Presuny medzi úrovňami

Eur tis.	2021	2022
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	48 445	13 777
Do úrovne 2 z úrovne 1	5 463	13 777
Do úrovne 1 z úrovne 2	42 982	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	276	48
Do úrovne 3 z úrovne 2	246	48
Do úrovne 2 z úrovne 3	30	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	533	366
Do úrovne 3 z úrovne 1	465	256
Do úrovne 1 z úrovne 3	68	110

Časové rozlíšenie, rezervy, podmienené záväzky a súdne konania

25. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Vysporiadanie záväzkov klientov	25 296	21 420
Dodávatelia	43 918	45 904
Zamestnanci a sociálny fond	35 794	37 007
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 882	9 739
Ostatné záväzky	3	330
Ostatné záväzky	110 893	114 400

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 "Záväzky z obchodného styku" predstavuje záväzky voči dodávateľom vrátane časového rozlíšenia a prevažnú časť tvoria nevyfakturované dodávky, ktoré sú ukončené, ale nevyfakturované ku koncu mesiaca.

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

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

26. Rezervy

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

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	7 577	7 577
Prebiehajúce právne a daňové spory	9 602	9 717
Prísluby a poskytnuté záruky	24 651	27 511
Ostatné rezervy	1 384	7 347
Reštrukturalizácia	250	179
Ostatné	1 134	7 168
Rezervy	43 214	52 152

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 rezervy sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t.j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísluby 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	31.03.2022
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	5 356	13 809	(8 401)	(4 347)	(266)	6 151
Úroveň 2	7 445	-	(1 637)	(810)	4 685	9 683
Úroveň 3	572	-	(114)	1 019	32	1 509
POCI	11 278	-	(62)	(1 048)	-	10 168
Spolu	24 651	13 809	(10 214)	(5 186)	4 451	27 511

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 prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 812	29 513	(18 331)	(9 550)	(86)	5 358
Úroveň 2	11 658	-	(9 215)	(2 250)	7 251	7 444
Úroveň 3	539	-	(1 643)	526	1 150	572
POCI	275	-	(7 098)	18 100	-	11 277
Spolu	16 284	29 513	(36 287)	6 826	8 315	24 651

Rezervy na prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

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

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

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

27. Podmienené záväzky

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

Súdne konania

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

Kapitálové nástroje, vlastné imanie a rezervy

28. Vlastné imanie

Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022
Základné imanie	212 000	212 000
Dodatočný splatený kapitál	-	-
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 434 032	1 367 914
Dodatočné kapitálové nástroje	380 000	380 000
Vlastníci materskej spoločnosti	2 026 032	1 959 914
Spolu	2 026 032	1 959 914

K 31.03.2022 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 vyrovnania	Platby kupónov	Prvý a následné voliteľné dni vyrovnania
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 vyrovnania

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.

29. Dcérske spoločnosti

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

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

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
Dcérske spoločnosti						
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
SLSP Social Finance, s.r.o.	3 050	3 050	-	-	3 050	3 050
LANED a.s.	25 807	25 807	-	-	25 807	25 807
Spolu	28 860	28 860	-	-	28 860	28 860

Investície v dcérskych spoločnostiach Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	LANED,a.s.		Procurement Services SK, s.r.o.		SLSP Social Finance, s.r.o.	
	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Realitná spoločnosť		Obstarávanie		Poradenská činnosť	
Výška podielu	100%		51%		100%	
Hlasovacie práva	100%		51%		100%	

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2022

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

Zmeny v dcérskych spoločnostiach počas roku 2021

Dňa 1. apríla 2021 dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r. o. bola zlúčená s bankou v hodnote 24,8 mil. Eur v položke „Hotovosť a peňažné ekvivalenty“ a 0,4 mil. Eur v položke „Pohľadávka z odloženej dane z príjmov“. Dňa 28.5.2021 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii a medzi jej akcionárov bol rozdelený likvidačný zvyšok. Slovenská sporiteľňa, as. ako akcionár so 100 % podielom obdržala likvidačnú výplatu vo výške 26,0 mil. Eur. V septembri 2021 banka dodatočne navýšila majetkový vklad do dcérskej spoločnosti SLSP Social Finance, s.r.o. o 1 mil. EUR. K 31. marcu 2022 bola hodnota investície v tejto dcérskej spoločnosti 3,1 mil. EUR.

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

30. Investície do pridružených spoločností

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

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

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
Pridružené spoločnosti						
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	8 142	8 142	-	-	8 142	8 142

Investície do pridružených spoločností 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.)	
	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
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	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	9,98%	9,98%	33,33%	33,33%	24,62%	21,78%	49,88%	49,88%
Hlasovacie práva	35,00%	35,00%	33,33%	33,33%	24,62%	21,78%	49,88%	49,88%

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

Zmeny v pridružených spoločnostiach v roku 2022

Počas prvého štvrtroku 2022 neboli žiadne významné zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach.

Zmeny v pridružených spoločnostiach v roku 2021

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

Ostatné zverejňované záležitosti

31. Transakcie so spriaznenými osobami a hlavnými akcionármi

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

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

Súvahové expozície so spriaznenými stranami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	5 261	12 315	225	395	-	-	-	-
Deriváty	6 834	17 063	27	112	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	11 540	-	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 996	-	5 254	5 279
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 805	6 545	62	-	-	-	1	1 700
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	1 989	1 727	21 851	21 417	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	12 255	10 501	-	-
Ostatné aktíva	-	25	-	9 419	-	-	-	-
Spolu	25 440	35 948	2 303	11 653	40 102	31 918	5 255	6 979
Závazky								
Deriváty držané na obchodovanie	39 643	48 141	-	4	-	-	-	-
Vklady bánk	676	18 040	1 170	6 296	-	-	189	182
Vklady klientov	-	-	6 307	3 135	4 552	5 525	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	573 274	567 762	2 988	2 988	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	31 844	27 531	-	-	-	-	-	-
Závazky z lízingu	-	-	-	-	12 282	10 528	-	-
Ostatné záväzky	2 873	88	332	2 338	(46)	-	-	-
Spolu	648 310	661 562	10 797	14 761	16 788	16 053	189	182

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	(2 416)	(1 782)	3	1	108	117	25	24
Nákladové úroky	372	620	(2)	(27)	-	-	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	89	91	2 624	4 060	42	3	-	-
Čistý zisk / strata z obchodovania	5 270	3 657	(133)	(130)	-	-	-	-
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(265)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(949)	(840)	(4 614)	(4 922)	(268)	(268)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(1 755)	(1 755)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	(322)	-	77	123	49	8	2	-
Spolu	2 044	1 746	(2 045)	(895)	(1 824)	(2 160)	27	24

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. marcu 2022 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 28).

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

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

K 31. marcu 2022 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,4 mil. Eur (2021: 1,4 mil. Eur).

K 31.03.2022 a aj v roku 2021 banka nedostala od svojich pridružených spoločností žiadne dividendy.

32. Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy nevznikli žiadne podstatné udalosti.

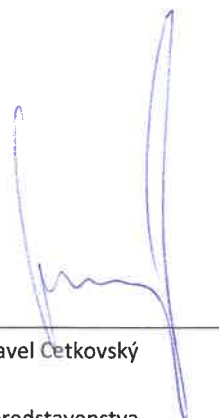
PREHLÁSENIE ČLENOV PREDSTAVENSTVA

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



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bratislava, 27. apríla 2022