

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2017**

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát	1
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz peňažných tokov	5
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	6
A. Všeobecné informácie.....	6
B. Významné účtovné zásady.....	7
a) Vyhlásenie o zhode.....	7
b) Východiská zostavenia účtovnej závierky.....	7
c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti	8
d) Účtovné metódy a metódy oceňovania	9
e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady.....	24
f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS.....	25
C. Poznámky.....	33
1 Čisté úrokové výnosy.....	33
2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	34
3 Výnosy z dividend	35
4 Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	35
5 Výnosy z investícií do nehnuteľností	35
6 Všeobecné administratívne náklady.....	36
7 Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	37
8 Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	37
9 Ostatné prevádzkové výsledky.....	38
10 Daň z príjmov.....	39
11 Hotovosť a hotovostné zostatky.....	40
12 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty	40
13 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	40
14 Finančné aktíva na predaj.....	41
15 Finančné aktíva držané do splatnosti	41
16 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	42
17 Úvery a pohľadávky voči klientom.....	42
18 Zabezpečovacie deriváty	44
19 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach.....	45
20 Dlhodobý hmotný majetok	49
21 Dlhodobý nehmotný majetok	51
22 Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov.....	52
23 Ostatné aktíva	52
24 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	53
25 Vydané dlhové cenné papiere	54
26 Rezervy.....	57
27 Ostatné záväzky.....	59
28 Vlastné imanie.....	60
29 Transakcie so spriaznenými osobami.....	61
30 Podsúvahové položky.....	63
31 Zabezpečenia.....	64
32 Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	65
33 Aktíva v správe.....	65
34 Vykazovanie podľa segmentov	66
35 Riadenie rizika.....	69
36 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov	93
37 Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky	98
38 Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky.....	100
39 Udalosti po dátume súvahy.....	114

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
Slovenská sporiteľňa, a.s.

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2017, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii („IFRS“).

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017;
- individuálny výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Náš prístup k auditu

Rozsah auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Zohľadnili sme tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na individuálnu účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie finančných služieb, v ktorom Banka pôsobí.

V roku 2017 sme boli prvýkrát menovaní za audítov Banky. S prípravou prevzatia auditu sme začali už v máji 2016, aby sme sa ubezpečili, že splníme všetky požiadavky na nezávislosť, ktoré sú na nás, ako nadchádzajúcich audítov Banky kladené.

Od nášho vymenovania dňa 27. marca 2017, sme využili príležitosť na stretnutie s kľúčovými členmi vedenia Banky, aby sme získali poznatky o aktuálnom vývoji podnikateľských činností a informácie, ktoré nám umožnia naplánovať náš audit. Taktiež sme sa stretli s predchádzajúcimi audítormi a preskúmali ich pracovnú dokumentáciu, aby sme porozumeli na aké kontroly sa spoliehali a aké dôkazy získali na vyjadrenie svojho názoru. Využili sme našich špecialistov v oblasti informačných technológií, aby sme zmapovali informácie a kontrolné systémy Banky. Tieto aktivity napomohli plánovaniu a vykonaniu auditu.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti

12,877 miliónov EUR

Ako sme ju stanovili

Hladina významnosti sa zakladá na kombinácii dvoch ukazovateľov, a to zisku pred zdanením a vlastného imania, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Banky je tiež dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k

výške kapitálu Banky, napríklad ako pomer zisku k výške vlastného imania. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred zdanením a 1% z vlastného imania sú v rámci limitov, ktoré sú stanovené v interných usmerneniach našej firmy.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS obsahuje odhady manažmentu o budúcom vývoji rôznych položiek, ktoré sú predmetom neistoty.

Odhady k opravným položkám k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode B poznámok ku individuálnej účtovnej závierke.

Identifikácia úverov so zhoršenými vlastnosťami, vyhodnotenie objektívnych indikátorov zníženia ich hodnoty, odhad výšky zabezpečenia úverov a stanovenie vymožitelnej hodnoty úverov sú svojou podstatou neisté odhady.

Banka účtuje portfóliové opravné položky k úverom, ktoré nie sú individuálne významné a opravné položky na straty, ktoré nastali, avšak ešte neboli identifikované z pohľadu konkrétneho úveru.

Tento proces vyžaduje presnú identifikáciu zostatkov, ktoré nie sú individuálne významné a ich zoskupenie na základe podobných charakteristík úverového rizika.

Počas auditu sme sa zamerali na túto oblasť z dôvodu jej významnosti na individuálnu účtovnú závierku a taktiež z dôvodu povahy úsudku a predpokladov, ktoré vedenie musí vykonať.

Náš audítorský prístup bol nasledovný:

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek k úverom.

Vyhodnotili a otestovali sme design, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kontrolných postupov, ktoré sa vzťahujú na včasné identifikovanie úverov so zníženou hodnotou, nezávislú validáciu modelov, ktoré používa vedenie pre výpočet opravných položiek k úverom.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií s cieľom otestovať opravné položky k úverom, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Zvážili sme predpoklady použité vedením, vrátane plánovaných budúcich peňažných tokov, ocenenia zabezpečenia úverov, ako aj odhadované vymožitelné hodnoty v prípade defaultu.

Vyhodnotili sme podkladové modely, vhodnosť použitých predpokladov, úplnosť a správnosť podkladových údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné vlastnosti z pohľadu úverového rizika.

Naše postupy nevedli k významnej úprave opravných položiek k úverom k 31. decembru 2017.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov („Zákon o účtovníctve“), Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Výročná správa obsahuje (a) individuálnu účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

Keď bude výročná správa k dispozícii, našou zodpovednosťou bude prečítať vyššie uvedené ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či ostatné informácie sú vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významné chybné.

V súvislosti s výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve, keď ju dostaneme k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom súvisiacich protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní valným zhromaždením 27. marca 2017. Celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky predstavuje jeden rok.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161

Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 13. februára 2018



[Táto strana je zámerne prázdna.]

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	Pozn.	2016	2017
Čisté úrokové výnosy	1	461 988	439 610
Úrokové výnosy	1	510 903	472 319
Úrokové náklady	1	(48 915)	(32 709)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	121 719	112 710
Výnosy z poplatkov a provízií	2	143 619	135 955
Náklady z poplatkov a provízií	2	(21 900)	(23 245)
Výnosy z dividend	3	3 592	3 149
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	13 489	13 773
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	(916)	(514)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	5	367	324
Personálne náklady	6	(133 399)	(139 986)
Ostatné administratívne náklady	6	(104 434)	(104 213)
Odpisy a amortizácia	6	(41 371)	(40 963)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7	27 044	300
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	8	(48 235)	(30 073)
Ostatné prevádzkové výsledky	9	(17 007)	(39 952)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	9	(29 106)	(30 128)
Zisk pred daňou z príjmov		282 837	214 165
Daň z príjmov	10	(70 616)	(52 109)
Čistý zisk po zdanení		212 221	162 056
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		212 221	162 056

Zisk na akciu

	2016	2017
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti (v Eur tis.)	212 221	162 056
Počet vydaných akcií (v ks)	212 000	212 000
Zisk na akciu (v Eur)	1 001	764

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

Poznámky na stranách 6 až 114 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	2016	2017
Čistý zisk po zdanení	212 221	162 056
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(124)	302
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(124)	174
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	128
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(12 575)	11 014
Finančné aktíva na predaj	(17 480)	13 942
Zisk / strata za účtovné obdobie	9 616	14 227
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania do výkazu ziskov a strát	(27 096)	(285)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	4 905	(2 928)
Zisk / strata za účtovné obdobie	(785)	(2 988)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania do výkazu ziskov a strát	5 690	60
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(12 699)	11 316
Celkový komplexný zisk	199 522	173 372
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	199 522	173 372

Poznámky na stranách 6 až 114 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2017

Eur tis.	Pozn.	2016	2017
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	11	396 973	424 229
Finančné aktíva držané na obchodovanie	12	44 814	36 484
Deriváty	12	44 814	36 484
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13	6 118	5 600
Finančné aktíva na predaj	14	1 063 321	1 020 619
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	239 423	191 439
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	2 640 662	2 644 402
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	58 764	59 010
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	16	89 906	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	17	10 296 363	11 758 950
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	1 297 728	1 462 588
Zabezpečovacie deriváty	18	7 705	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	20	99 289	90 255
Investície do nehnuteľností	20	2 388	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	21	71 955	55 457
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	19	23 041	23 041
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	22	-	10 618
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	22	34 166	33 758
Ostatné aktíva	23	24 262	24 922
Aktíva spolu		14 800 963	16 314 743
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	12	42 812	33 344
Deriváty	12	42 812	33 344
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24	12 984 978	14 628 022
Vklady bánk	24	278 193	488 564
Vklady klientov	24	11 389 378	12 481 221
Vydané dlhové cenné papiere	25	1 317 407	1 567 216
Ostatné finančné záväzky	24	-	91 021
Zabezpečovacie deriváty	18	52 389	42 100
Rezervy	26	22 426	25 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov	22	4 007	-
Ostatné záväzky	27	160 982	81 664
Závazky spolu		13 267 594	14 810 197
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	28	1 533 369	1 504 546
Základné imanie	28	212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje	28	150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	28	1 171 369	1 142 546
Vlastné imanie spolu		1 533 369	1 504 546
Závazky a vlastné imanie spolu		14 800 963	16 314 743

Poznámky na stranách 6 až 114 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Poistno- matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Spolu
Eur tis.									
K 1. januáru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	931 007	123 455	(658)	(27 160)	1 507 764
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(175 510)	-	-	-	(175 510)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (EGIT SK)	-	-	-	-	1 594	-	-	-	1 594
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	212 221	(17 480)	(124)	4 905	199 522
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	212 221	-	-	-	212 221
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	(17 480)	-	-	(17 480)
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(124)	-	(124)
Odložená daň	-	-	-	-	-	-	-	4 905	4 905
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	969 311	105 975	(782)	(22 255)	1 533 369
K 1. januáru 2017	212 000	150 000	79 795	39 326	969 311	105 975	(782)	(22 255)	1 533 369
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(202 195)	-	-	-	(202 195)
Presuny	-	-	-	(222)	222	-	-	-	-
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	162 056	13 942	174	(2 800)	173 372
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	162 056	-	-	-	162 056
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	13 942	-	-	13 942
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	174	-	348
Odložená daň	-	-	-	-	-	-	-	(2 800)	(2 800)
K 31. decembru 2017	212 000	150 000	79 795	39 104	929 394	119 917	(608)	(25 055)	1 504 547

Poznámky na stranách 6 až 114 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	2016	2017
Zisk pred daňou z príjmov	282 837	214 165
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	46 929	27 480
Rezervy na záväzky a iné záväzky	6 587	9 798
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(621)	(786)
Odpisy a amortizácia	41 371	40 963
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	723	3 879
Transfer úrokov z finančných činností	16 502	15 217
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(112 105)	(88 618)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(2 319)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	279 905	222 099
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(79 044)	79 251
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	36 346	(118 631)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(927 422)	(1 490 053)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	142 360	57 161
Ostatné aktíva	6 220	(11 276)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(6 743)	210 371
Záväzky voči klientom	711 358	1 091 844
Ostatné finančné záväzky	-	91 021
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	6 092	(10 484)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(7 732)	(4 253)
Ostatné záväzky	38 056	(71 504)
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	199 399	45 545
Zaplatená daň z príjmov	(71 493)	(69 054)
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností	127 906	(23 509)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(287 175)	(521 082)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	139 059	519 896
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	93 582	84 409
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 400	2 038
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(3 052)	(1)
Výnosy z predaja dcérskych a pridružených spoločností	17 235	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(22 708)	(21 503)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	9 404	3 337
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností	(51 255)	67 094
Peňažné toky z finančných činností		
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	(175 510)	(202 195)
Splatenie podriadeného dlhu	(100 000)	-
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(1 671)	(1 001)
Emisia dlhopisov	346 242	411 148
Splatenie dlhopisov	(126 108)	(161 839)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(19 542)	(13 716)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností	(76 588)	32 397
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(266)	(434)
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(204)	75 549
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	348 244	348 040
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	348 040	423 589
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatená daň z príjmov	(71 493)	(69 054)
Prijaté úroky	410 384	343 968
Prijaté dividendy	3 357	3 071
Zaplatené úroky	(36 876)	(20 032)

Poznámky na stranách 6 až 114 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

V rokoch 2017 a 2016 sa nevyskytli žiadne iné významné nehotovostné transakcie v rámci investičných a finančných činností.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

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

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

K 31. decembru 2017 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank AG (materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, Viedeň 1030.

Konečnými vlastníkmi Erste Group Bank AG k 31. decembru 2017 boli DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung a CaixaBank S.A. Informácie o vlastnickej štruktúre materskej spoločnosti sú zverejnené v účtovnej závierke Erste Group Bank AG za rok 2017.

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2017 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Mag. Alexandra Habeler-Drabek (členka), Ing. Richard Chomist (člen) a Ing. Zdeněk Románek (člen).

K 31. decembru 2017 sa vzdal funkcie člena predstavenstva, predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Ing. Štefan Máj z dôvodu ukončenia aktívnej pracovnej činnosti a odchodu do dôchodku. Na uvoľnenú pozíciu predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne, a.s. zvolila dozorná rada banky Ing. Petra Krutila s účinnosťou od 1. januára 2018

S účinnosťou od 26. januára 2018, po predchádzajúcom schválení Európskou centrálnou bankou, bol Ing. Pavel Cetkovský zvolený za člena predstavenstva a súčasne zástupcu generálneho riaditeľa banky.

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. decembru 2017 šiestich členov, ktorými boli:

Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Jan Homan (člen), Mag. Ľudovít Ódor (člen), Ing. Tatiana Knošková (členka), JUDr. Beatrika Melichárová (členka) a Ing. Alena Adamcová (členka).

V roku 2017 dvaja členovia dozornej rady spĺňali podmienku nezávislosti v zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA).

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

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

B. Významné účtovné zásady

a) Vyhlásenie o zhode

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

Táto individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od platných IFRS a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) s výnimkou niektorých štandardov, ktoré už boli vydané, ale doposiaľ neboli prijaté v EÚ a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Banka podľa odhadov a analýz usúdila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade ich aplikovania k dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky nemali významný dopad na jej finančné výkazy. Informácie o aplikácii nových a upravených štandardov IAS / IFRS sú uvedené v poznámke f).

b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. V zmysle zákonných povinností, banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 13. februára 2018 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Táto individuálna účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a následne bude predložená na schválenie dozornej rade a valnému zhromaždeniu.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci sa 31. decembra 2016) boli podpísané a schválené na vydanie dňa 7. februára 2017.

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS, je táto individuálna účtovná závierka vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív na predaj, finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako aj finančných derivátov, zabezpečovacích derivátov a prislúchajúcich zabezpečovaných položiek, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

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

Táto individuálna účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Pokiaľ nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur („Eur tis.“). Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Pre účely tejto individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2016.

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

c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 19. V tejto individuálnej účtovnej závierke 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.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 19. V tejto 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.

Akvízie, predaje a zlúčenia počas vykazovaného obdobia

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 19. V tejto časti sú taktiež popísané akvizície, predaje, zlúčenia a iné transakcie súvisiace s investíciami banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach, ktoré sa uskutočnili počas rokov 2017 a 2016.

d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na Euro výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú na Euro výmenným kurzom platným 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 výmenným kurzom platným k dátumu pôvodnej transakcie.

Pri prepočte cudzích mien na Euro sú použité výmenné kurzy vyhlasované Európskou centrálnou bankou.

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej strane. V súlade s IAS 39 sa všetky finančné aktíva a záväzky, vrátane derivátových finančných nástrojov, vykazujú v súvahe a oceňujú podľa kategórií, do ktorých boli zaradené.

V súlade so svojou investičnou stratégiou banka používa tieto kategórie finančných nástrojov:

- finančné aktíva alebo finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát
- finančné aktíva na predaj
- finančné aktíva držané do splatnosti
- úvery a pohľadávky
- finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Kategórie finančných nástrojov definované v IAS 39 pre účely oceňovania nemusia byť zhodné s prezentovanými položkami súvahy. Vzťah medzi položkami súvahy a jednotlivými kategóriami finančných nástrojov je popísaný v časti (x).

(i) Prvotné vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

Finančné nástroje sa prvotne vykazujú v momente, keď banka uzatvorí zmluvu o danom finančnom nástroji. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva. Obvyklý spôsob obchodovania predstavujú nákupy a predaje finančných aktív, ktoré vyžadujú dodanie aktív v rámci času určenom konvenciou na trhu alebo reguláciou. Klasifikácia finančných nástrojov pri prvotnom vykázaní závisí od ich charakteristiky ako aj od zámeru vedenia spoločnosti, s ktorým finančné nástroje nadobudla.

Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. V prípade finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát však transakčné náklady nie sú zohľadnené v prvotnom ocenení a sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

(ii) Hotovosť a hotovostné zostatky

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

(iii) Deriváty

Banka obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi. Medzi bežne obchodované deriváty patria najmä úrokové a menové swapy, forwardy, futurity, úrokové a menové opcie a iné. Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vykazujú v súvahe v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Deriváty“. Táto položka obsahuje všetky typy finančných derivátov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t.j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“.

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch, ktoré sú súčasťou zabezpečovacích vzťahov a v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ pri nástrojoch držaných na obchodovanie.

Zabezpečovacie deriváty sú tie deriváty, ktoré podľa zámerov banky slúžia na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú podmienky klasifikácie podľa štandardu IAS 39. Tieto deriváty sa vykazujú v súvahe v položke „Zabezpečovacie deriváty“ na strane aktív alebo pasív.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení peňažných tokov sú súčasťou ocenenia, ktoré sa vykazuje na uvedených pozíciách v závislosti od efektívnosti zabezpečenia.

(iv) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty, ktoré sú popísané v časti (iii), ako aj ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie.

Ostatné finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie zahŕňajú dlhové cenné papiere ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované za účelom predaja alebo spätného nákupu v blízkej budúcnosti. Tieto finančné nástroje sa vykazujú v súvahe v rámci položky „Finančné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné aktíva / záväzky držané na obchodovanie“.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) dlhových cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

V prípade následného predaja cenných papierov nadobudnutých na základe zmluvy o spätnom predaji, resp. prostredníctvom transakcií pôžičky cenných papierov, tretím stranám sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykáže ako krátky predaj v súvahe v rámci položky „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

(v) Finančné aktíva a záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tejto kategórii sa vykazujú tie finančné aktíva a finančné záväzky, pri ktorých sa vedenie spoločnosti pri ich prvotnom vykázaní rozhodlo uplatňovať možnosť ocenenia reálnou hodnotou.

Banka využíva oceňovanie reálnou hodnotou v prípade, kedy sú finančné aktíva spravované na báze reálnej hodnoty.

V súlade s platnou investičnou stratégiou je výkonnosť portfólia pravidelne hodnotená a predkladaná manažmentu banky.

Finančné aktíva zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

Banka využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou aj pri hybridných finančných záväzkoch, v prípade ak:

- takáto klasifikácia eliminuje alebo významne redukuje účtovný rozdiel medzi hodnotou záväzku oceneného v amortizovanej hodnote a vnoreného derivátu oceneného reálnou hodnotou; alebo
- celý hybridný kontrakt je oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vzhľadom na prítomný vnorený derivát.

Zmena reálnej hodnoty, ktorá súvisí so zmenami vo vlastnom úverovom riziku, z finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa počíta metódou popísanou v štandarde IFRS 7. Táto zmena predstavuje rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku a pozorovanou trhovou cenou záväzku na konci obdobia. Sadzba použitá pre diskontovanie záväzku je súčet aktuálnej úrokovej miery (benchmark) na konci obdobia a komponentu vnútorného výnosu špecifického pre daný nástroj určený na začiatku obdobia.

Finančné záväzky zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“, pričom sú ďalej členené na „Vklady klientov“ a „Vydané dlhové cenné papiere“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrokový náklad je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“.

(vi) Finančné aktíva na predaj

Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové cenné papiere, dlhové cenné papiere a podiely v iných spoločnostiach (majetkové účasti) s menším ako významným vplyvom. Do tejto kategórie sú zaradené tie finančné nástroje, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Ide o cenné papiere, ktoré banka zamýšľa držať neurčitú dobu, avšak je možné ich prediť v prípade potreby likvidity alebo zmeny trhových podmienok.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou a vykazujú sa v súvahe v položke „Finančné aktíva na predaj“.

Nerealizovaný zisk a strata z finančných aktív k dispozícii na predaj sa vykazujú vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Finančné aktíva na predaj – zisk / strata za účtovné obdobie“ až do vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva. Pri vyradení alebo znehodnotení týchto cenných papierov sa kumulatívny zisk alebo strata pôvodne vykázaný vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku preklasifikuje do výkazu ziskov a strát. V prípade predaja sa tento preklasifikovaný kumulatívny zisk alebo strata vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. V prípade znehodnotenia sa vzniknuté straty vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Úrokové výnosy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

V prípade, že nie je možné spoľahlivo stanoviť reálnu hodnotu investície do kapitálových nástrojov, vykazujú sa tieto cenné papiere v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. K takejto situácii dochádza, ak neexistuje žiadny trh takýchto investícií, rozsah primeraných odhadov reálnej hodnoty vypočítaných na základe modelov oceňovania je významný a pravdepodobnosť rôznych odhadov nemožno primerane posúdiť.

(vii) Finančné aktíva držané do splatnosti

Do portfólia finančné aktíva držané do splatnosti sú zaradené nederivátové finančné aktíva s pevnými alebo pohyblivými platbami a fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so schválenou investičnou stratégiou. Tieto finančné aktíva sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné aktíva držané do splatnosti“. Po prvotnom zaúčtovaní sa tieto cenné papiere oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou, ktorá sa počíta s prihladením na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady vstupujúce do efektívnej úrokovej miery.

Úrok získaný z finančných aktív držaných do splatnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Straty vyplývajúce zo znehodnotenia týchto investícií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Prípadný realizovaný zisk alebo strata z predaja týchto investícií sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

(viii) Úvery a pohľadávky

Súvahové položky „Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám“ a „Úvery a pohľadávky voči klientom“ zahŕňajú finančné aktíva, ktoré spĺňajú definíciu úverov a pohľadávok. V týchto súvahových položkách sa tiež vykazujú pohľadávky z finančného prenájmu, účtované podľa IAS 17.

Úvery a pohľadávky sú nederivátové finančné aktíva (vrátane dlhových cenných papierov) s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem:

- tých, ktoré banka zamýšľa obratom predať v blízkej budúcnosti a tých, ktoré banka po prvotnom vykázaní oceňuje reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát,
- tých, ktoré banka po prvotnom vykázaní označuje ako na predaj,
- tých, do ktorých banka investovala a jej prvotná investícia sa jej nemusí vrátiť v plnom rozsahu z dôvodov iných ako zhoršenie úverového rizika.

Po prvotnom ocenení sa úvery a pohľadávky následne oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou. Výnosové úroky plynúce z úverov a pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Straty vyplývajúce zo znehodnotenia úverov a pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Oceňovanie pohľadávok z finančného prenájmu je popísané v kapitole o prenájme.

(ix) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“ a ďalej sa členia na „Vklady bánk“, „Vklady klientov“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a „Ostatné finančné záväzky“.

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou cenou cez výkaz ziskov a strát.

Nákladové úroky plynúce z finančných záväzkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Zisky a straty z odúčtovania finančných záväzkov v amortizovanej obstarávacej hodnote (najmä v prípade spätného odkúpenia) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

(x) Prehľad kategórií finančných nástrojov a oceňovacích metód vo vzťahu jednotlivým k položkám súvahy:

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacía hodnota	Iné	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky		x	Nominálna hodnota	n/a / Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné aktíva držané na obchodovanie	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva na predaj	x			Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x		Finančné investície držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		x		Úvery a pohľadávky
z toho: Finančný lízing			IAS 17	n/a
Úvery a pohľadávky voči klientom		x		Úvery a pohľadávky
z toho: Finančný lízing			IAS 17	n/a
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a
Závázky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné záväzky držané na obchodovanie	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou		x		Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a

Súčasťou zverejnenie podľa IFRS 7 sú dve triedy finančných nástrojov, ktoré nie sú uvedené v tabuľke. Ide o finančné záruky a neodvolateľné úverové prísľuby.

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Banka využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčini zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

Banka odúčtuje finančné aktívum (alebo jeho časť, alebo časť skupiny podobných finančných aktív) v prípade:

- vypršanie zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevod zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevzatie záväzku zaplatiť prijaté finančné toky v plnom rozsahu tretej strane bez významného odkladu na základe dohody o postúpení;
- a banka zároveň:
 - buď previedla v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom daného aktíva,
 - alebo ani nepreviedla ani si neponechala v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, no previedla kontrolu nad daným aktívom.

Finančný záväzok sa odúčtuje po splnení, zrušení alebo vypršaní povinnosti vyplývajúcej zo záväzku.

Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum prediť, resp. ktorú je nutné zaplatiť na vyrovnanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu účtovnej závierky.

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 36.

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

Banka posudzuje vždy k súvahovému dňu, či existuje objektívny dôkaz, že došlo k znehodnoteniu finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív. Finančné aktívum alebo skupina finančných aktív sa považuje za znehodnotenú len v prípade, že existuje objektívny dôkaz o znehodnotení v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní aktíva (vznik „stratovej udalosti“) a takáto stratová udalosť (alebo udalosti) má dopad na odhadované budúce peňažné toky z finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktorý možno spoľahlivo odhadnúť.

Banka ako primárny indikátor stratových udalostí využíva definíciu zlyhania podľa pravidiel CRR (Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013). K zlyhaniu ako stratovej udalosti dochádza, keď nastane ktorákoľvek z nasledujúcich udalostí:

- je nepravdepodobné, že by dlžník v dôsledku konkrétnej informácie alebo udalosti splnil svoje úverové záväzky v plnom rozsahu bez realizácie zabezpečenia;
- významná časť úverového záväzku retailového alebo korporátneho klienta je viac ako 90 dní v omeškaní;
- banka je oprávnená prijať primerané opatrenie vzhľadom na porušenie akéhokoľvek ustanovenia zmluvy (napríklad predčasné splatenie kreditného záväzku klienta, čiastočne alebo v plnej výške, účtovať poplatok z omeškania alebo uspokojiť svoju pohľadávku z prostriedkov zaisťujúcich tento úverový záväzok);
- dlžník je v štádiu bankrotu alebo inej formy ochrany pred veriteľmi.

Na úrovni portfólia sú indíciami znehodnotenia pozorovateľné údaje, ktoré naznačujú, že existuje merateľný pokles odhadovaných budúcich peňažných tokov, ako napríklad vývoj nedoplatkov alebo zmeny ekonomických podmienok, ktoré súvisia so zlyhaním.

Straty z úverových rizík súvisiacich s podmienenými záväzkami sa vykazujú, ak je pravdepodobné, že pri vysporiadaní znehodnoteného podmieneného záväzku dôjde k úbytku zdrojov, čo vyústí do straty.

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Banka najprv individuálne posudzuje významné úvery a cenné papiere držané do splatnosti s cieľom určiť, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Ak neexistuje objektívny dôkaz o znehodnotení pre individuálne posudzované finančné aktívum, banka také aktívum zahrnie do skupiny finančných aktív s podobnou charakteristikou úverového rizika a prípadné znehodnotenie posúdi kolektívne. Aktíva, ktoré sú v súvislosti so znehodnotením sú individuálne posudzované a je pri nich vykázaná strata, nie sú zahrnuté v kolektívnom posudzovaní znehodnotenia.

Ak došlo k strate z dôvodu znehodnotenia finančného aktíva, výška straty sa vypočíta ako rozdiel medzi jeho účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných tokov zo zabezpečeného finančného aktíva tiež zohľadňuje finančné toky, ktoré môžu plynúť z uplatnenia príslušného zabezpečenia znížené o náklady na jeho predaj.

Straty zo znehodnotenia finančných aktív účtovaných v amortizovanej obstarávacej hodnote sa vykazujú prostredníctvom opravnej položky. Tieto opravné položky znižujú hodnotu aktív v súvahe, tzn. čistá účtovná hodnota finančného aktíva vykázaná v súvahe predstavuje rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou výškou opravnej položky. Tento spôsob účtovania platí pre opravné položky na straty z úverov a pohľadávok.

V prípade finančných aktív držaných do splatnosti je účtovanie a vykazovanie rôzne v závislosti od typu opravných položiek. Portfóliové opravné položky na vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované, straty znižujú hodnotu týchto finančných aktív v súvahe. Individuálne opravné položky na straty zo znehodnotenia týchto finančných aktív sa vykazujú priamym znížením účtovnej hodnoty daného cenného papiera.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je vykázané v poznámkach 16 a 17. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom a pohľadávkam a pohyb portfóliových opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti.

Tvorba a rozpustenie opravných položiek sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Ak sa v nasledujúcom roku výška odhadovanej straty zo znehodnotenia finančného aktíva zvýši alebo zníži, pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa zvýši alebo zníži úpravou hodnoty opravných položiek.

Úvery spolu s príslušnou opravnou položkou sa odúčtujú zo súvahy v prípade, že neexistuje reálna vyhliadka na ich návratnosť v budúcnosti a banka realizovala všetky zabezpečenia.

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj banka individuálne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení podľa rovnakých kritérií, ako boli použité pri finančných aktívach účtovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Avšak, hodnota účtovaná ako znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi súčasnou reálnou hodnotou a amortizovanou obstarávacou cenou upravenou o kumulovanú stratu zo znehodnotenia danej investície vykázanou vo výkaze ziskov a strát v minulých obdobiach. Pri vykázaní znehodnotenia sa straty pôvodne vykázané vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“ preklasifikujú do položky výkazu ziskov a strát „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Ak sa reálna hodnota v nasledujúcom období zvýši ako následok objektívnych udalostí, ktoré nastali po dátume vykázania znehodnotenia, vykázaná strata zo znehodnotenia sa zníži rozpustením cez výkaz ziskov a strát, riadok „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

V prípade investícií do majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj objektívny dôkaz o znehodnotení zahŕňa aj „významný“ alebo „pretrvávajúci“ pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu. Banka považuje za „významný“ pokles zníženie trhovej ceny pod 80 % obstarávacej ceny a za „pretrvávajúci“ pokles, ak je reálna hodnota nižšia ako obstarávacía cena viac ako 9 mesiacov predchádzajúcich dátumu účtovnej závierky.

V prípade existencie dôkazu o znehodnotení kapitálových nástrojov, suma znehodnotenia sa určuje ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou trhovou cenou daného kapitálového nástroja upravenou o kumulované straty zo znehodnotenia vykázané vo výkaze ziskov a strát v minulých obdobiach. V prípade znehodnotených kapitálových nástrojov sa akékoľvek straty pôvodne vykázané v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“ preklasifikujú do výkazu ziskov a strát do riadku „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zníženie straty zo znehodnotenia kapitálových nástrojov sa neúčtuje cez výkaz ziskov a strát a nárast trhovej ceny po vykázaní znehodnotenia sa účtuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“. Straty zo znehodnotenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

Pri investíciách do nekótovaných kapitálových nástrojov, ktoré sú vykázané v obstarávacej hodnote, pretože ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa výška straty zo znehodnotenia vykazuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti pre podobné finančné aktívum. Takéto straty zo znehodnotenia nemožno odúčtovať.

(iii) Podmienené záväzky

Opravné položky na úverové straty z podmienených záväzkov (finančné záruky, úverové záväzky a pod.) sú vykázané v súvahe v položke „Rezervy“. Súvisiace náklady a výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko banka si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré späť odkupuje po skončení repo transakcie. Finančné aktíva, ktoré banka prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, naďalej zostávajú v súvahe banky a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia pre príslušnú súvahovú položku. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplátou všetkých kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané banke alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti sa vykazuje v súvahe v položke „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“, a to buď ako „Vklady bánk“ alebo ako „Vklady klientov“. Tieto finančné záväzky odrážajú ekonomickú podstatu transakcie, pričom ide o úver prijatý bankou s povinnosťou vrátiť poskytnutú sumu. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti, sa v súvahe nevykazujú. Tieto transakcie sa tiež nazývajú reverzné repo transakcie. Zaplatená odplata sa vykazuje v súvahe v položke „Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám“ alebo „Úvery a pohľadávky voči klientom“, pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého bankou. Rozdiel medzi kúpnu cenou a cenou spätného predaja predstavuje výnosový úrok, ktorý sa postupne akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Banka si zachováva v zásade všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov.

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám. V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykazuje v súvahe v rámci položky „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty.

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39; a
- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov; a
- hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom určeným na obchodovanie alebo pri prvotnom zaúčtovaní nebol zaradený do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

O vnorených derivátoch sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované v súvahe v rámci položky „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ samostatne ako „Deriváty“. Deriváty sú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov prezentovaných ako záväzky. Typickými príkladmi sú vklady a vydané dlhopisy obsahujúce úrokové caps, floors alebo collers, ako aj finančné nástroje naviazané na iné ako úrokové premenné, napr. menové kurzy, akciové a komoditné ceny a indexy alebo úverové riziko tretích strán.

Zabezpečovacie deriváty

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

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

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

Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky sa započítavajú a ich čistá hodnota sa vykazuje v súvahe len v prípade, že existuje zákonné právo, na základe ktorého možno započítať vykázanú sumu a ktoré je aktuálne vymožiteľné a spoločnosť zamýšľa vysporiadanie na báze čistej hodnoty, alebo realizovanie aktíva a vyrovnanie záväzku zároveň.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku.

Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania dlhodobého hmotného majetku a sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2016 a 2017
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku, sa počíta ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo ich časti), ktoré banka drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj bankou, považuje sa za investíciu do nehnuteľností, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v súvahe ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností“.

Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania, ktorá je identická s dobou odpisovania budov vykázaných ako dlhodobý hmotný majetok a sú účtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Príjem z prenájmu investícií do nehnuteľností sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok banky zahŕňa hlavne počítačový softvér. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a je pravdepodobné, že banke prinesie očakávané ekonomické úžitky v budúcnosti.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou používania sa amortizuje počas svojej ekonomickej životnosti použitím lineárnej metódy. Ekonomická životnosť a metóda amortizácie sa prehodnocujú minimálne raz ročne ku dňu účtovnej závierky. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou používania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2016 a 2017
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

Znehodnotenie nefinančných aktív (hmotný majetok, investície do nehnuteľností, nehmotný majetok)

Banka pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenie sa posudzuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmov z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak sa znehodnotenie posudzuje na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí. Jednotka generujúca peňažné toky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažný príjem vo veľkej miere nezávislý od peňažných príjmov z ostatných aktív alebo skupín aktív.

Pri každoročnej previerke znehodnotenia aktív alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, banka odhaduje spätné získateľnú hodnotu aktív. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätné získateľná hodnota, považuje sa takéto aktívum za znehodnotené a jeho účtovná hodnota sa zníži na túto spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota nefinančného aktíva (prip. jednotky generujúcej peňažné toky) alebo jej použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa počíta súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov s použitím diskontnej sadzby, ktorá zodpovedá súčasným trhovým podmienkam a rizikám, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

Pri nefinančných aktívach sa posudzuje, či sú pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia aktuálne ku dňu účtovnej závierky. Ak existuje indícia, že sa tieto straty znížili, banka odhaduje spätné získateľnú hodnotu nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky. Pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa rozpustí len v prípade, že došlo k zmene predpokladov použitých pri stanovení spätné získateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázaní straty. Rozpustenie znehodnotenia je obmedzené tým, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätné získateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia v predchádzajúcich obdobiach. Avšak znehodnotenie goodwillu nemôže byť rozpustené.

Znehodnotenie nefinančných aktív a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Prenájom (lízing)

Prenájom je dohoda, na základe ktorej prenajímateľ nájomcovi poskytne právo používať majetok počas dohodnutej doby výmenou za platbu alebo sériu platieb. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. Všetky ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny lízing.

(i) Banka ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu banka vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v súvahe v položke „Úvery a pohľadávky voči klientom“ alebo „Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dojednaných splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Výnosové úroky z finančného lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Banka poskytuje finančný lízing od zlúčenia s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. v roku 2015.

V prípade prenájomu nehnuteľností banka vykazuje príslušný majetok v súvahe v položke „Investície do nehnuteľností“ a používa metódu odpisovania platnú pre tento typ majetku. Príjem z operatívneho lízingu sa vykazuje lineárne počas doby prenájomu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“.

(ii) Banka ako nájomca

Banka ako nájomca neuzatvorila žiadnu zmluvu, ktorá by spĺňala podmienky finančného lízingu.

Banka je ako nájomca účastníkom zmlúv o operatívnom lízingu. Splátky sa účtujú ako náklad lineárne počas obdobia prenájomu a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné administratívne náklady“.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 26.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Banka má zavedené plány definovaných zamestnaneckých požitkov pre dôchodky a pracovné jubileá. Z hľadiska definície IAS 19, požitky pri odchode do dôchodku sa klasifikujú ako plány požitkov po ukončení zamestnania a požitky pri dosiahnutí pracovného jubilea sa klasifikujú ako iné dlhodobé zamestnanecké požitky.

Rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Budúce záväzky z týchto zamestnaneckých požitkov sa odhadujú na základe poistno-matematického znaleckého modelu a sú stanovené metódou projektovanej jednotky kreditu. Aktuársky výpočet zohľadňuje rôzne predpoklady platné k súvahovému dňu, ako napríklad diskontné sadzby, očakávané miery návratnosti aktív, budúci rast miezd, budúci rast dôchodkov, fluktuáciu, mieru úmrtnosti a vek odchodu do dôchodku.

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 26.

Náklady na zamestnanecké požitky sú stanovené použitím metódy projektovanej jednotky kreditu. Budúce výdavky sa diskontujú na súčasnú hodnotu použitím sadzby dlhopisov s investičným ratingom s podobnou splatnosťou ako je trvanie záväzku. Aktuárske zisky a straty z odhadov záväzkov na pracovné výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní v položke „Poistno-matematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky“.

Dane

(i) Splatná daň

Pohľadávky a záväzky zo splatnej dane za bežný rok a predchádzajúce roky predstavujú očakávanú sumu, ktorú má správca dane vrátiť banke alebo ktorú má banka zaplatiť správcovi dane. V tejto účtovnej závierke boli pre účely výpočtu splatnej dane aplikované daňové zákony a sadzby platné k súvahovému dňu.

(ii) Odložená daň

Odložené dane predstavujú dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložené daňové záväzky sa vykazujú pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú pre daňovo odpočítateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk voči ktorému ich bude možné zúčtovať.

Účtovná hodnota odložených daňových pohľadávok sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a vykazujú sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že budúci zdaniteľný zisk umožní umorenie odložených daňových pohľadávok alebo ich častí. Nevykázané odložené daňové pohľadávky sa posudzujú ku každému súvahovému dňu a upravujú sa podľa toho, či je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na ich umorenie.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú daňovou sadzbou, o ktorej sa predpokladá, že bude platná v čase realizácie aktíva alebo vyrovnania záväzku, a to na základe daňových zákonov prijatých (alebo v podstate prijatých) k súvahovému dňu.

Odložené dane súvisiace s položkami vykázanými vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát sa rovnako vykazujú vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožitelný titul na ich započítanie a ak sa odložené dane vzťahujú na dane v správe rovnakého daňového úradu.

Dividendy z kmeňových akcií

Dividendy z kmeňových akcií sa zúčtujú voči základnému imaniu, keď sú vyplatené akcionárovi banky.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov záruk a akreditívov. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétnemu dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

Ak je banka v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale zohľadňuje sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Ak je banka v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie premia zaplatená za záruku. Po prvotnom vykázaní sa pravidelne posudzuje, či je v súvislosti so zmluvou o finančnej záruke potrebné tvoriť rezervy podľa IAS 37. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazuje na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Aktíva v správe

Banka poskytuje 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, nakoľko nie sú majetkom banky.

Vykazovanie príjmov a nákladov

Banka vykazuje príjmy v rozsahu, ktorý zodpovedá ich pravdepodobnému ekonomickému úžitku a spoľahlivému odhadu.

V nasledujúcej časti sa uvádza opis a kritéria pre vykazovanie jednotlivých položiek výkazu ziskov a strát:

(i) Čisté úrokové výnosy

Výnosové alebo nákladové úroky sa účtujú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby sa zohľadňujú poplatky spojené s poskytnutím úverov, ako aj transakčné náklady priamo súvisiace s finančným nástrojom (okrem nástrojov v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát), no nezahŕňajú sa budúce úverové straty. Úrokový výnos zo znehodnotených úverov a pohľadávok a finančných aktív držaných do splatnosti sa počíta pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby, ktorá sa používa aj na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov za účelom stanovenia straty zo znehodnotenia.

Výnosové úroky zahŕňajú úroky z bankových účtov, úverov a pohľadávok poskytnutých finančným inštitúciám a klientom, ako aj úroky z dlhopisov a iných úročených cenných papierov vo všetkých portfóliách. Nákladové úroky zahŕňajú úroky z vkladov bánk a klientov, ako aj z emitovaných dlhopisov a iných finančných záväzkov vo všetkých portfóliách.

Čistý úrokový výnos okrem toho zahŕňa aj úrok z derivátových finančných nástrojov držaných v bankovej knihe.

V tejto položke sa vykazujú aj úrokové náklady súvisiace s plánmi definovaných zamestnaneckých požitkov.

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom.

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Tieto poplatky zahŕňajú poplatky z úverových obchodov, platobného styku, transakcií s cennými papiermi, ako aj provízie za kolektívne investovanie, služby úschovy a poisťné produkty.

Poplatky za poskytovanie transakčných služieb sa vykazujú po ukončení takejto transakcie. Príkladom takýchto príjmov sú napríklad poplatky za zabezpečenie obstarania cenných papierov alebo kúpy či predaja podniku.

(iii) Výnosy z dividend

Výnos z dividend sa vykazuje, keď vznikne právo na výplatu dividendy.

Táto položka zahŕňa dividendy z akcií a iných majetkových účastí vo všetkých portfóliách, ako aj výnos z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako k dispozícii na predaj. Okrem toho sa v tejto položke vykazujú aj dividendy od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov.

(iv) Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie, vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú označené ako nástroje na zabezpečenie. Okrem toho sú v tejto položke zahrnuté devízové zisky alebo straty.

V tejto položke sa vykazujú aj úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojov držaných v obchodnej knihe. Avšak úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojov držaných v bankovej knihe sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Okrem toho sa v tejto položke vykazuje aj neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacích nástrojov.

Čistý zisk / strata z preceňovania na reálnu hodnotu súvisí so zmenami reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

(v) Výnosy z investícií do nehnuteľností

Výnosy z investícií do nehnuteľností sa vykazujú lineárne počas obdobia prenájmu.

(vi) Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, odvody a dane vzťahujúce sa na zamestnancov.

Okrem toho sa v tejto položke vykazujú servisné náklady súvisiace s plánmi definovaných zamestnaneckých požitkov (odmeny pri odchode do dôchodku a pracovných jubileách).

(vii) Ostatné administratívne náklady

Medzi ostatné administratívne náklady patria náklady na informačné technológie, kancelárske priestory a vybavenie, reklamu a marketing, právne služby, iné poradenstvo aj ostatné administratívne náklady.

V tejto položke banky tiež vykazujú príspevky do Fondu ochrany vkladov.

(viii) Odpisy a amortizácia

Táto položka výkazu ziskov a strát zahŕňa odpisy dlhodobého hmotného majetku, amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku, ako aj odpisy investícií do nehnuteľností.

(ix) Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Táto položka zahŕňa zisky a straty z predaja alebo iného odúčtovania úverov a pohľadávok finančných aktív k dispozícii na predaj, finančných aktív držaných do splatnosti a tiež z odúčtovania finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou. Avšak v prípade individuálne znehodnotených finančných aktív sa takýto zisk/strata vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

(x) Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Banka na tejto pozícii účtuje o znehodnotení úverov a pohľadávok, finančných aktív držaných do splatnosti a finančných aktív k dispozícii na predaj. Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív sa týka individuálnych aj portfóliových opravných položiek.

Súčasne sa na tejto pozícii vykazujú aj priame odpisy pohľadávok a príjmy súvisiace s postúpenými pohľadávkami.

(xi) Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku banky.

V tejto položke sú zahrnuté straty zo znehodnotenia (príp. ich rozpustenie) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, ako aj zisk alebo strata z predaja takéhoto majetku.

Rovnako sa tu vykazujú aj straty zo znehodnotenia (príp. ich rozpustenie) investícií do majetkových účastí účtovaných metódou vlastného imania, ako aj zisk alebo strata z ich predaja. V súvislosti s majetkovými účastami sa tu ďalej vykazujú zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností.

Ďalej sa tu vykazujú náklady na tvorbu alebo výnosy z rozpustenia rezerv, ako aj rôzne dane.

Významnú položku ostatných prevádzkových výsledkov predstavujú zákonom ustanovené platby vzťahujúce sa na bankové činnosti:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) a
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií.

Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred realizáciou zabezpečenia, ak je to možné. Reštrukturalizácia zahŕňa predĺženie doby splatnosti a/alebo dohodu o zmene úverových podmienok. V prípade, že boli dohodnuté nové úverové podmienky, akékoľvek následné znehodnotenie je vypočítané použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery stanovenej pred úpravou podmienok. Reštrukturalizovaný úver už nie je pokladaný za úver po splatnosti. Znehodnotenie týchto úverov je aj naďalej posudzované na kolektívnej alebo individuálnej báze a vyčíslené s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery. Vedenie banky vykonáva priebežné kontroly reštrukturalizovaných úverov so zreteľom na plnenie všetkých kritérií a s cieľom zvýšiť pravdepodobnosť splácania úverov v budúcnosti.

Odobratý kolaterál

Banka posudzuje, či je výhodnejšie odobratý kolaterál predat' alebo využívať v rámci interných aktivít. Aktíva vyhodnotené ako vhodné pre interné použitie banky sú prevedené do príslušných kategórií aktív, a to buď v hodnote odobratého predmetu alebo v účtovnej hodnote pôvodne zabezpečeného aktíva, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia. Aktíva, pri ktorých banka usúdi, že je vhodné ich predat', sú v súlade s internými smernicami banky okamžite prevedené do majetku na predaj a vykázané v reálnej hodnote platnej v deň ich odobratia.

Oceňovanie kolaterálu

Banka sa usiluje zmierniť úverové riziko použitím kolaterálu, ak je to možné. Kolaterál môže využívať vo viacerých formách, napríklad hotovosť, cenné papiere, záruky a akreditívy, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby a ostatné nefinančné aktíva (dohody o započítaní a pod.). Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa harmonogramu banky. Podľa možností banky pri oceňovaní kolaterálov využíva dáta z aktívneho trhu. Kolaterály, pri ktorých nie je možné jednoducho určiť ich trhovú hodnotu, sú oceňované pomocou modelov. Nefinančné záruky (pri ručení nehnuteľnosťami a pod.) sú oceňované na základe údajov poskytovaných tretími stranami, ako sú hypotekárni makléri a iné nezávislé zdroje.

e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 36.

Znehodnotenie finančných aktív

Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ku každému súvahovému dňu s cieľom prehodnotiť potrebu vykázania straty zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát. Je potrebné stanoviť, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení v dôsledku stratovej udalosti, ku ktorej došlo po prvotnom vykázaní a následne odhadnúť výšku a časový priebeh budúcich peňažných tokov spolu s vyčíslením straty zo znehodnotenia.

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 35. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 8, 16 a 17.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

Úvery a vklady poskytnuté retailovým klientom s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. Eur sa všeobecne bankou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám a veľkým organizáciám sú všeobecne bankou považované za individuálne významné a sú analyzované individuálne bez ohľadu na hranicu materiality.

Pri klasifikácii zníženej hodnoty využíva banka hranicu očakávanej straty vo výške 250 Eur na jedného klienta. Všetky straty pod touto čiastkou sú považované za nevýznamné.

Úvery, pri ktorých bolo zistené znehodnotenie, sa interne hodnotia ako zlyhané. Výpočet individuálnych opravných položiek je založený na odhade očakávaných peňažných tokov, ktorý zahŕňa odhadované výpadky úverových splátok, ako aj výnos z realizácie zabezpečenia. Znehodnotenie pohľadávky je dané rozdielom medzi hrubou účtovnou hodnotou úveru a čistou súčasnou hodnotou („NPV“) odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

(ii) Posudzovanie zníženia hodnoty na skupinovom (portfóliovom) základe

Za účelom skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému banky.

Budúce peňažné toky v rámci skupiny finančných aktív, ktoré sú skupinovo vyhodnocované pre potreby znehodnotenia, sú odhadované na základe skúsenosti predchádzajúcich strát pre aktíva s podobnými charakteristikami úverového rizika, ako majú aktíva zaradené do hodnotenej skupiny. Skúsenosti z predchádzajúcich strát sa upravujú na báze existujúcich súčasných pozorovateľných informácií tak, aby sa odstránil efekt podmienok, ktoré existovali v minulosti, ale v súčasnosti už neexistujú. Metodológia a domnienky použité na odhad budúcich peňažných tokov sú pravidelne prehodnocované, aby znižovali akékoľvek rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa v súvislosti s daňovými stratami a odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazuje v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniiteľný zisk, z ktorého bude možné umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykazať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniiteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania.

f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2017:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2017 a boli prijaté Európskou úniou:

Novela IAS 7: Iniciatíva o zverejňovaní

Novela IAS 12: Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky z titulu nerealizovaných strát

Vylepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na obdobie rokov 2014 – 2016 (novela IFRS 12)

Uvedené štandardy, interpretácie a ich novely nemali vplyv na účtovné politiky, finančné výkazy alebo výkonnosť banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

(i) Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie ešte neboli prijaté Európskou Úniou:

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – novely IFRS 10 a IAS 28 (novely vydané 11. septembra 2014 a účinné pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB).

Tieto novely riešia nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dôsledkom je skutočnosť, že ak ide o prevod podniku, vykáže sa zisk alebo strata v plnej výške. Čiastočný zisk alebo strata sa vykážu vtedy, ak predmetom transakcie je majetok, ktorý nepredstavuje podnik, a to aj v prípade, ak tento majetok vlastní prevádzaná dcérska spoločnosť.

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

Novela IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (novela vydaná 12. apríla 2016 a účinná pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Novela nemení základné princípy štandardu, ale upresňuje ako sa tieto princípy majú aplikovať. Novela objasňuje ako v rámci zmluvy identifikovať povinnosť plnenia zákazníčkovi (povinnosť dodať tovar alebo služby); ako stanoviť, či spoločnosť je primárne zodpovedná za dodanie (ako dodávateľ tovaru alebo služby) alebo len sprostredkovateľ (zodpovedný za sprostredkovanie tovaru alebo služby); aj ako stanoviť, či výnos z licencie účtovať v stanovenom čase alebo počas určitého obdobia. Okrem týchto spresnení novela obsahuje aj dve dodatočné oslobodenia s cieľom znížiť náklady a komplexnosť v čase prvej implementácie štandardu.

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

Vylepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na obdobie rokov 2014 – 2016 – novely IFRS 1 a IAS 28 (novely vydané 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

IFRS 1 bol novelizovaný tak, že boli zrušené niektoré krátkodobé výnimky z IFRS, ktoré sa týkali zverejňovania informácií o finančných nástrojoch, zamestnaneckých požitkoch a investičných subjektoch, pretože už naplnili plánovaný účel, kvôli ktorému boli zavedené. Novelizácia IAS 28 objasňuje, že účtovná jednotka má pri každej jednotliví investícii na výber, či bude oceňovať príjemcu investície v reálnej hodnote v súlade s IAS 28, ak ide o organizáciu spravujúcu rizikový kapitál, investičný fond, otvorený podielový fond alebo podobný subjekt, vrátane fondov investičného poistenia. Okrem toho účtovná jednotka, ktorá nie je investičným subjektom, môže mať pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré ním sú. IAS 28 povoľuje, aby si takáto účtovná jednotka pri aplikovaní metódy podielu na vlastnom imaní ponechala oceňovanie v reálnej hodnote, ktoré používa jej pridružená spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré sú investičným subjektom. Novelizácia objasňuje, že túto voľbu možno uplatňovať jednotlivo pri každej investícii.

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

Presuny investícií do nehnuteľností – novela IAS 40 (novela vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Novela objasňuje požiadavky na presuny do, resp. z investícií do nehnuteľností, pokiaľ ide o nehnuteľnosti vo výstavbe. Pred vydaním tejto novely neobsahoval štandard IAS 40 nijaké špecifické usmernenia ohľadom prevodov do, resp. z investičného nehnuteľného majetku, ktorý je ešte vo výstavbe. Novela objasňuje, že neexistoval nijaký zámer zakazovať presuny nehnuteľností vo výstavbe alebo rekonštrukcii, ktoré boli predtým klasifikované ako zásoby, do investičného nehnuteľného majetku, ak došlo k evidentnej zmene jeho užívania. IAS 40 bol novelizovaný kvôli tomu, aby sa v ňom posilnil princíp presunov do, resp. z investícií do nehnuteľností a aby spresnil, že presun do, resp. z investičného nehnuteľného majetku by sa mal robiť iba vtedy, ak došlo k zmene užívania daného majetku. Takáto zmena užívania by pritom zahŕňala aj posúdenie toho, či spomínaná nehnuteľnosť spĺňa podmienky na to, aby mohla byť zaradená do investičného nehnuteľného majetku. Takúto zmenu užívania treba podložiť dôkazmi.

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať, a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdaniteľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitú daňovú úľavu či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú interpretáciu vyžadované úsudky alebo odhady, ako zmenu účtovného odhadu. Medzi príklady zmenených skutočností či okolností, resp. nových informácií, ktoré môžu viesť k prehodnoteniu úsudku alebo odhadu, patria okrem iného kontroly alebo postupy zo strany daňového úradu, zmeny pravidiel stanovených daňovým úradom, či zánik práva daňového úradu preveriť či opätovne preskúmať daňové pozície. Nie je pravdepodobné, že by chýbajúci súhlas alebo nesúhlas daňového úradu s daňovou pozíciou sám o sebe predstavoval zmenu skutočností či okolností, resp. novú informáciu, ktorá ovplyvňuje interpretáciu vyžadované úsudky a odhady.

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – novela IFRS 9 (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je amortizovaná hodnota, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do štandardu v časti Východisko pre záver opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhládlo dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru.

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch – novela IAS 28 (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenennej metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu znížením o podiel na strate, ktorý prevyšuje výšku podielu investora na kmeňových akciách.

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

Ostatné vylepšenia alebo novelizácie, ktoré nemajú priamy vplyv na banku a sú považované za nerelevantné:

Novela IFRS 2: Platby na báze podielov (novela vydaná 20. júna 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Aplikácia IFRS 9: Finančné nástroje spoločne s IFRS 4: Poistné zmluvy – novela IFRS 4 (novela vydaná 12. septembra 2016 a účinná, v závislosti od prístupu, pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú pre uplatnenie dočasnej výnimky z povinného prijatia IFRS 9, alebo, keď účtovná jednotka po prvý raz aplikuje IFRS 9, pre subjekty, ktoré sa rozhodnú aplikovať prístup prekrytím).

IFRS 17: Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr).

IFRIC 22: Transakcie v cudzej mene a preddavky (interpretácia vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr)

Vylepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na obdobie rokov 2015 – 2017 – novely IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novely vydané 12. decembra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019).

Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na jej finančné výkazy.

(ii) Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie už boli prijaté Európskou Úniou:

IFRS 9: Finančné inštrumenty (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2018)

Štandard

Štandard IFRS 9 bol vydaný v júli 2014 a bude účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2018. Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to účtovanie a vykazovanie finančných inštrumentov (klasifikácia a oceňovanie), znehodnotenia a účtovania zabezpečovacích derivátov.

IFRS 9 predstavuje dva spôsoby klasifikácie finančných aktív: 1) podľa obchodného modelu účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a 2) podľa zmluvných charakteristík daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov. V dôsledku toho, sa finančné aktívum oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe tieto podmienky: a) zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny a b) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky. Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obe tieto podmienky: a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva. Všetky ostatné finančné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Pri investíciách do nástrojov vlastného imania, ktoré nie sú určené na obchodovanie, sa môže účtovná jednotka pri ich prvotnom vykázaní neodvolateľne rozhodnúť, že zmeny reálnej hodnoty bude prezentovať v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

IFRS 9 nemení účtovanie a vykazovanie finančných záväzkov v porovnaní s IAS 39. Jediná zmena sa vzťahuje na finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (opcia na oceňovanie reálnou hodnotou). Zmeny reálnej hodnoty týkajúce sa úverového rizika daných záväzkov sa vykážu v ostatných súčastiach komplexného výsledku. IFRS 9 ponúka možnosť uplatniť túto podmienku skôr. Banka sa túto možnosť rozhodla nevyužiť.

Štandard charakterizuje model znehodnotenia finančných aktív a podsúvahových položiek, na ktoré sa vzťahuje úverové riziko (úverové prísluby a finančné záruky). V čase poskytnutia finančného inštrumentu predstavuje opravná položka výšku úverovej straty, ktorú banka očakáva v období nasledujúcich 12 mesiacov. Opravná položka predstavujúca očakávanú úverovú stratu až do maturity inštrumentu sa vykazuje pre všetky finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika v porovnaní s rizikom, ktorým disponovali pri poskytnutí. Štandard ujasňuje pravidlá pre účtovanie ziskov a strát v súvislosti so zmenami zmluvných podmienok finančných aktív.

Cieľom nového účtovného modelu zabezpečenia je odzrkadliť v účtovníctve skutočnú prax riadenia rizík spoločností zabezpečujúcich riziko. Očakáva sa, že na dosiahnutie tohto cieľa budú pre banky relevantné nasledovné oblasti: iba prospektívne testovanie efektívnosti zabezpečenia bude požadované a retrospektívny test efektívnosti v rozmedzí 80 % - 125 % sa už nebude vyžadovať; ak sa ako zabezpečovací nástroj použijú opcie, zmena v časovej hodnote sa bude prezentovať v ostatných súčastiach komplexného výsledku namiesto oceňovania cez výsledok hospodárenia; možnosť zabezpečenia syntetických nástrojov obsahujúcich deriváty.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

IFRS 9 umožňuje výber účtovných postupov pri účtovaní zabezpečenia. Pri uplatňovaní IFRS 9 majú účtovné jednotky možnosť a) plne uplatňovať účtovanie zabezpečenia v súlade s požiadavkami IFRS 9, b) začať s postupným uplatňovaním účtovania zabezpečenia v súlade s požiadavkami IFRS 9 a pokračovať pri účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty podľa IAS 39 v prípade zabezpečenia portfólia úrokového rizika pre finančné aktíva alebo finančné záväzky, alebo c) pokračovať pri účtovaní zabezpečenia v súlade s IAS 39. Banka plánuje postupovať podľa tretej alternatívy. Napriek tomu, vzniknú nové požiadavky na zverejňovanie v súlade s IFRS 7 po prechode na IFRS 9.

Banka na základe výberu účtovných postupov v rámci prechodných ustanovení IFRS 9 nebude upravovať hodnoty vykázané v predchádzajúcom období. Zmeny z dôvodu prvotného vykázania podľa IFRS 9 budú vykázané v rámci vlastného imania.

Implementácia

Prípravné práce na prechod na nový štandard IFRS 9 začali začiatkom roku 2015, kedy bol projekt implementácie IFRS 9 oficiálne otvorený.

Počas roku 2016 sa banka zamerala hlavne na definovanie implementačných požiadaviek v oblasti definovania vnútorných smerníc, procedúr, postupov, procesov a informačných systémov a aplikácií.

Počas implementačných prác, pri ktorých banka vzala v úvahu aj odporúčania alebo iné publikované inštrukcie vydané relevantnými autoritami a globálnymi účtovnými konzultantmi, boli niektoré implementačné požiadavky revidovaných alebo predmetom dodatočných spresnení a vyjasnení. Tento finalizačný proces pokračoval aj v priebehu roku 2017 a začiatkom roku 2018. Príslušné smernice a procedúry sú v súvislosti s implementačnými prácami predmetom aktualizácií a schválení.

Počas roku 2017 sa banka zamerala na testovanie spustených IFRS 9 funkcionalít, ktoré boli vyhodnocované počas súbežnej prevádzky s produkčným procesom v rámci súčasného štandardu IAS 39. Táto súbežná prevádzka vybraných funkcionalít bola primárne zameraná na uistenie sa o technickej pripravenosti na prechod na IFRS 9 od 1. januára 2018, ako aj posúdenie správnosti vplyvu z prechodu na nový štandard.

Súčasný stav implementácie štandardu IFRS 9 v banke umožňuje vypracovanie kvantitatívneho dopadu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania. V oblasti znehodnotenia navrhovaná metodika je v súčasnosti predmetom vnútorných a externých posúdení a úprav vyplývajúcich zo skúseností nadobudnutých počas súbežných simulácií scenárov. Avšak banka vypracovala kvantitatívny dopad štandardu IFRS 9 aj na túto oblasť.

Kvantitatívny finančný dopad

Hlavné oblasti zmien v klasifikácii finančných aktív z dôvodu implementácie štandardu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania sú:

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v hodnote 972,7 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva na predaj do oceňovacej kategórie účtované v amortizovanej hodnote z dôvodu splnenia kritérií obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.
- Reklasifikácia dvoch dlhových cenných papierov v hodnote 20,4 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do splatnosti do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok. Táto reklasifikácia sa týka dvoch dlhových nástrojov, ktorých zmluvné podmienky nevedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatených sumy istiny.
- Reklasifikácia majetkových cenných papierov v hodnote 3,0 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do splatnosti do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok ako dôsledok aplikácie štandardu IFRS 9.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka uvádza pôvodné oceňovacie kategórie podľa štandardu IAS 39 a nové oceňovacie kategórie podľa štandardu IFRS 9:

Eur tis.	Pôvodná klasifikácia podľa IAS 39		Nová klasifikácia podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
	Portfólio	Oceňovacia metóda	Oceňovacia metóda		
Finančné aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	424 229	424 229
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	36 484	36 484
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	6 761	6 761
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	177 616	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	11 613 219	11 615 016
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Finančný lízing	Finančný lízing	76 941	76 941
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 789	68 789
Finančné aktíva na predaj (dlhové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Amortizovaná hodnota	972 734	894 339
Finančné aktíva na predaj (kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	3 077	3 077
Finančné aktíva na predaj (kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	44 808	44 808
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	2 624 336	2 624 335
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	20 065	20 406
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (FV option)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	5 602	5 602
Spolu finančné aktíva				16 074 663	15 998 403
Finančné záväzky					
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	33 344	33 344
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	42 100	42 100
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	14 628 022	14 628 022
Spolu finančné pasíva				14 703 466	14 703 466

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie účtovných hodnôt podľa štandardu IAS 39 a účtovných hodnôt podľa štandardu IFRS 9 k dátumu implementácie, čiže k 1. januáru 2018 (prezentované sú iba relevantné zmeny):

Eur tis.	IAS 39 účtovná hodnota k 31.12.2017	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/- (účinky na zmeny v precenení a znehodnotení)	IFRS 9 účtovná hodnota k 1.1.2018	Účinky na nerozdelený zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Oceňovacia kategória						
Amortizovaná hodnota	14 928 256	-	-	14 928 256	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 FVTOCI (AFS)	-	972 734	(78 395)	894 339	281	78 115
z IAS 39 AC (L&R, HTM) - precenenie znehodnotenia	-	-	1 795	1 795	(1 795)	-
Úbytky:						
do IFRS 9 mFVTPL (IAS 39: HTM)	-	(20 065)	-	(20 065)	-	-
Spolu zmena v amortizovanej hodnote	-	952 669	(76 600)	876 069	(1 515)	78 115
Stav amortizovanej hodnoty, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	14 928 256	952 669	(76 600)	15 804 325	(1 515)	78 115
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 020 620	-	-	1 020 620	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové inštrumenty	972 734	-	-	972 734	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 AC (IAS 39: AFS)	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Medzisúččet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové inštrumenty	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové nástroje	47 886	-	-	47 886	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 FVTPL (IAS 39: AFS)	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Medzisúččet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové inštrumenty	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(975 812)	-	(975 812)	-	-
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	1 020 620	(975 812)	-	44 808	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	42 085	-	-	42 085	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 AC (HTM, IFRS 9: mFVTPL)	-	20 065	341	20 406	(341)	-
z IAS 39 FVTOCI (kapitálové nástroje: AFS)	-	3 077	-	3 077	(2 393)	2 393
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	-	23 143	341	23 483	(2 734)	2 393
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	42 085	23 143	341	65 569	(2 734)	2 393
Celkový finančný stav, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	15 990 961	-	(76 259)	15 914 702	(4 249)	80 508

Žiadne zmeny z titulu reklasifikácie v súvislosti s implementáciou IFRS 9 neboli vykonané pre finančné záväzky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka uvádza vplyv štandardu IFRS 9 na odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky:

Eur tis.	Konečný stav k 31.12.2017 (IAS 39)	Počiatočný stav k 1.1.2018 (IFRS 9)	Účinky na nerozdelný zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Zmeny v odložených daňových pohrádkach	33 758	50 191	(474)	16 907
Zmeny v odložených daňových záväzkoch	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie koncových stavov opravných položiek podľa štandardu IAS 39 a rezerv pre úverové prísluby a finančné záruky podľa štandardu IAS 37 k 31. decembru 2017 a počiatočných stavov opravných položiek a rezerv vypočítaných v súlade so štandardom IFRS 9 k 1. januáru 2018.

Eur tis.	31.12.2017 (IAS 39/IAS 37)	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/-	1.1.2018 (IFRS 9)
Dlhové inštrumenty v amortizovanej hodnote	(360 929)	15	1 651	(359 263)
Dlhové inštrumenty v reálnej hodnote zúčtované cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	(737)	-	-	(737)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(3 453)	-	-	(3 453)
Podsúvahové expozície (úverové prísluby a poskytnuté záruky)	(15 091)	-	721	(14 369)
Spolu	(380 209)	15	2 372	(377 823)

Do „úrovne 1“ patria finančné inštrumenty, pri ktorých nebolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité 12 mesačné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „úrovne 2“ patria finančné inštrumenty, pri ktorých bolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „úrovne 3“ patria finančné inštrumenty, pri ktorých bolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na amortizovanú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „POCI“ patria finančné inštrumenty, ktoré boli nakúpené alebo vzniknuté ako znehodnotené a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera po zohľadnení kreditného rizika je aplikovaná na amortizovanú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančných inštrumentov do jednotlivých úrovní:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Hrubá účtovná hodnota					
Dlhové cenné papier	3 519 134	-	-	-	3 519 134
Úvery a preddavky	11 252 913	434 962	347 031	116 530	12 151 436
Pohľadávky z finančného lízingu	76 815	-	863	-	77 678
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 988	-	3 254	-	72 242
Spolu	14 917 850	434 962	351 148	116 530	15 820 490
Opravné položky					
Dlhové cenné papier	(459)	-	-	-	(459)
Úvery a preddavky	(35 603)	(39 736)	(223 926)	(59 539)	(358 804)
Pohľadávky z finančného lízingu	(196)	-	(541)	-	(737)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(247)	-	(3 206)	-	(3 453)
Spolu	(36 505)	(39 736)	(227 673)	(59 539)	(363 453)
Čistá účtovná hodnota					
Dlhové cenné papier	3 518 675	-	-	-	3 518 675
Úvery a preddavky	11 217 310	395 226	123 105	56 991	11 792 632
Pohľadávky z finančného lízingu	76 619	-	322	-	76 941
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 741	-	48	-	68 789
Spolu	14 881 345	395 226	123 475	56 991	15 457 037

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie podsúvahových expozícií do jednotlivých úrovní:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Podsúvahové expozície					
Poskytnuté finančné záruky	(320 510)	(3 557)	(980)	(4 692)	(329 739)
Poskytnuté úverové prísluby	(1 930 121)	(23 368)	(1 681)	(55 373)	(2 010 543)
Spolu	(2 250 631)	(26 925)	(2 661)	(60 065)	(2 340 282)
Rezervy na podsúvahové expozície					
Poskytnuté finančné záruky	(1 114)	(245)	(69)	(683)	(2 111)
Poskytnuté úverové prísluby	(3 374)	(957)	(374)	(7 553)	(12 258)
Spolu	(4 488)	(1 202)	(443)	(8 236)	(14 369)

Zverejnenie informácií o uplatnení prechodných ustanovení na zmiernenie dopadu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje

Nasledujúca informácia plní požiadavku na zverejnenie informácií v súvislosti s usmernením pre jednotné zverejnenie informácií podľa článku 473a Nariadenia (EU) 575/2013 o uplatnení prechodných ustanovení na zmiernenie dopadu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje.

Banka neuplatňuje prechodné ustanovenia definované v článku 473a pre IFRS 9.

Vlastné zdroje banky, celkový kapitál ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície a ukazovateľ finančnej páky v sebe zahŕňajú už od 1. januára 2018 celý dopad uplatnenia IFRS 9.

Celkový kapitál banky sa znížil o 58,6 mil. Eur v dôsledku vyššie uvedených zmien vyplývajúcich z uplatnenia IFRS 9 od 1. januára 2018. Tento dopad má len malý vplyv na pomer kapitálu, ktorý k 1. januáru 2018 klesol o 0,82 % na úroveň 17,78 %.

Ukazovateľ finančnej páky k 1. januáru 2018 dosiahol úroveň 7 %, čo je pokles o 0,34 % v porovnaní so stavom pred uplatnením IFRS 9.

IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (štandard vydaný 28. mája 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Tento nový štandard zavádza princíp, že výnosy sa majú účtovať v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlišiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vrátky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy so zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom.

Keďže tento štandard nie je zameraný na účtovanie výnosov z oblasti finančných služieb, neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

IFRS 16: Lízingy (štandard vydaný 13. januára 2016 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu, tak ako to definuje IAS 17 a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykazať: (a) aktíva a záväzky pre všetky líziny dlhšie ako 12 mesiacov pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu.

V roku 2017 banka analyzovala existujúce systémy a ich adaptáciu pre potreby požiadaviek IFRS 16. Tieto požiadavky budú implementované počas roku 2018. Odhadovaný vplyv na finančné výkazy banky sú očakávané v priebehu roku 2018.

C. Poznámky

1 Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2016	2017
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	87	(3)
Finančné aktíva na predaj	28 637	23 483
Úvery a pohľadávky	395 289	370 971
Finančné aktíva držané do splatnosti	95 446	87 013
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(8 572)	(9 145)
Ostatné aktíva	15	-
Spolu	510 902	472 319
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(49 673)	(33 498)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	837	860
Ostatné záväzky	(78)	(71)
Spolu	(48 914)	(32 709)
Čisté úrokové výnosy	461 988	439 610

Úrokové výnosy za rok 2017 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 8,2 mil. Eur (2016: 8,8 mil. Eur).

Úrokové výnosy zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva na predaj“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“.

Negatívne úroky z finančných aktív za rok 2017 predstavovali 0,3 mil. Eur (2016: 0,5 mil. Eur). Negatívne úroky z finančných pasív za rok 2017 predstavovali 1,5 mil. Eur (2016: 0,5 mil. Eur). Tieto úroky súvisia iba s medzibankovými transakciami.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2016	2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	8 013	10 230
Príkazy na prevod	7 686	9 238
Iné	327	992
Správa finančných nástrojov	732	718
Kolektívne investovanie	391	497
Iné	341	221
Platobné služby	94 935	91 464
Platobné karty	39 545	36 066
Iné	55 390	55 398
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	12 492	16 699
Kolektívne investovanie	504	570
Poistné produkty (ako agent)	11 959	15 658
Iné	29	472
Úverová činnosť	26 435	16 332
Poskytnuté úverové príslušby	592	87
Poskytnuté finančné záruky	2 865	2 943
Iné úverové produkty	22 977	13 301
Iné	1 012	512
Spolu	143 619	135 955
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(428)	(837)
Iné	(428)	(837)
Správa finančných nástrojov	(494)	(525)
Platobné služby	(12 595)	(12 240)
Platobné karty	(12 012)	(11 636)
Iné	(583)	(603)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 129)	(1 604)
Poistné produkty (ako agent)	(1 129)	(1 604)
Úverová činnosť	(7 210)	(8 006)
Iné úverové produkty	(7 210)	(8 006)
Iné	(44)	(34)
Spolu	(21 900)	(23 245)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	121 719	112 710

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií uvedené v tejto tabuľke nie sú súčasťou efektívnej úrokovej miery.

3 Výnosy z dividend

Eur tis.	2016	2017
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	629	375
Finančné aktíva na predaj	563	711
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 400	2 063
Spolu	3 592	3 149

4 Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Banka uplatňuje model obchodovania na finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t.j. obchody s retailovými, korporátnymi a inými inštitucionálnymi klientmi), s výnimkou transakcií súvisiacich s akciovým rizikom a riadením likvidity banky.

Zisky z obchodovania (t.j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémie odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich prevádzkových nákladov výnosov.

Čistý zisk / strata z obchodovania

Eur tis.	2016	2017
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	7 964	5 866
Transakcie s cudzou menou	5 744	7 611
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(220)	296
Spolu	13 489	13 773

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

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

Eur tis.	2016	2017
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(916)	(514)
Spolu	(916)	(514)

5 Výnosy z investícií do nehnuteľností

Eur tis.	2016	2017
Investície do nehnuteľností	367	324
Spolu	367	324

Výnosy z prenájmu plynú z prenajímaných priestorov klasifikovaných ako investície do nehnuteľností. Banka nie je oprávnená poskytovať operatívny leasing ako leasingová spoločnosť.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

6 Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

Eur tis.	2016	2017
Mzdy a platy	(94 509)	(101 238)
Zákonné náklady na sociálne zabezpečenie	(32 245)	(35 095)
Dobrovoľné náklady na sociálne zabezpečenie	(462)	1 654
Ostatné personálne náklady	(6 183)	(5 307)
Spolu	(133 399)	(139 986)

K 31. decembru 2017 mala banka 4 232 zamestnancov, z toho päť členov predstavenstva. Priemerný počet zamestnancov v roku 2017 bol 4 208.

K 31. decembru 2016 mala banka 4 211 zamestnancov, z toho päť členov predstavenstva. Priemerný počet zamestnancov v roku 2016 bol 4 226.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2016	2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 472)	(800)
Náklady na IT	(34 530)	(33 865)
Prenájom a správa budov	(28 567)	(29 905)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 771)	(11 744)
Reklama a marketing	(14 183)	(14 872)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 457)	(3 565)
Ostatné administratívne náklady	(8 454)	(9 462)
Spolu	(104 434)	(104 213)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2017.

Náklady na audítorské a iné poradenské služby, ktoré poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti sú vykázané v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“ a zahŕňajú nasledovné položky:

Eur tis.	2016	2017
Audit účtovnej závierky	(670)	(513)
Daňové poradenstvo	(75)	-
Ostatné služby	(126)	(98)
Spolu	(871)	(611)

Odpisy a amortizácia

Eur tis.	2016	2017
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(24 545)	(24 925)
Budovy využívané vlastníkom	(8 024)	(7 176)
Investície do nehnuteľností	(220)	(223)
Inventár, zariadenia a počítačový hardvér	(8 582)	(8 639)
Spolu	(41 371)	(40 963)

7 Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Eur tis.	2016	2017
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	27 004	285
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	25	7
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	15	8
Spolu	27 044	300

V januári 2017 banka predala svoj podiel v spoločnosti R.V.S., a.s., ktorý vykazovala v nulovej čistej účtovnej hodnote, pričom predajná cena predstavovala 0,3 mil. Eur.

V roku 2016 banka v súvislosti s odkúpením akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. preúčtovala aktuálnu hodnotu nerealizovaného precenenia investície vykazovanej ako finančné aktívum na predaj v hodnote 26,7 mil. Eur z ostatných súčastí komplexného výsledku do položky výsledovky „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ (viď poznámka 14).

Odúčtovanie cenných papierov držaných do splatnosti súvisí s ich predajom uskutočneným krátko pred dátumom maturity bez porušenia podmienok stanovených v štandarde IAS 39.

8 Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Eur tis.	2016	2017
Úvery a pohľadávky	(48 198)	(30 023)
Tvorba opravných položiek	(320 691)	(305 884)
Rozpustenie opravných položiek	264 986	270 241
Odpisy pohľadávok	-	(882)
Príjmy z odpísaných pohľadávok	7 507	6 502
Finančné aktíva držané do splatnosti	(37)	(50)
Spolu	(48 235)	(30 073)

9 Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2016	2017
Ostatné prevádzkové náklady		
Tvorba ostatných rezerv	(1 304)	(906)
Tvorba rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(28 316)	(28 071)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(25 111)	(27 372)
Banková daň	(25 111)	(27 372)
Ostatné dane	(191)	(167)
Rezolučný fond	(3 995)	(2 756)
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	-	(1 198)
Ostatné prevádzkové náklady	2 558	(9 375)
Spolu	(56 359)	(69 844)
Ostatné prevádzkové výnosy		
Rozpustenie ostatných rezerv	1 360	320
Rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	32 732	24 519
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	5	-
Ostatné prevádzkové výnosy	5 254	5 053
Spolu	39 352	29 893
Ostatné prevádzkové výsledky	(17 007)	(39 952)

Ostatné prevádzkové výsledky za vykazované obdobie roku 2017 zahŕňajú dve významné položky v rámci položky „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 27,4 mil. Eur (2016: 25,1 mil. Eur);
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 2,8 mil. Eur (2016: 4,0 mil. Eur).

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. Výška tohto ročného príspevku je definovaná Národnou Radou pre riešenie krízových situácií odvodením od záväzkov banky a jej rizikového profilu. Príspevok do rezolučného fondu bol uhradený v máji 2017.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

V roku 2016 banka realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií na nich vykonávaných do novovzniknutej spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike (viď poznámka 14). Tento výnos bol vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

V roku 2016 banka v súvislosti s mimoriadnym výnosom z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. poskytla dar spoločnosti Nadácia Slovenskej sporiteľne v hodnote 2,6 mil. Eur, ktorý bol vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

10 Daň z príjmov

Daň zo zisku pred zdanením sa líši od teoretickej hodnoty, ktorá by sa vypočítala uplatnením základnej dane z príjmov platnej v Slovenskej republike, z dôvodu nasledovných úprav:

Eur tis.	2016	2017
Zisk pred zdanením	282 837	214 165
Sadzba dane z príjmov	22%	21%
Teoretická daň z príjmov	62 224	44 975
Vplyv zmeny daňovej sadzby	2 686	-
Vplyv nedaňových výnosov	(13 002)	(2 850)
Vplyv nedaňových nákladov	19 252	10 272
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	(544)	(288)
Spolu	70 616	52 109

Eur tis.	2016	2017
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(69 042)	(54 502)
za rok	(69 042)	(54 502)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(1 574)	2 393
za rok	(1 574)	2 393
Spolu	(70 616)	(52 109)

Umorenie daňových strát

Eur tis.	2016	2017
2017	4 520	-
2018	2 098	2 098
2019	832	832
2020	769	769
2021	-	-
Spolu	8 219	3 698

Umorevané daňové straty predstavovali výsledky hospodárenia pôvodných dcérskych spoločností, ktoré sa zlúčili s bankou v predchádzajúcich rokoch.

Ďalšie informácie o pohľadávke a záväzku zo splatnej a odloženej dane sú uvedené v poznámke 22.

11 Hotovosť a hotovostné zostatky

Eur tis.	2016	2017
Pokladničná hotovosť	317 057	369 787
Účty v centrálnych bankách	79 916	640
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	53 802
Spolu	396 973	424 229

K 31. decembru 2017 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 0,6 mil. Eur (2016: 79,9 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2017, bol predpísaný priemerný stav PMR vo výške 123,0 mil. Eur (2016: 112,4 mil. Eur) a skutočné plnenie banky predstavovalo 100,08 % (2016: 118,40 %).

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

K 31. decembru 2016 ostatné vklady splatné na požiadanie predstavovali 31,0 mil. Eur a boli vykázané v položke „Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám“.

12 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Úrokové deriváty	1 148 509	1 468 213	15 899	12 197	15 206	10 148
Akciové deriváty	75 453	72 744	416	345	416	345
Menové deriváty	408 886	361 508	23 597	23 774	22 383	22 686
Úverové deriváty	50 000	-	50	-	-	-
Komoditné deriváty	120 593	31 007	4 852	168	4 807	165
Spolu	1 803 441	1 933 472	44 814	36 484	42 812	33 344

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

13 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Finančné aktíva boli zatriedené do portfólia oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri ich prvotnom zaúčtovaní podľa zámeru banky spravovať ich na báze reálnej hodnoty.

Eur tis.	2016	2017
Kapitálové nástroje	6 118	5 602
Spolu	6 118	5 602

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

14 Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	2016	2017
Kapitálové nástroje	35 387	47 885
Dlhové cenné papiere	1 027 934	972 734
Vládny sektor	841 430	800 553
Úverové inštitúcie	60 644	51 204
Nefinančné spoločnosti	125 860	120 977
Spolu	1 063 321	1 020 619

Uvedené účtovné hodnoty po znehodnotení predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 31. decembru 2017 bola hodnota cenných papierov k dispozícii na predaj oceňovaných v obstarávacej cene menej ako 0,1 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur) a zahŕňala investície v spoločnostiach Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. a S Rail Lease s.r.o.

K 31. decembru 2016 banka vykazovala investíciu v spoločnosti Poistovňa Slovenskej sporiteľne, a.s. VIG v hodnote 0,7 mil. Eur ako finančné aktívum k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene. Táto investícia bola precenená na reálnu hodnotu 3,1 mil. Eur k 31. decembru 2017.

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. V tejto súvislosti banka odúčtovala hodnotu majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd v aktuálnej výške 26,7 mil. Eur (viď poznámka 7). Predaj majetkovej účasti bol vysporiadaný v troch zložkách, a to: výplatou hotovosti v hodnote 19,4 mil. Eur, nadobudnutím akcií Visa INC v hodnote 5,7 mil. Eur a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote 1,6 mil. Eur. K 31. decembru 2017 banka vykázala nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 13,2 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

Dňa 1. júna 2016 banka nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. vkladom časti podniku (viď poznámka 9). Následne banka predala 51 % tohto podielu spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. v hodnote 7,4 mil. Eur, čím sa jej obchodný podiel znížil na 12,5 %. Dňa 8. septembra 2016 banka vložila peňažný a nepeňažný vklad (vo forme investície v spoločnosti Global Payments, s.r.o.) do spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o., čím nadobula 30,99 % podiel v tejto spoločnosti. K 31. decembru 2017 banka vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. v hodnote 7,0 mil. Eur v rámci položky „Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach“.

15 Finančné aktíva držané do splatnosti

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Vládny sektor	2 577 372	2 542 292	(243)	(238)	2 577 128	2 542 054
Úverové inštitúcie	63 468	92 205	(36)	(53)	63 433	92 153
Nefinančné spoločnosti	101	10 232	(1)	(37)	101	10 195
Spolu	2 640 941	2 644 729	(280)	(328)	2 640 662	2 644 402

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	89 942	177 616	(36)	-	89 906	177 616
Spolu	89 942	177 616	(36)	-	89 906	177 616

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 31. decembru 2017 ani na konci roka 2016 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2016 položka "Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám" zahŕňala účty splatné na požiadanie v hodnote 31,0 mil. Eur. K 31. decembru 2017 boli tieto účty v hodnote 53,8 mil. Eur. vykázané v položke "Hotovosť a hotovostné zostatky".

Opravné položky z úverov a pohľadávok vo finančných inštitúciách boli nasledovné:

Eur tis.	2016	Tvorba	Rozpustenie	2017
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(36)	(599)	635	-
Spolu	(36)	(599)	635	-

Eur tis.	2015	Tvorba	Rozpustenie	2016
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(29)	(407)	399	(36)
Spolu	(29)	(407)	399	(36)

17 Úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Vládny sektor	197 813	209 500	(1)	(1)	(252)	(294)	197 560	209 206
Ostatné finančné spoločnosti	83 351	95 196	(7)	(300)	(257)	(227)	83 087	94 669
Nefinančné spoločnosti	2 247 282	2 657 868	(94 663)	(86 957)	(22 041)	(16 407)	2 130 578	2 554 504
Domácnosti	8 110 581	9 161 175	(159 027)	(202 537)	(66 416)	(58 067)	7 885 138	8 900 571
Spolu	10 639 027	12 123 739	(253 698)	(289 795)	(88 966)	(74 995)	10 296 363	11 758 950

V januári 2017 banka upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 45,4 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok banky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

Eur tis.	2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Ostatné úpravy (+/-)	2017	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	(253 698)	(173 156)	9 272	123 504	8 214	(3 933)	(289 795)	6 502	(882)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(7)	(298)	3	1	-	-	(300)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(94 663)	(27 277)	7 639	29 760	560	(2 977)	(86 957)	1 041	(141)
Domácnosti	(159 027)	(145 581)	1 630	93 743	7 654	(956)	(202 537)	5 461	(741)
Portfóliové opravné položky	(88 966)	(132 129)	41 420	146 100	-	(41 420)	(74 995)	-	-
Vládny sektor	(252)	(181)	-	139	-	-	(294)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(257)	(1 734)	6	1 763	-	(6)	(227)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(22 041)	(22 057)	2 594	27 691	-	(2 594)	(16 407)	-	-
Domácnosti	(66 416)	(108 157)	38 821	116 507	-	(38 821)	(58 067)	-	-
Spolu	(342 665)	(305 285)	50 693	269 604	8 214	(45 354)	(364 790)	6 502	(882)

Eur tis.	2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Ostatné úpravy (+/-)	2016	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	(275 470)	(162 148)	59 149	115 958	8 813	-	(253 698)	7 507	-
Vládny sektor	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(55)	(1)	-	49	-	-	(7)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(126 835)	(66 652)	35 231	61 981	1 612	-	(94 663)	5 399	-
Domácnosti	(148 580)	(95 494)	23 918	53 928	7 201	-	(159 027)	2 108	-
Portfóliové opravné položky	(79 459)	(158 138)	-	148 629	-	-	(88 966)	-	-
Vládny sektor	(449)	(135)	-	331	-	-	(252)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(303)	(1 507)	-	1 554	-	-	(257)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 001)	(38 385)	-	34 344	-	-	(22 041)	-	-
Domácnosti	(60 706)	(118 111)	-	112 400	-	-	(66 416)	-	-
Spolu	(354 929)	(320 287)	59 149	264 587	8 813	-	(342 665)	7 507	-

K 31. decembru 2017 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,5 %, čo predstavovalo sumu 664,1 mil. Eur (2016: 5,6 %, 595,8 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2017 banka spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 13 externými spoločnosťami (2016: 10 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom časť vymožených pohľadávok pripadá externému dodávateľovi služby.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2017 predstavovala 104,7 mil. Eur (2016: 139,0 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2017 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 80,1 mil. Eur (2016: 56,8 mil. Eur) za odplatu vo výške 14,8 mil. Eur (2016: 15,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 71,2 mil. Eur (2016: 46,3 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2017 banka tiež odpísala úvery voči klientom v hodnote 10,4 mil. Eur (2016: 23,4 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 9,4 mil. Eur (2016: 23,2 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu, ktoré banka nadobudla zlúčením s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. v roku 2015. Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie.

K 31. decembru 2017 boli kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,7 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur).

Eur tis.	2016	2017
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	33 944	78 266
Z toho:		
< 1 rok	10 201	19 473
1-5 rokov	22 923	50 017
> 5 rokov	820	8 776
Výnosy budúcich období	(1 358)	(3 357)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	32 586	74 909
Z toho:		
< 1 rok	9 578	18 210
1-5 rokov	22 192	48 055
> 5 rokov	816	8 644

18 Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Zabezpečenie reálnej hodnoty						
Úroková miera	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100
Spolu	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2017 mala banka v portfóliu finančných aktív na predaj dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,0 mil. Eur (2016: 381,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 10,4 mil. Eur (2016: čistá strata 8,6 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 10,1 mil. Eur (2016: čistý zisk 8,4 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júli 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 25. K 31. decembru 2017 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2016: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,0 mil. Eur (2016: čistý zisk 0,3 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,9 mil. Eur (2016: čistá strata 0,3 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

19 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	2016	2017
Investície v dcérskych spoločnostiach	14 906	14 906
Investície v pridružených spoločnostiach	8 135	8 135
Spolu	23 041	23 041

Zmeny počas roka 2017

V januári 2017 banka predala svoj podiel v spoločnosti R.V.S., a.s., ktorý vykazovala v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ v nulovej čistej účtovnej hodnote: Predajná cena bola 0,3 mil. Eur.

V júli 2017 bola založená spoločnosť S Rail Lease s.r.o., v ktorej má banka 3 % podiel. K 31. decembru 2017 banka vykázala túto majetkovú účasť v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ v hodnote 0,1 tis. Eur.

Zmeny počas roka 2016

Dňa 1. apríla 2016 došlo k zlúčeniu dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r.o. s bankou, čo viedlo k zvýšeniu jej vlastného imania o 1,6 mil. Eur.

Spoločnosť s IT Solutions SK, spol. s r.o. v likvidácii v rokoch 2015 a 2016 nevykonávala žiadnu hospodársku činnosť a z tohto dôvodu nebola vykazovaná žiadna hodnota aktív a pasív. Dňa 18. mája 2016 mimoriadne valné zhromaždenie tejto spoločnosti rozhodlo o ukončení likvidácie a schválilo rozdelenie likvidačného zostatku medzi jej spoločníkov. Slovenská sporiteľňa, a.s. ako spoločník s 23,5 % podielom mala vyplatený likvidačný zostatok vo výške 114 151,68 Eur.

Dňa 1. júna 2016 banka nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií na nich vykonávaných. Touto transakciou banka realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur (viď poznámka 9).

Následne banka predala 51 % tohto podielu v hodnote 7,4 mil. Eur spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. Týmto sa podiel banky v spoločnosti Global Payments, s.r.o. znížil na 12,5 % a bol vykázaný v hodnote 7,1 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ (viď poznámka 14).

Dňa 8. septembra 2016 banka vložila peňažný a nepeňažný vklad (vo forme investície v spoločnosti Global Payments, s.r.o.) do spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o., čím nadobula 30,99 % podiel v tejto spoločnosti.

Dňa 20. mája 2016 dcérska spoločnosť Derop B.V. navýšila svoje kapitálové fondy, pričom príspevok banky ako spoločníka s 85 % podielom bol vo výške 68 000,00 Eur.

Dňa 4. augusta 2016 banka kúpila zvyšný podiel (15 %) v dcérskej spoločnosti Derop B.V. a stala sa jej 100 % vlastníkom. Kúpna cena bola 2 977 683,00 Eur.

Dňa 28. októbra 2016 dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o. znížila svoje kapitálové fondy, pričom banke vyplatila sumu 7 447 672,00 Eur.

Dňa 30. decembra 2016 bola dcérska spoločnosť Derop B.V. zlúčená s dcérskou spoločnosťou Služby SLSP, s.r.o.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Dcérske spoločnosti	14 906	14 906	-	-	14 906	14 906
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, spol. s r. o.	14 903	14 903	-	-	14 903	14 903
Pridružené spoločnosti	8 135	8 135	-	-	8 135	8 135
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, spol. s r. o.	7 038	7 038	-	-	7 038	7 038
Spolu	23 041	23 041	-	-	23 041	23 041

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji znehodnotenia investícií banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

Eur tis.	Opravné položky k dcérskym spoločnostiam		Opravné položky k pridruženým spoločnostiam		Spolu	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
K 1. januáru	-	-	(2 409)	-	(2 409)	-
Použitie	-	-	2 409	-	2 409	-
K 31. decembru	-	-	-	-	-	-

Použitie opravných položiek súvisí s bývalou pridruženou spoločnosťou s IT Solutions SK, spol. s r.o., ktorej likvidácia bola ukončená v roku 2016.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Služby SLSP, s.r.o.		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100% dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		Laned,a.s. (100% dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		Procurement Services SK, s.r.o.	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		SPE-Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
Výška podielu	100%		100%		100%		51%	
Hlasovacie práva	100%		100%		100%		51%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	15	25
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)								
Peniaze a účty	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	80	234	435	73	4 344	2 898	250	124
Dlhodobé aktíva	22 901	22 812	22	9	63 680	60 333	166	258
Krátkodobé záväzky	-	-	-	-	45 921	39 230	-	-
Dlhodobé záväzky	14	2	129	31	263	214	343	319
Prevádzkové výnosy	(146)	78	572	(189)	6 402	6 297	1 172	52
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(148)	78	212	(190)	2 061	2 049	49	39
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný zisk	(148)	78	212	(190)	2 061	2 049	49	39
Odpisy a amortizácia	-	-	(357)	-	(3 766)	(3 703)	-	-
Úrokové výnosy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úrokové náklady	-	-	-	-	(364)	(320)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(3)	-	(3)	(1)	(575)	(545)	(18)	(13)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service, spol. s r. o.	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
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	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9.98%		33.33%		30,99%	
Hlasovacie práva	35.00%		33.33%		30,99%	
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 270	2 038	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísľuby, záruky a iné prísľuby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	250	435	318	211	13	7
Ostatné finančné aktíva	2 701 401	2 864 354	38	20	-	-
Nefinančné aktíva	78 530	78 783	10	2	22 686	24 016
Krátkodobé záväzky	2 514 494	2 684 222	211	27	-	-
Dlhodobé záväzky	33 158	24 150	7	6	-	7
Prevádzkové výnosy	41 210	42 392	5	63	(9)	(4)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	17 644	16 943	(3)	55	(9)	(4)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 561	1 221	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	20 205	18 164	(3)	55	(9)	(4)
Odpisy a amortizácia	(3 809)	(3 966)	(7)	(7)	-	-
Úrokové výnosy	104 646	99 151	-	-	-	-
Úrokové náklady	(49 547)	(45 338)	-	(1)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(6 396)	(5 363)	-	-	-	-

K 31. decembru 2017 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (ďalej „PSS“), rovnako ako v roku 2016. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG banka zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v obidvoch vykazovaných rokoch. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala významný vplyv v PSS a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti. Príjmy z dividend v PSS sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ a sú uvedené v poznámke 3.

20 Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacía cena

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2016	199 301	60 552	54 650	314 503	7 497
Prírastky	5 019	3 336	4 665	13 020	-
Úbytky	(21 425)	(4 207)	(414)	(26 047)	(461)
Presuny	373	-	-	373	(373)
Zlúčenie (+/-)	-	5	86	91	-
Stav k 31. decembru 2016	183 268	59 686	58 987	301 940	6 663
Prírastky	5 889	3 653	3 740	13 281	-
Úbytky	(18 540)	(6 972)	(15 027)	(40 539)	-
Presuny	403	-	-	403	(403)
Stav k 31. decembru 2017	171 020	56 367	47 700	275 085	6 260

Odpisy

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2016	(110 851)	(50 960)	(40 746)	(202 556)	(4 617)
Odpisy	(8 024)	(3 604)	(4 978)	(16 606)	(220)
Úbytky	11 716	4 164	398	16 278	263
Opravné položky	(1 819)	-	-	(1 819)	-
Zrušenie opravných položiek	2 384	-	-	2 384	55
Presuny	(244)	-	-	(244)	244
Zlúčenie (+/-)	-	(5)	(83)	(88)	-
Stav k 31. decembru 2016	(106 838)	(50 405)	(45 409)	(202 651)	(4 275)
Odpisy	(7 167)	(3 582)	(5 057)	(15 806)	(232)
Úbytky	11 669	6 812	15 022	33 502	-
Opravné položky	(4 028)	-	-	(4 028)	-
Zrušenie opravných položiek	4 389	-	-	4 389	41
Presuny	(237)	-	-	(237)	237
Stav k 31. decembru 2017	(102 212)	(47 175)	(35 444)	(184 831)	(4 229)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2016	76 430	9 281	13 578	99 289	2 388
Stav k 31. decembru 2017	68 811	9 191	12 253	90 255	2 031

Účtovná zostatková hodnota

Obstarávacía cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2017 vo výške 73,2 mil. Eur (2016: 87,3 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2017 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,6 mil. Eur (2016: 2,6 mil. Eur).

Dlhodobý hmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2017 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 2,0 mil. Eur (2016: 2,4 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2017 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2017 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,2 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“

Operatívny lízing

Prehľad budúcich minimálnych lízingových platieb z nevypovedateľných prenájmov, pri ktorých je banka nájomcom:

Eur tis.	2016	2017
< 1 rok	15 735	15 555
1-5 rokov	48 340	46 363
> 5 rokov	16 238	7 030
Spolu	80 313	68 948

Uvedený prehľad zahŕňa aj splátky za prenájom budovy ústredia v celkovej hodnote 46,8 mil. Eur (2016: 54,9 mil. Eur) v zmysle zmluvy, ktorú má banka uzatvorenú s dcérskou spoločnosťou Laned, a.s.

Banka nevystupuje ako prenájomca v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

21 Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacía cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2016	265 556	-	3 268	268 825
Prírastky	7 408	2 741	91	10 239
Úbytky	(3 809)	-	(217)	(4 026)
Zlúčenie (+/-)	6	-	-	6
Stav k 31. decembru 2016	269 161	2 741	3 142	275 044
Prírastky	8 501	(75)	1	8 427
Stav k 31. decembru 2017	277 662	2 666	3 143	283 471

Amortizácia

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2016	(178 994)	-	(2 861)	(181 854)
Amortizácia	(24 177)	(844)	(235)	(25 256)
Úbytky	3 809	-	217	4 026
Zlúčenie (+/-)	(6)	-	-	(6)
Stav k 31. decembru 2016	(199 368)	(844)	(2 879)	(203 090)
Amortizácia	(24 311)	(451)	(164)	(24 925)
Stav k 31. decembru 2017	(223 679)	(1 295)	(3 043)	(228 015)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2016	69 793	1 897	263	71 954
Stav k 31. decembru 2017	53 983	1 371	100	55 457

Obstarávacía cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2017 vo výške 110,1 mil. Eur (2016: 91,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 5,8 mil. Eur (2016: 5,9 mil. Eur).

V roku 2017 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 7,1 mil. Eur (2016: 6,0 mil. Eur).

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený voči štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

22 Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

V nasledujúcej tabuľke je uvedená štruktúra odložených daňových pohľadávok a záväzkov:

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	2016	2017	2016	2017	Netto rozdiel 2017		
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	-	-	(21 811)	(25 094)	(133)	(2 928)	(3 283)
Úvery a pohľadávky	46 022	46 612	-	-	590	-	590
Hmotný majetok	-	-	(2 466)	(1 834)	632	-	632
Daňové straty na umorenie	1 726	777	-	-	(949)	-	(949)
Ostatné aktíva	112	97	-	-	(15)	-	(15)
Záväzky							
Rezervy	2 414	3 450	-	-	1 036	-	1 036
Dlhodobé zamestnanecké požitky	985	626	-	-	(487)	128	(359)
Ostatné záväzky	7 405	9 124	-	-	1 719	-	1 719
Hrubá odložená daň	58 664	60 686	(24 277)	(26 928)	2 393	(2 800)	(629)
Čistá odložená daň	34 388	33 758	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	-	-	(4 007)	-	-	-	-
Celkové dane	34 388	33 758	(4 007)	-	-	-	-

Banka uplatňuje konzervatívny prístup pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov. Odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v hodnote, ktorú podľa odhadu banky bude možné uplatniť voči očakávaným zdaniteľným príjmom v budúcnosti.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú v súlade s účtovnými zásadami banky.

Ďalšie informácie o dani z príjmov sú uvedené v poznámke 10.

23 Ostatné aktíva

Eur tis.	2016	2017
Vysporiadanie pohľadávok klientov	8 120	6 813
Odberatelia	9 586	10 042
Zamestnanci	6 357	6 033
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	1 660
Ostatné pohľadávky	199	372
Spolu	24 262	24 920

24 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	2016	2017
Jednodňové vklady	3 157	3 086
Termínované vklady	147 764	406 621
Repo obchody	127 272	78 857
Spolu	278 193	488 564

Vklady klientov

Eur tis.	2016	2017
Bežné účty / Jednodňové vklady	6 052 587	6 847 060
Iné ako úsporné vklady	6 052 587	6 847 060
Vládny sektor	88 624	84 854
Ostatné finančné spoločnosti	221 394	262 002
Nefinančné spoločnosti	1 314 707	1 348 118
Domácnosti	4 427 862	5 152 086
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	2 944 384	2 814 788
Iné ako úsporné vklady	2 944 384	2 814 788
Vládny sektor	103 369	351 532
Ostatné finančné spoločnosti	125 611	264 724
Nefinančné spoločnosti	286 093	320 705
Domácnosti	2 429 311	1 877 827
Vklady splatné na základe výpovede	2 392 407	2 819 374
Domácnosti	2 392 407	2 819 374
Vládny sektor	191 993	436 386
Ostatné finančné spoločnosti	347 005	526 726
Nefinančné spoločnosti	1 600 800	1 668 823
Domácnosti	9 249 580	9 849 286
Spolu	11 389 378	12 481 221

K 31. decembru 2017 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2016.

K 31. decembru 2017 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2016.

K 31. decembru 2017 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 91,0 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky'. V roku 2016 tieto záväzky mali hodnotu 74,5 mil. Eur a boli prezentované ako vysporiadanie záväzkov klientov v položke 'Ostatné záväzky'.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

25 Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	2016	2017
Podriadené záväzky	74 785	77 446
Podriadené vydané dlhové cenné papiere	74 785	77 446
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 242 622	1 489 770
Dlhopisy	139 311	185 655
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 103 311	1 304 115
Spolu	1 317 407	1 567 216

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke a označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahovali vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. K 31. decembru 2017 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,9 mil. Eur).

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 850	6 956
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90%	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00%	543	10 000	EUR	5 222	5 345
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 885	3 965
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 456	12 945
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 940	12 420
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	13 005	13 721
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 918	10 371
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 897	5 114
Spolu							74 785	77 446

Ostatné emitované dlhopisy

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

K 31. decembru 2017 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	-	-	1 000	EUR	8 089	-
Investičné certifikáty	január 2016	január 2017	-	-	50 000	NOK	1 214	-
Investičné certifikáty	február 2016	február 2017	-	-	50 000	NOK	535	-
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	-	-	50 000	EUR	2 473	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	-	-	50 000	EUR	15 082	-
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	-	-	50 000	EUR	35 768	-
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	-	-	5 000	PLN	1 087	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	-	-	50 000	EUR	20 323	-
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2017	-	-	1 000	EUR	392	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	-	-	50 000	EUR	56 000	-
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	-	-	100	EUR	2 054	-
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	-	-	50 000	EUR	2 586	-
Investičné certifikáty	október 2016	október 2017	-	-	10 000	EUR	1 186	-
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	-	-	50 000	EUR	15 050	-
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 353	23 353
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,45%	1 260	1 000	EUR	1 339	1 284
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	25 102	25 102
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 197
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	10 035	10 035
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2018	0,13%	620	100 000	EUR	62 005	62 052
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,05%	734	1 000	EUR	775	746
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,01%	240	100 000	EUR	24 003	24 000
Investičné certifikáty	apríl 2017	apríl 2018	7,65%	58	10 000	EUR	-	627
Investičné certifikáty	júl 2017	júl 2018	7,30%	121	5 000	EUR	-	656
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	45 021	45 058
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 934	1 000	EUR	10 052	10 008
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	621	595
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	300	5 000	EUR	-	1 741
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	296	5 000	EUR	-	1 497
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	1 836	1 000	EUR	2 020	1 839
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,18%	600	50 000	EUR	30 003	30 002
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	658	635
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,11%	500	100 000	EUR	50 038	50 021
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 945	1 000	EUR	4 994	4 986
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2019	0,13%	60	100 000	EUR	6 004	6 002
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 895	1 000	EUR	4 962	4 929
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	846	822
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	617	640
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	697	674
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 906	1 000	EUR	4 977	4 930
Hypotekárne záložné listy	máj 2017	máj 2019	0,00%	1 000	100 000	EUR	-	99 932
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	372	361
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 565	1 000	EUR	2 592	2 586
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 275	1 000	EUR	4 319	4 306
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 297	100 296
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 387	1 000	EUR	6 439	6 422
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	14 359	1 000	EUR	14 642	14 414
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 870	1 000	EUR	5 899	5 893
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 653	1 000	EUR	6 685	6 668
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	572	1 000	EUR	637	610
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 305	3 305
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 164	1 000	EUR	4 180	4 168
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 610	1 000	EUR	9 634	9 616
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 226	1 000	EUR	2 256	2 247
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	755	726

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	254	233
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 244	1 000	EUR	4 262	4 262
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 947	1 000	EUR	4 961	4 950
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	453	438
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 972	1 000	EUR	5 016	4 998
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 090	50 116
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 937	1 000	EUR	10 027	10 017
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	384	373
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 997	1 000	EUR	5 018	5 018
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 315	1 000	EUR	4 346	4 329
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 552	1 000	EUR	3 581	3 559
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 024	40 028
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 016	15 016
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	november 2020	0,13%	500	100 000	EUR	50 011	50 007
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 005	1 000	EUR	3 081	3 008
Hypotekárne záložné listy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 213	50 216
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 992	1 000	EUR	7 031	7 015
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 487	1 000	EUR	8 562	8 534
Hypotekárne záložné listy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 961	1 000	EUR	4 988	4 973
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 184	17 184
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 988	1 000	EUR	5 005	4 996
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 975	1 000	EUR	5 000	4 988
Hypotekárne záložné listy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 998	1 000	EUR	3 858	3 871
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 450	1 000	EUR	9 527	9 460
Hypotekárne záložné listy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 990	1 000	EUR	5 022	5 012
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 515	1 000	EUR	3 571	3 540
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,80%	4 995	1 000	EUR	5 011	5 011
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,75%	4 989	1 000	EUR	5 013	5 002
Hypotekárne záložné listy	september 2016	september 2021	0,70%	4 953	1 000	EUR	5 008	4 962
Hypotekárne záložné listy	október 2016	október 2021	0,65%	4 975	1 000	EUR	4 996	4 981
Hypotekárne záložné listy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 994	100 000
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	19 998	20 000
Hypotekárne záložné listy	december 2016	december 2021	0,65%	9 944	1 000	EUR	10 002	9 946
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 977	1 000	EUR	5 001	4 978
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 250	35 256
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 098	11 111
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 980	1 000	EUR	0	5 003
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	0	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 961	1 000	EUR	0	4 981
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 967	1 000	EUR	0	4 985
Hypotekárne záložné listy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	0	4 996
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 995	1 000	EUR	0	5 008
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 006	10 012
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 967	1 000	EUR	0	4 979
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	5 000	1 000	EUR	0	5 009
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 900	1 000	EUR	0	9 916
Hypotekárne záložné listy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	0	149 924
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	5 000	1 000	USD	0	4 180
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	0	100 305
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 990	9 997
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 977	8 986
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	24 194	23 283
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	0	4 398
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							1 242 622	1 489 770

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

26 Rezervy

Eur tis.	2016	2017
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	5 167	2 982
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	5 653
Prísľuby a poskytnuté záruky	11 494	15 091
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	1 083	8 578
Rezervy na záruky - podsúvaha (štandardní klienti)	10 411	6 513
Spolu	22 426	25 067

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. V roku 2017 banka vykonala prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykazať primeranú hodnotu rezerv.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané v súvahe, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 1. januáru 2016	2 605	2 171	4 776
Mzdové náklady	203	262	465
Úrokové náklady	41	34	75
Platby	(101)	(168)	(269)
Poistnomatematické (zisky) / straty	83	(5)	78
zo zmeny demografických odhadov	(4)	(2)	(6)
zo zmeny finančných odhadov	215	123	338
zo zmeny expertných odhadov	(128)	(126)	(254)
Stav k 31. decembru 2016	2 873	2 294	5 167
Mzdové náklady	223	36	259
Úrokové náklady	19	15	34
Platby	(322)	(69)	(391)
Poistnomatematické (zisky) / straty	(174)	(1 913)	(2 087)
zo zmeny demografických odhadov	14	4	18
zo zmeny finančných odhadov	(233)	(113)	(346)
zo zmeny expertných odhadov	45	(1 804)	(1 759)
Stav k 31. decembru 2017	2 618	364	2 982

V roku 2017 sa hodnota rezervy na pracovné výročia znížila z dôvodu zmeny podmienok programu zamestnaneckých požitkov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na odchodné:

Rezerva na odchodné	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,16 % - 16,40 %	5,96 % - 15,88 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch rezervy na pracovné výročia:

Rezerva na pracovné výročia	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,16 % - 16,40 %	5,96 % - 15,88 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

Pri výpočte dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky boli použité aktuálne úmrtnostné tabuľky vydané Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Rezervy na súdne spory

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky.

Reštrukturalizačná rezerva

Reštrukturalizačná rezerva bola vytvorená v decembri 2017 vo výške 1,3 mil. Eur na základe rozhodnutia predstavenstva v súlade s opatreniami prijatými za účelom efektívnejšieho fungovania banky, ktoré sú nevyhnutné pre splnenie náročných požiadaviek a očakávaní záujmových skupín banky s ohľadom na jej výkonnosť v krátkodobom časovom horizonte. Banka predpokladá použitie tejto rezervy v priebehu roku 2018.

Rezervy na podsúvahové riziká

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji rezerv:

Eur tis.	2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	2017
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341	-	-	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	906	(697)	(321)	-	5 653
Rezerva na podsúvahové riziká	11 494	28 071	-	(24 519)	7	15 091
Ostatné rezervy	-	8 500	(3 556)	(4 944)	-	-
Spolu	17 259	38 818	(4 253)	(29 784)	7	22 085

Eur tis.	2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	2016
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 087	1 304	(1 266)	(1 360)	-	5 765
Rezerva na podsúvahové riziká	15 908	28 314	-	(32 732)	4	11 494
Ostatné rezervy	298	(8 972)	6 467	2 207	-	-
Spolu	23 293	20 646	5 201	(31 885)	4	17 259

Pohyb ostatných rezerv súvisí s rezervami na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

27 Ostatné záväzky

Eur tis.	2016	2017
Vysporiadanie záväzkov klientov	74 544	-
Dodávatelia	43 607	41 149
Zamestnanci a sociálny fond	34 848	36 084
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 398	4 431
Ostatné záväzky	3 585	-
Spolu	160 982	81 664

K 31. decembru 2017 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 91,0 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky'. V roku 2016 tieto záväzky mali hodnotu 74,5 mil. Eur a boli prezentované ako vysporiadanie záväzkov klientov v položke 'Ostatné záväzky'.

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, mal nasledovný vývoj:

Eur tis.	2016	2017
Stav k 1. januáru	298	1 027
Prídely	3 503	2 223
Čerpanie	(2 774)	(1 987)
Stav k 31. decembru	1 027	1 264

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

28 Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	2016	2017
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Základné imanie (v Eur)	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za roky 2016 (schválené) a 2017 (návrh):

Rozdelenie zisku	2016	2017
Zisk za rok (v Eur tis.)	212 221	162 056
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	190 495	142 838
Presun do nerozdeleného zisku	10 026	7 518
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	899	674

Dividendy za rok 2016 boli vyplatené v apríli 2017 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 27. marca 2017.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2017 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2016: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2017 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2016: 39,1 mil. Eur).

Precenenie finančných aktív na predaj

Precenenie finančných aktív na predaj predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2017 precenenie finančných aktív na predaj bolo v hodnote 94,7 mil. Eur (2016: 83,7 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2017 bola hodnota týchto prepočtov 0,5 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

29 Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	3 467	-	49 835	-	-	-	-
Deriváty	7 271	2 218	156	93	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	17 084	135 716	13 782	41 812	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	40 639	49 621	45 894	39 217	-	-
Ostatné aktíva	4 370	4 345	464	935	36	7	-	-
Spolu	28 725	145 746	55 041	142 296	45 930	39 223	-	-
Záväzky								
Deriváty	34 464	31 358	2	1	-	-	-	-
Vklady bánk	52 724	200 594	644	690	-	-	-	-
Vklady klientov	-	-	1 829	2 616	5 028	3 095	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 297	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	52 389	42 100	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 297	1 123	7 537	4 728	-	-	-	-
Spolu	241 172	275 175	10 012	8 035	5 028	3 095	-	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Výnosové úroky	(7 568)	(8 707)	1 250	1 025	364	320	-	-
Nákladové úroky	(3 103)	(3 801)	(18)	(26)	-	-	-	-
Výnosy z dividend	-	-	347	-	15	25	2 384	2 038
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	83	6 006	7 482	2	4	-	-
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 020	21 269	-	285	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 074)	(5 197)	(7 402)	(9 579)	(7 506)	(7 696)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	625	509	2 559	2 538	91	98	2	-
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(13 077)	4 156	2 742	1 725	(7 035)	(7 249)	2 386	2 038

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

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.

V roku 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 28).

K 31. decembru 2017 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2016: 23,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2016: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 27,6 mil. Eur (2016: 27,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a.s. s maximálnou hodnotou 0,9 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2016: 1,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica s maximálnou hodnotou 0,1 mil. Eur, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi banky (2016: 0,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 5,5 mil. Eur (2016: 5,7 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2017 boli vo výške 2,2 mil. Eur (2016: 2,2 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

30 Podsúvahové položky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú vykázané v súvahe a označujú sa ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ sa neuvádza inak, údaje uvedené v ďalšej časti predstavujú nominálne hodnoty podsúvahových položiek.

Úverové rámce, záruky a akreditívy

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom slúžia na krytie ich záväzkov (platobných a neplatobných) voči tretej osobe, ktorá je príjemcom daného zabezpečenia. Základným cieľom uvedených nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, kedy ich žiadajú.

Banková záruka predstavuje neodvolateľný záväzok banky uhradiť dohodnutú sumu v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

Akreditív predstavuje písomný záväzok banky zaplatiť určitú sumu predávajúcemu podľa inštrukcií kupujúceho oproti predloženiu dokumentov stanovených v podmienkach akreditívu. Pri týchto transakciách sa banka riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Záruky a „standby“ akreditívy predstavujú neodvolateľný prísľub, že banka vykoná platby, ak klient nebude môcť splniť svoje záväzky voči tretím stranám, a preto sú v nich obsiahnuté rovnaké úverové riziká ako v úveroch. Dokumentárne a obchodné akreditívy predstavujú písomný záväzok banky poskytnúť v mene klienta tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, pričom sú zabezpečené dodaním (príp. prevedením práva na užívanie) príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Úverové prísľuby predstavujú nevyužitú právo na čerpanie úverov, záruk či akreditívov. V súvislosti s úverovými prísľubmi je banka vystavená úverovému riziku, pričom potenciálna strata dosahuje výšku celkových úverových prísľubov. Úverové prísľuby sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, a preto je výška pravdepodobnej straty nižšia než celková výška úverových prísľubov.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje podsúvahové položky súvisiace s úverovou expozíciou a treasury zmluvami:

Eur tis.	2016	2017
Poskytnuté záruky	286 301	319 122
Záruky z akreditívov	7 562	10 618
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	1 109 595	1 289 425
Spolu	1 403 458	1 619 165

31 Zabezpečenia

Banka má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znížovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 16.

Nasledujúca tabuľka uvádza odhadovanú reálnu hodnotu zabezpečení a iných nástrojov na znížovanie úverového rizika v súvislosti s poskytnutými úvermi, finančnými zárukami, akreditívmi a nevyčerpanými úverovými rámcami:

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2017 banka mala zabezpečené úvery v hodnote 8 709,8 mil. Eur (2016: 7 723,1 mil. Eur), ktoré boli kryté kolaterálmi v hodnote 9 168,5 mil. Eur (2016: 9 471,4 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 3 591,6 mil. Eur (2016: 3 005,9 mil. Eur).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje typy prijatých zabezpečení:

Eur tis.	2016	2017
Nehuteľnosti	9 029 796	8 695 001
Cenné papiere	25 976	23 944
Bankové záruky	117 965	117 760
Ostatné	297 615	331 841
Spolu	9 471 352	9 168 546

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

2017		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
Finančné aktíva na predaj	191 439	79 547	40 634	63 299	7 958	169 781	78 857	90 924
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 462 588	-	-	1 462 588	-	1 211 162	-	1 211 162
Finančné aktíva držané do splatnosti	59 010	-	10 061	48 949	-	49 836	-	49 836
Spolu	1 713 037	79 547	50 695	1 574 837	7 958	1 430 779	78 857	1 351 922

2016		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
Finančné aktíva na predaj	239 423	128 637	50 426	52 204	8 156	213 950	127 272	86 678
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 297 728	-	-	1 297 728	-	1 023 660	-	1 023 660
Finančné aktíva držané do splatnosti	58 764	-	9 991	48 773	-	47 114	-	47 114
Spolu	1 595 915	128 637	60 418	1 398 704	8 156	1 284 724	127 272	1 157 452

32 Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2017	Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
					Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva								
Deriváty		36 484	-	36 484	-	-	-	36 484
Zabezpečovacie deriváty		6 761	-	6 761	-	-	-	6 761
Aktíva spolu		43 245	-	43 245	-	-	-	43 245
Záväzky								
Deriváty		33 344	-	33 344	-	-	26 152	7 191
Zabezpečovacie deriváty		42 100	-	42 100	-	-	20 714	21 386
Repo obchody		78 857	-	78 857	-	-	78 857	-
Záväzky spolu		154 301	-	154 301	-	-	125 723	28 577

2016	Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
					Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva								
Deriváty		44 814	-	44 814	-	-	-	44 814
Zabezpečovacie deriváty		7 705	-	7 705	-	-	-	7 705
Aktíva spolu		52 519	-	52 519	-	-	-	52 519
Záväzky								
Deriváty		42 812	-	42 812	-	-	27 225	15 587
Zabezpečovacie deriváty		52 389	-	52 389	-	-	25 033	27 357
Repo obchody		127 272	-	127 272	-	-	127 272	-
Záväzky spolu		222 473	-	222 473	-	-	179 530	42 944

33 Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2017 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 261,5 mil. Eur (2016: 1 132,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 6 339,2 mil. Eur (2016: 4 238,1 mil. Eur).

34 Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov banka postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažerský prístup“. Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. V správe o segmentoch banky taktiež dodržiava štandardy skupiny Erste definované pre účely prezentácie, oceňovania a riadenia skupiny.

Zmena štruktúry a hlavné princípy

V nadväznosti na strategickú revíziu Prevádzkových segmentov v rámci skupiny Erste došlo aj v banke k zmene štruktúry a definície jednotlivých segmentov, ako aj metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2016 banka zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je v súlade so skupinovým riadením skupiny Erste.

Segment report predstavuje jediný oprávnený zdroj pre vykazovanie finančnej výkonnosti jednotlivých segmentov v rámci banky a taktiež slúži aj ako základ na riadenie jednotlivých segmentov, ako aj konsolidovaného výsledku banky. Všetky oblasti banky, ktoré sú priamo alebo nepriamo zahrnuté v riadení a vykazovaní finančnej výkonnosti segmentov, ako sú napr. Finančný controlling, Biznis účtovníctvo, Reporting, Governance informácií pre riadenie, Riadenie rizika, Stratégia a riadenie kvality, Retail, Korporáti a Treasury, Komunikácia, musia zabezpečiť úplnú harmonizáciu a súlad dát používaných v ich reportovaní a výkazoch so štruktúrou segment reportu, definíciou segmentov, kľúčových ukazovateľov a opatrení podľa aktuálne platnej segmentovej štruktúry banky. Vykazovanie segmentov v banke musí byť v súlade so skupinovým vykazovaním segmentov v rámci Erste a to v zmysle štruktúry segmentov, definícií segmentov, kľúčových ukazovateľov a opatrení a taktiež musí byť v súlade so štandardom IFRS 8.

Aktuálne platná štruktúra segment reportu slúži aj ako nástroj na plánovanie a rozpočtovanie, strategický dialóg a diskusie, stanovenie a meranie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPIs).

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov bolo upravené tak, aby bolo v súlade so segmentovou štruktúrou skupiny Erste v záujme prehľadnej prezentácie štruktúry banky, interného riadenia a rozdeľovania zdrojov. Banka sa člení na tieto obchodné segmenty:

- Domácnosti (Retail),
- Firemní klienti (Corporates),
- Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne korporátne centrum (LCC),
- Skupinové trhy (GM).

Pri definícii segmentov/obchodných línií banka používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z konkrétnej obchodnej línie / segmentu. Zisk / strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priradzuje príslušnému account manažérovi a následne na jednotlivý segment.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby, vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb, sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 42 oblastí a 271 pobočiek (stav k 31. decembru 2017). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. (PSS).

Segment Corporates zahŕňa obchodné činnosti a služby spojené s firemnými klientmi s rôznymi obrátmi, vrátane subjektov verejného sektora, ktorí sa členia na nasledovné oblasti:

- Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obrátom od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur.
- Lokálni veľkí firemní klienti (LLC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obrátom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. Eur, ktorí ale zároveň nie sú definovaní ako Skupinoví veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinoví veľkí firemní klienti (GLC) sú klienti, ktorých konsolidovaný obrát na trhoch, kde prevádzkuje činnosť skupina Erste, obvykle presahuje hranicu 500 mil. Eur a zároveň sú vedení na zozname GLC klientov v rámci skupiny. Do tejto skupiny patria aj klienti, ktorých obrát síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale jedná sa o nadnárodné spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb.

- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov a síce Verejný sektor (ministerstvá, štátne fondy a agentúry, vyššie územné celky, mestá, obce a pod.), Verejné organizácie (nefinančné štátne a mestské organizácie a firmy s podielom viac ako 50 %, ktoré nie sú kótované na burze) a Neziskový sektor (neziskové organizácie, cirkvi, politické strany, humanitárne organizácie, odborové zväzy a pod.).
- Komerčné financovanie nehnuteľností (CRE) zahŕňa klientov a investorov v oblasti nehnuteľností, ktorí vykonávajú svoju činnosť za účelom generovania výnosov na realitnom trhu, ktorý predstavuje hlavne výstavbu, predaj, prenájom, vypracovanie projektov a stavebné služby, infraštruktúrne projekty a ďalšie činnosti v oblasti nehnuteľností.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál zahŕňa činnosti súvisiace s riadením bilancie, správou cenných papierov a novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných transferových cien. V tomto segmente sa vykazuje aj transformačná marža, ktorá je dôsledkom bilančného nesúladu z časového a menového hľadiska. Okrem toho tento segment zahŕňa obchodnú činnosť banky, ktorá nesúvisí s klientmi. Ide o pozície a položky, ktoré nemožno priradiť ku konkrétnemu segmentu a taktiež sem patria aj centrálné riadené činnosti a položky týkajúce sa banky ako celku. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekondičiačné rozdiely na účtovníctvo. Okrem toho tento segment zahŕňa aj voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imanom podľa IFRS a priemerným vlastným imanom alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie banky v oblasti treasury. Tento segment sa člení na Treasury trading a market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI).

- Obchodovanie a tržové služby (Treasury Trading and market services - GMT) – zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody, ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie. Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20 % kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (Financial institutions - GMFI) - zahŕňa spoločnosti, ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov, alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem najmä komerčné a investičné banky, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, burzy a ďalšie.

Meranie a vykazovanie

Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment banky sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu banky pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti.

V súlade s interným vykazovaním pravidelne pripravovaným pre manažment banky sa celkové aktíva, celkové záväzky, spolu s rizikovo-váženými aktívami a alokovaným kapitálom zverejňujú pre každý segment.

Kapitálová spotreba jednotlivých segmentov je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu, ktorá je zameraná na hodnotenie ich výkonnosti. Priemerná výška kapitálu alokovaného na segment sa určuje podľa úrovni úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika.

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov banka sleduje aj ukazovateľ návratnosti alokovaného kapitálu, ktorý je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Okrem toho sa vyčísľuje aj pomer nákladov a výnosov na segment, ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku / straty z obchodovania, čistého zisku / straty z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, čistého zisku / straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	Retail		Firemní klienti		Skupinové trhy		ALM a LCC		Spolu	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Čisté úrokové výnosy	389 538	380 516	59 025	61 697	4 646	4 012	8 780	(6 615)	461 988	439 610
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	99 562	91 167	15 115	13 138	4 986	6 330	2 056	2 075	121 719	112 710
Výnosy z dividend	-	-	-	25	-	-	3 592	3 124	3 592	3 149
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 155	3 646	4 681	3 523	4 483	3 607	1 170	2 997	13 489	13 773
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(916)	(514)	(916)	(514)
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	367	325	367	324
Všeobecné administratívne náklady	(208 409)	(243 918)	(27 883)	(34 641)	(3 870)	(5 230)	(39 042)	(1 373)	(279 204)	(285 162)
z toho odpisy a amortizácia	(29 499)	(34 199)	(4 448)	(5 592)	(173)	(136)	(7 251)	(1 036)	(41 371)	(40 963)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	27 044	300	27 044	300
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(43 968)	(40 215)	(4 894)	9 815	(8)	43	636	283	(48 235)	(30 073)
Ostatné prevádzkové výsledky	(19 023)	(20 904)	1 245	(6 149)	(1 681)	(1 275)	2 452	(11 624)	(17 007)	(39 952)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(18 442)	(20 083)	(3 838)	(3 370)	(1 594)	(1 336)	(5 231)	(5 339)	(29 106)	(30 128)
Zisk pred daňou z príjmov	220 855	170 292	47 288	47 409	8 556	7 487	6 138	(11 023)	282 837	214 165
Daň z príjmov	(48 995)	(36 207)	(10 403)	(9 956)	(1 882)	(1 572)	(9 335)	(4 374)	(70 616)	(52 109)
Čistý zisk po zdanení	171 860	134 085	36 885	37 453	6 674	5 915	(3 197)	(15 397)	212 221	162 056
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	171 860	134 085	36 885	37 453	6 674	5 915	(3 197)	(15 397)	212 221	162 056
Prevádzkové výnosy	492 255	475 329	78 821	78 384	14 115	13 949	15 049	1 391	600 240	569 053
Prevádzkové náklady	(208 409)	(243 918)	(27 883)	(34 641)	(3 870)	(5 230)	(39 042)	(1 373)	(279 204)	(285 162)
Prevádzkové výsledky	283 847	231 411	50 938	43 743	10 245	8 718	(23 993)	18	321 036	283 890
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop) *	2 282 896	2 606 851	1 872 894	2 419 866	17 085	25 707	526 927	361 481	4 699 803	5 413 905
Priemerne alokovaný kapitál **	294 932	309 891	143 006	171 155	7 579	6 538	188 279	181 824	633 797	669 409
Pomer nákladov k výnosom	42%	51%	35%	44%	27%	37%	259%	99%	47%	50%
Návratnosť alokovaného kapitálu	58%	43%	26%	22%	88%	90%	-2%	-8%	33%	24%
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové aktíva (eop)	7 978 059	9 032 269	2 467 913	2 865 121	100 657	246 089	4 254 346	4 171 263	14 800 975	16 314 743
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	9 671 795	10 306 680	1 277 327	1 299 051	475 300	598 756	1 843 172	2 605 710	13 267 594	14 810 197
Straty a opravné položky na straty										
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(43 968)	(40 215)	(4 894)	9 853	(8)	43	673	295	(48 197)	(30 024)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneneho reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(38)	-	-	(37)	(12)	(37)	(50)
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(581)	(821)	5 083	(2 779)	(87)	61	1	(13)	4 416	(3 552)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	(681)	(1 088)	(681)	(1 088)

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

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

35 Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

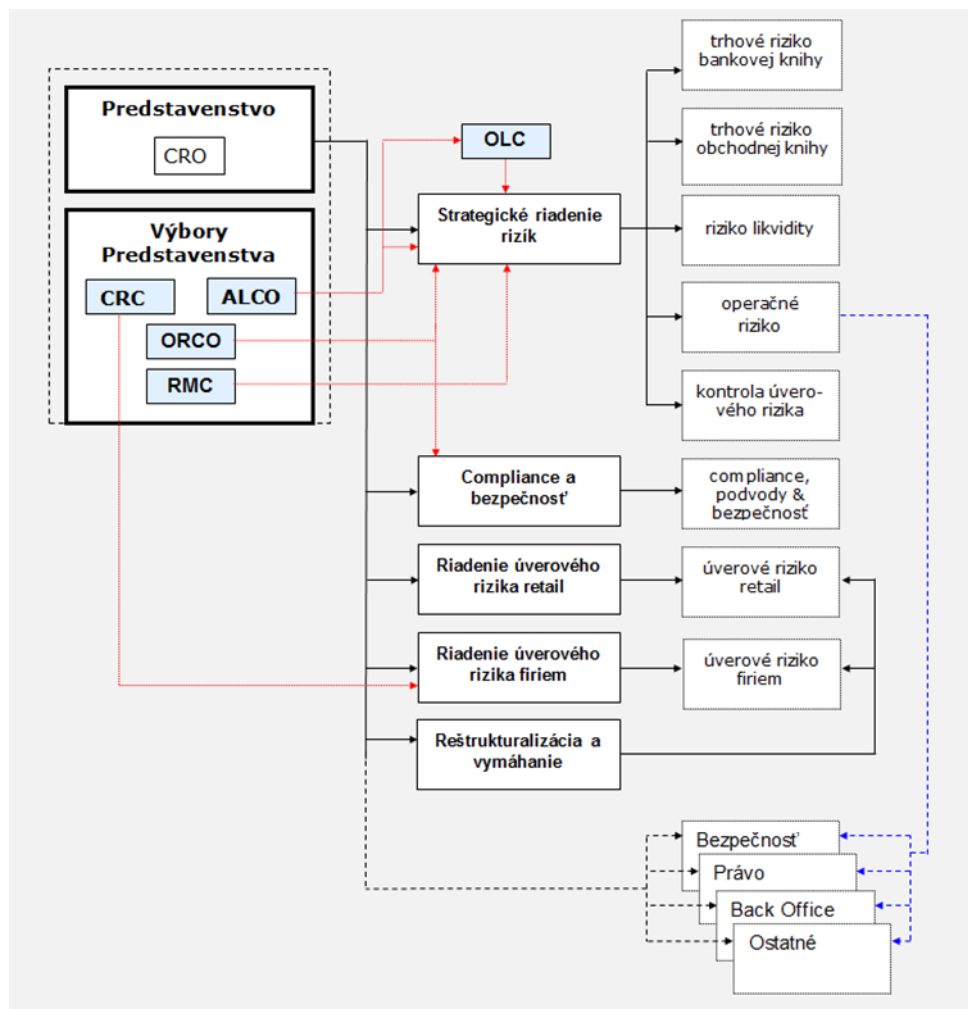
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- Hodnotenie závažnosti rizika
 - identifikácia najdôležitejších typov rizika, ktorým by sa mala venovať najvyššia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu
- Výpočet kapacity na krytie rizika
 - výpočet rizika pre každé jednotlivé závažné riziko
 - zoskupenie jednotlivých rizík do jednej sumy ekonomického kapitálu
 - výpočet vnútorného kapitálu (potenciál krytia)
 - porovnanie ekonomického a vnútorného kapitálu
- Stresové testovanie
 - overovanie hodnôt ekonomického kapitálu prostredníctvom prísnych, ale prijateľných stresových scenárov
- Spravovanie kapitálu
 - riadenie súladu medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom vrátane plánovania budúceho vývoja

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP neustále zabezpečovať kapitálovú primeranosť a udržiateľnosť, celý uvedený proces má za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posiela pravidelná správa predstavenstvu (aspoň raz za štvrtrok). Uvádzajú sa v nej zmeny vo výške rizík, v dostupnom kapitáli a v potenciáli krytia, úroveň využitia limitov na riziko a celkový stav kapitálovej primeranosti. Obsahuje aj komplexnú prognózu rizikovo-vážených aktív a kapitálovej primeranosti.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísluje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2017 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo pod 50 %.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií banky.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu banky poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrtročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovni rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a controlling.

Úverové riziko

Úverové riziko, všeobecne, je riziko, že banka utrpí finančnú stratu v dôsledku toho, že klient, resp. protistrana vo finančnej transakcii nesplní svoj zmluvný záväzok. Presnejšie povedané, úverové riziko znamená riziko utrpenia finančnej straty vyplývajúcej z uzatvorenia určitej zmluvy alebo vstupu do portfóliovej investície.

Úverové riziko je pre banku najvýznamnejším rizikom. Je spojené s tradičnou úverovou činnosťou (úvery poskytnuté klientom), pri ktorej straty vznikajú v dôsledku zlyhania (znižujúcej sa bonity) úverových klientov, a tiež pri obchodovaní s trhovými nástrojmi. Úverové riziko obsahuje aj riziká krajiny, koncentrácie, vyrovnania, protistrany a riziká zníženia hodnoty pohľadávky.

Banka uplatňuje zásady dlhodobej rizikovo upravenej ziskovosti a primeraných cien (vyššie úverové riziko vedie k vyššej rizikovej prémii).

Banka každý rok kontroluje svoju toleranciu voči úverovému riziku a stanovuje priority, t.j. kvantitatívne a kvalitatívne opatrenia, na najbližšie obdobie z hľadiska úverového rizika.

Činnosť banky v oblasti úverov regulujú tri základné úrovne dokumentácie. Úverová stratégia definovaná najvyšším manažmentom predstavuje celkovú orientáciu, oblasti činnosti a strategické ciele banky. Úverová politika vymedzuje zásady, určuje prevádzkové postupy a stanovuje rámcové zodpovednosti súvisiace s úverovou činnosťou. Podriadené interné ustanovenia majú formu podrobných manuálov, resp. pokynov alebo smerníc pre konkrétne oddelenia a presne opisujú zodpovednosti až po najnižšie úrovne, všetky príslušné lehoty a ostatné relevantné nepredvídané udalosti a potreby úverového procesu a riadenia úverového rizika.

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

- jasná segregácia odboru riadenia úverového rizika od obchodných činností, resp. delegovanie týchto činností na obchodný úsek s jasne stanoveným rozdelením povinností
- centralizácia riadenia operačného úverového rizika – nezávislé odbory riadenia úverového rizika pre segmenty firiem a retail
- flexibilita a presnosť úverového procesu a kvality úverových rozhodnutí
- personálne pridelené a jasne stanovené právomoci
- všeobecné uplatňovanie zásady štyroch očí vo všetkých rozhodujúcich úverových procesoch (s odôvodnenými výnimkami)
- diverzifikácia úverového portfólia s cieľom udržať expozície v rámci vymedzených limitov
- nezávislý útvar kontroly úverového rizika – Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie Riadenie kreditného rizika, je v zmysle nariadenia a regulácie kapitálovej požiadavky nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a regulácie kapitálovej požiadavky a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má útvár SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne schvaľuje a monitoruje úverovú angažovanosť voči bankám, vládnuemu sektoru a krajinám, ktoré centrálné riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov);
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenie úverového rizika firiem alebo Úverovým výborom).

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov, pričom v tejto oblasti navrhuje postupy a dohliada, či sa riadne používajú. Je zodpovedný za posúdenie rizika spojeného s protistranami a s úvermi (prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch, zabezpečuje predčasné inkaso a riadi zabezpečenia pre retail.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne preveruje pridelené ratingy a finančnú situáciu klientov. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov.

Reštrukturalizácia a vymáhania

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za strategické a účinné vymáhanie pohľadávok (work-out a vymáhanie) a riadenie odpisov. Tiež zodpovedá za monitoring, reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti a individuálnych opravných položiek, ako aj riadenie zábezpek pre firemných klientov.

Systém interného ratingu

Od júla 2008 banka predkladá hlásenia o kapitálovej primeranosti na základe IRB prístupu k úverovému riziku. Schválenie zo strany rakúskeho Úradu pre finančný trh a Národnej banky Slovenska potvrdili, že systémy hodnotenia úverového rizika a s tým súvisiacich kontrolných postupov banky sú primerané a náležite implementované do riadenia rizika, úverového procesu a určovania odhadu kapitálovej primeranosti, ako aj do interných kontrolných postupov a reportingu a že zohrávajú významnú úlohu v činnosti banky.

Všetky podstatné aspekty ratingu a odhadov schvaľuje predstavenstvo. Senior manažment a predstavenstvo majú všeobecné znalosti o systéme interného ratingu a podrobné vedomosti o príslušných správach pre manažment.

Senior manažment s hlavnou zodpovednosťou na riaditeľovi odboru SRM trvalo zabezpečuje, aby ratingové systémy riadne fungovali. Oddelenie riadenia kreditného rizika pravidelne informuje senior manažment o výkonnosti ratingového systému, o oblastiach, ktoré potrebujú zlepšiť a o stave úsilia zlepšiť predtým identifikované nedostatky.

Systém ratingu banky zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, priradzovanie expozícií do ratingových stupňov a skupín a kvantifikáciu rizikových parametrov. Ratingový systém zahŕňa viaceré ratingové metódy a nástroje v závislosti od triedy aktív dlžníka a jeho ostatných charakteristík.

Interný rating je základný prvok komplexného systému banky pre riadenie úverového rizika. Predstavuje základný ukazovateľ pravdepodobnosti zlyhania na strane klienta. Výsledkom ratingového posúdenia je priradenie dlžníka do konkrétneho ratingového stupňa.

Pri internom ratingu klientov sa posudzujú kvantitatívne kritériá a kvalitatívne kritériá a môže obsahovať aj vybrané externé ratingy. Banka používa komplexné ratingové systémy na hodnotenie retailových aj firemných klientov. Dlžníkom v príslušnej triede aktív a ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa priraduje rovnaký ratingový stupeň. Ratingová stupnica by mala disponovať dostatočnou schopnosťou riadne rozlišovať medzi rôznymi úrovňami úverového rizika. Dlžníci sa priradujú do príslušného ratingového stupňa tak, aby kvantifikácia rizikových parametrov pre tento stupeň bola dostatočne presná.

Oddelenie Modely kreditného rizika zodpovedá za vývoj hodnotiacich a ratingových modelov. Výkonnosť týchto modelov, t.j. ich presnosť a selektivita interných ratingových stupňov, sa pravidelne monitoruje a podávajú sa o nej hlásenia. Validácia úplného rozsahu modelov sa vykonáva každoročne.

Kontrola priradených ratingov sa vykonáva minimálne raz za rok. Behaviorálny rating sa používa pre retailové expozície, pričom ostatné triedy expozícií kontroluje odbor riadenia úverového rizika firiem. Ak sú k dispozícii nové a dôležité informácie o dlžníkovi alebo expozícii, aktualizuje sa aj príslušný rating. Rating možno nahradiť len na základe informácií, ktoré sa nepoužívajú v ratingovom nástroji, resp. ktoré sa nebrali do úvahy počas procesu schválenia ratingu. Všetky prípady nahradenia ratingu sa zaevidujú a analyzujú.

Systém interného ratingu je riadne zdokumentovaný, pričom zásady a postupy, ktorými sa riadi, sú podrobne vymedzené v interných smerniciach.

Rizikové stupne

Úverové aktíva za zatriedujú do rizikových stupňov na základe interných ratingov banky. Banka používa dve interné rizikové stupnice na klasifikáciu rizika: pri klientoch, ktorí nezlyhali, sa používa riziková stupnica s ôsmimi stupňami (pre retail) a 13 stupňami (pre všetky ostatné segmenty). Klienti, ktorí zlyhali, sa klasifikujú do osobitného rizikového stupňa.

Definícia zlyhania

Za zlyhanie klienta sa považuje, keď sa mu prideli interný rating „R“, resp. keď nastane jedna z týchto udalostí:

- je nepravdepodobné, že klient úplne splatí svoje úverové záväzky voči banke bez realizácie kolaterálu;
- niektoré z významných úverových záväzkov retailového / firemného klienta voči banke sú viac než 90 dní po splatnosti;
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je banka oprávnená pristúpiť k primeraným krokom (napr. požiadavka na predčasné splatenie úverového záväzku buď celého, alebo jeho časti, vyrubenie úroku z omeškania, resp. uspokojenie nároku úverovej expozície z prostriedkov, ktoré zabezpečujú takýto úverový záväzok).

Banka definuje päť znakov zlyhania:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní
- E3 – forbearance
- E4 – odpis úveru
- E5 – úpadok

Oddelenie Riadenie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

- hotovosť a hotovostné zostatky – ostatné netermínované vklady,
- finančné aktíva – držané na obchodovanie (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva – na predaj (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva – držané do splatnosti,
- úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám,
- úvery a pohľadávky voči klientom,
- kladná reálna hodnota derivátov,
- kreditné riziká podsúvahových položiek (primárne ide o finančné záruky a nevyčerpané záväzné úverové prísľuby).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre kreditné riziko:

2017					
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Hotovosť a hotovostné zostatky	53 802	-	-	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	-	-	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 123 740	82 730	207 065	74 995	11 758 950
z toho: úvery na bývanie	6 950 023	3 805	80 339	24 875	6 841 004
z toho: spotrebné úvery	1 715 672	3	105 156	30 138	1 580 374
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 458 046	78 922	21 570	19 982	3 337 572
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 730	-	-	328	2 644 402
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	972 734	-	-	-	972 734
Kladná reálna hodnota derivátov	43 244	-	-	-	43 244
Celková angažovanosť	16 015 867	82 730	207 065	75 323	15 650 748
Podsúvahové položky	1 619 165	8 117	461	6 513	1 604 074
Spolu	17 635 032	90 847	207 526	81 836	17 254 822

2016					
Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 942	-	-	36	89 906
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 639 027	90 672	163 025	88 967	10 296 363
z toho: úvery na bývanie	6 100 019	3 895	65 531	29 957	6 000 637
z toho: spotrebné úvery	1 551 981	12	78 246	32 231	1 441 492
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 987 026	86 765	19 248	26 779	2 854 234
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 941	-	-	280	2 640 662
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	1 027 934	-	-	-	1 027 934
Kladná reálna hodnota derivátov	52 519	-	-	-	52 519
Celková angažovanosť	14 450 363	90 672	163 025	89 282	14 107 383
Podsúvahové položky	1 403 458	935	141	10 419	1 391 964
Spolu	15 853 820	91 607	163 165	99 701	15 499 347

Úverová angažovanosť nezahŕňa ostatné aktíva, nakoľko ich hodnota je nevýznamná, a preto banka nevyhodnocuje rizikové parametre pre takéto položky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko v členení podľa rizikových kategórií a odvetvia:

2017				
Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	80 066	33 949	1 931	115 947
Baníctvo	42 873	4 506	-	47 378
Spracovateľský priemysel	812 974	80 143	21 081	914 198
Energetika a vodárenstvo	413 267	5 866	77	419 210
Stavebný priemysel	222 653	10 932	13 451	247 036
Vývoj stavebných projektov	32 651	-	1 849	34 500
Obchod	514 718	66 121	20 007	600 846
Doprava a komunikácia	584 608	11 754	5 320	601 681
Hotely a reštaurácie	70 445	4 551	4 904	79 901
Finančné a poisťovacie služby	571 798	515	305	572 618
Holdingové spoločnosti	24 614	-	280	24 894
Nehnuteľnosti a bývanie	1 040 774	16 517	114 792	1 172 083
Služby	111 830	17 859	6 432	136 121
Verejná správa	3 558 327	2 114	-	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	50 164	2 575	282	53 022
Činnosti domácností ako súkromných osôb	8 249 763	546 425	318 003	9 114 192
Ostatné	25	333	1	359
Spolu	16 324 286	804 159	506 587	17 635 032

2016				
Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	71 498	31 987	1 358	104 843
Baníctvo	19 968	11	1	19 980
Spracovateľský priemysel	716 635	100 964	22 377	839 975
Energetika a vodárenstvo	375 126	1 566	117	376 810
Stavebný priemysel	220 047	33 832	19 286	273 164
Vývoj stavebných projektov	54 051	156	2 632	56 839
Obchod	473 270	56 743	22 000	552 013
Doprava a komunikácia	461 434	7 903	5 515	474 851
Hotely a reštaurácie	45 573	22 466	5 808	73 847
Finančné a poisťovacie služby	404 241	1 283	8	405 531
Holdingové spoločnosti	36 747	-	-	36 747
Nehnuteľnosti a bývanie	772 504	21 838	129 600	923 942
Služby	81 321	8 084	4 786	94 192
Verejná správa	3 604 712	1 901	-	3 606 613
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	41 346	2 875	1 013	45 234
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 226 527	523 134	312 738	8 062 400
Ostatné	6	419	1	425
Spolu	14 514 208	815 007	524 606	15 853 820

Klienti sú klasifikovaní do jednotlivých rizikových kategórií na základe interného ratingu klienta nasledovným spôsobom:

- investičný stupeň – interný rating 1 až 5c / 1 až 5
- nižší investičný stupeň – interný rating 6a – 8 / 6 – 8, N
- problémové úvery – rating R (zlyhaný) alebo klient v stave neperformujúcej reštrukturalizácie (NPFb)

Zvyšujúci sa interný rating klienta korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri pridelovaní ratingu banka posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko podľa krajiny a finančného inštrumentu:

2017	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská Republika		-	79	6 944 768	1 714 487	3 389 479	2 398 418	-	-	881 217	32 893	1 577 604	16 938 945
Stredná a východná Európa		53 302	177 532	1 840	479	33 429	-	-	-	44 139	3 210	34 952	348 882
Rakúsko		3 467	135 718	186	18	493	-	-	-	-	3 120	2 516	145 518
Česká Republika		49 764	39 139	1 152	316	30 679	-	-	-	44 139	90	32 116	197 396
Maďarsko		57	2 675	66	-	1 583	-	-	-	-	-	273	4 654
Chorvátsko		11	-	-	46	253	-	-	-	-	-	2	312
Rumunsko		3	-	344	51	420	-	-	-	-	-	42	860
Srbsko		-	-	93	47	1	-	-	-	-	-	2	142
Ostatné EU		341	4	1 500	212	33 499	246 312	-	-	40 634	7 141	3 670	333 313
Ostatné priemyselné krajiny		159	-	344	38	104	-	-	-	6 744	-	6	7 396
Rozvojové trhy		-	1	1 570	456	1 535	-	-	-	-	-	2 934	6 496
Spolu		53 802	177 616	6 950 023	1 715 672	3 458 046	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

2016	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská Republika		-	30	6 095 755	1 550 961	2 930 377	2 513 453	-	-	911 927	35 369	1 366 989	15 404 860
Stredná a východná Európa		-	50 866	1 478	377	27 727	-	-	-	43 886	8 531	31 422	164 287
Rakúsko		-	17 086	188	20	262	-	-	-	-	8 531	2 514	28 601
Česká Republika		-	31 473	1 075	279	25 871	-	-	-	43 886	-	28 432	131 016
Maďarsko		-	2 281	70	-	1 027	-	-	-	-	-	374	3 753
Chorvátsko		-	25	-	4	363	-	-	-	-	-	1	393
Rumunsko		-	-	144	36	204	-	-	-	-	-	6	389
Srbsko		-	-	-	38	1	-	-	-	-	-	95	134
Ostatné EU		-	38 068	1 127	224	26 660	127 489	-	-	65 348	8 618	4 292	271 825
Ostatné priemyselné krajiny		-	255	356	33	461	-	-	-	6 774	-	5	7 884
Rozvojové trhy		-	722	1 304	387	1 801	-	-	-	-	-	749	4 964
Spolu		-	89 942	6 100 019	1 551 981	2 987 026	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 853 820

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko podľa definície EBA:

2017	Performujúce úvery							Znehodnotené	Expozícia za kreditné riziko spolu
	Performujúce omeškané	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*	Performujúce bez omeškania		
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-	-	-	-	53 802	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	38	38	-	-	-	-	177 578	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	328 650	298 467	19 821	9 645	490	227	11 346 275	448 815	12 123 740
z toho: úvery na bývanie	131 401	116 198	10 482	4 529	125	67	6 646 392	172 229	6 950 023
z toho: spotrebné úvery	84 289	72 813	6 615	4 534	253	75	1 503 652	127 730	1 715 672
z toho: korporátne úvery a ostatné	112 959	109 457	2 724	582	112	85	3 196 230	148 856	3 458 046
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	2 644 730	-	2 644 730
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	-	972 734	-	972 734
Kladná reálna hodnota derivátov	-	-	-	-	-	-	43 244	-	43 244
Celková angažovanosť	328 688	298 505	19 821	9 645	490	227	15 238 363	448 815	16 015 867
Podsúvahové položky	82 546	82 500	33	11	2	-	1 487 928	48 691	1 619 165
Spolu	411 234	381 005	19 854	9 656	492	227	16 726 292	497 506	17 635 032

2016	Performujúce úvery							Znehodnotené	Expozícia za kreditné riziko spolu
	Performujúce omeškané	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*	Performujúce bez omeškania		
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	-	-	-	-	-	-	89 942	-	89 942
Úvery a pohľadávky voči klientom	296 401	240 345	35 968	19 647	200	241	9 935 318	407 308	10 639 027
z toho: úvery na bývanie	129 228	97 717	20 054	11 252	-	205	5 828 600	142 191	6 100 019
z toho: spotrebné úvery	85 902	68 501	10 198	7 199	3	-	1 368 765	97 314	1 551 981
z toho: korporátne úvery a ostatné	81 271	74 127	5 715	1 196	197	36	2 737 953	167 803	2 987 026
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	2 640 941	-	2 640 941
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	-	1 027 934	-	1 027 934
Kladná reálna hodnota derivátov	-	-	-	-	-	-	52 519	-	52 519
Celková angažovanosť	296 401	240 345	35 968	19 647	200	241	13 746 654	407 308	14 450 363
Podsúvahové položky	33 012	32 590	313	52	25	33	1 367 446	3 000	1 403 458
Spolu	329 413	272 935	36 280	19 699	225	274	15 114 100	410 307	15 853 820

* Suma po splatnosti je nevýznamná, keď je nižšia ako 50 Eur v prípade retailového klienta a nižšia ako 250 Eur v prípade firemného klienta (limit významnosti zavedený v roku 2009).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad kreditnej kvality pre expozície, ktoré nie sú zlyhané ani omeškané, podľa investičných stupňov:

2017	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Investičný stupeň (1-5)		53 802	177 578	6 406 690	1 382 367	3 026 762	2 644 730	-	-	972 734	42 549	1 419 989	16 127 201
Nižší investičný stupeň (6)		-	-	181 300	85 684	144 719	-	-	-	-	677	57 175	469 555
Nižší investičný stupeň (7)		-	-	44 467	25 149	16 474	-	-	-	-	10	9 669	95 770
Nižší investičný stupeň (8)		-	-	10 509	9 447	8 232	-	-	-	-	-	1 012	29 200
Neperformujúce úvery (NPE)**		-	-	3 425	1 005	44	-	-	-	-	8	83	4 565
		53 802	177 578	6 646 392	1 503 652	3 196 230	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 487 928	16 726 292

2016	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Investičný stupeň (1-5)		-	89 387	5 578 892	1 236 234	2 552 007	2 640 941	-	-	1 027 934	51 178	1 224 977	14 401 551
Nižší investičný stupeň (6)		-	555	173 751	88 729	115 020	-	-	-	-	730	62 689	441 475
Nižší investičný stupeň (7)		-	-	38 515	26 603	26 133	-	-	-	-	42	3 917	95 210
Nižší investičný stupeň (8)		-	-	10 743	10 421	43 420	-	-	-	-	560	29 443	94 588
Neperformujúce úvery (NPE)**		-	-	26 698	6 777	1 372	-	-	-	-	9	46 420	81 277
		-	89 942	5 828 600	1 368 765	2 737 953	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 367 446	15 114 100

** Metodická zmena pri vyhodnocovaní znehodnotených úverov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

V januári 2017 banka upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 45,4 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok banky.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o expozícii pre kreditné riziko rozdelené podľa odvetvia pôsobnosti dlžníka:

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	-	99 112	-	-	-	-	127	16 709	115 947
Baníctvo	-	-	39 180	-	-	-	-	86	8 112	47 378
Spracovateľský priemysel	-	-	612 990	-	-	-	6 605	519	294 083	914 198
Energetika a vodárenstvo	-	-	331 939	-	-	-	-	26 832	60 439	419 210
Stavebný priemysel	-	-	99 240	-	-	-	-	649	147 148	247 036
Vývoj stavebných projektov	-	-	28 857	-	-	-	-	621	5 022	34 500
Obchod	-	-	438 560	-	-	-	-	704	161 583	600 846
Doprava a komunikácia	-	-	351 018	-	-	-	114 371	485	135 807	601 681
Hotely a reštaurácie	-	-	72 822	-	-	-	-	332	6 746	79 901
Finančné a poisťovacie služby	53 802	177 616	94 945	92 205	-	-	69 256	10 793	74 000	572 618
Holdingové spoločnosti	-	-	3 715	-	-	-	-	9	21 170	24 894
Nehnuteľnosti a bývanie	-	-	906 964	10 232	-	-	-	2 261	252 625	1 172 083
Služby	-	-	87 308	-	-	-	-	16	48 797	136 121
Verejná správa	-	-	208 858	2 542 292	-	-	782 502	-	26 789	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	-	-	38 443	-	-	-	-	7	14 572	53 022
Činnosti domácností ako súkromných osôb	-	-	8 742 337	-	-	-	-	99	371 755	9 114 192
Ostatné	-	-	24	-	-	-	-	333	2	359
Spolu	53 802	177 616	12 123 740	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	-	86 209	-	-	-	-	244	18 391	104 843
Baníctvo	-	-	14 641	-	-	-	-	175	5 164	19 980
Spracovateľský priemysel	-	-	527 161	-	-	-	6 706	251	305 858	839 975
Energetika a vodárenstvo	-	-	280 210	-	-	-	-	27 234	69 366	376 810
Stavebný priemysel	-	-	88 954	-	-	-	-	932	183 278	273 164
Vývoj stavebných projektov	-	-	38 225	-	-	-	-	887	17 726	56 839
Obchod	-	-	387 687	-	-	-	-	261	164 064	552 013
Doprava a komunikácia	-	-	272 918	-	-	-	119 154	860	81 919	474 851
Hotely a reštaurácie	-	-	70 135	-	-	-	-	560	3 152	73 847
Finančné a poisťovacie služby	-	89 941	83 538	63 468	-	-	78 717	18 544	71 323	405 531
Holdingové spoločnosti	-	-	15 017	-	-	-	-	-	21 730	36 747
Nehnuteľnosti a bývanie	-	-	797 962	101	-	-	-	2 826	123 052	923 942
Služby	-	-	67 454	-	-	-	-	103	26 634	94 192
Verejná správa	-	-	196 301	2 577 372	-	-	823 357	-	9 583	3 606 613
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	-	-	34 682	-	-	-	-	8	10 545	45 234
Činnosti domácností ako súkromných osôb	-	-	7 731 169	-	-	-	-	102	331 129	8 062 400
Ostatné	-	1	5	-	-	-	-	419	1	425
Spolu	-	89 942	10 639 027	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 853 820

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka zobrazuje súhrnné údaje o expozícii pre kreditné riziko podľa Basel 3 tried expozícií a finančného nástroja:

2017	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
Eur tis.										
Verejné inštitúcie	-	-	217 113	2 542 292	-	-	800 553	-	26 737	3 586 696
Inštitúcie	53 802	177 616	-	92 205	-	-	51 204	10 261	44 959	430 048
Firemní klienti	-	-	2 596 397	10 232	-	-	120 977	32 884	1 058 040	3 818 530
Retailoví klienti	-	-	9 310 230	-	-	-	-	99	489 429	9 799 758
Spolu	53 802	177 616	12 123 740	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

2016	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
Eur tis.										
Verejné inštitúcie	-	-	196 193	2 577 372	-	-	841 430	-	9 554	3 624 548
Inštitúcie	-	89 942	0	63 468	-	-	60 644	17 149	43 365	274 569
Firemní klienti	-	-	2 215 923	101	-	-	125 860	35 267	914 634	3 291 785
Retailoví klienti	-	-	8 226 911	-	-	-	-	102	435 905	8 662 919
Spolu	-	89 942	10 639 027	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 853 820

Klasifikácia dlžníkov do Basel 3 tried expozícií je založená na regulačných predpisoch CRR. Pre ľahšiu zrozumiteľnosť, predchádzajúca tabuľka, ako aj všetky ostatné tabuľky v sekcii kreditného rizika, agregujú jednotlivé Basel 3 triedy do štyroch hlavných tried. Okrem centrálnych vlád, centrálnych bánk, medzinárodných organizácií a multilaterálnych rozvojových bánk sú v agregovanej triede 'Verejné inštitúcie' zahrnuté aj regionálne vlády a miestne orgány, ako aj subjekty verejného sektora. Inštitúcie zahŕňajú banky a uznané investičné spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 banka implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou NPE aj performujúceho portfólia:

- Performujúce reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre klientov bez finančných ťažkostí
- NPE reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery so zlyhaním po prehodnotení
- Zlyhané reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre zlyhaných klientov

Reštrukturalizované úvery v tabuľke sú tie, ktoré sú reštrukturalizované a performujúce úvery:

Eur tis.	2016	2017
Reštrukturalizované úvery	96 867	81 615
Total	96 867	81 615

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	2016	2017	2016	2017
Hotovosť a hotovostné zostatky	79 916	640	0,54%	0,00%
Úvery a pohľadávky voči klientom	409 946	440 184	2,77%	2,70%
Portfóliá cenných papierov	3 241 450	3 060 427	21,90%	18,76%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	34 166	33 758	0,23%	0,21%
Spolu	3 765 478	3 535 009	25,44%	21,67%

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve banky podľa portfólia a podľa druhu cenných papierov:

Eur tis.	2016	2017
Finančné aktíva na predaj	762 164	736 123
Eurobondy vlády SR	762 164	736 123
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 479 286	2 324 304
Štátne dlhopisy v EUR	2 446 130	2 295 245
Štátne dlhopisy v USD	33 156	29 059
Spolu	3 241 450	3 060 427

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so pozitívnym výhľadom (rating od 7. apríla 2017).

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t.j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod. Proces riadenia tohto rizika obsahuje štyri základné prvky:

- identifikácia rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a novými produktmi (kontrola nových produktov) a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VaR
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a pridelovania limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície banky
- monitorovanie rizika a reporting

Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor strategického riadenia rizika („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Používané metódy a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu, použitím trhových alebo teoretických cien, a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v banke používa analýza citlivosti a metodológia value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Metodológia VAR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojročná historická časová rada, rovnomerne vážená), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. „úplného precenenia“ (full valuation principle, t.j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VAR). Výpočet VAR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu.

Na účely validácie modelu VAR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísluje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa s použitím relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvoma hodnotami je tzv. hypotetický zisk a strata, t.j. zisk a strata, ktoré by sa získali, ak by sa počas posledného obchodného dňa pozícia nezmenila. Výnimka sa zaznamená a zdokumentuje v prípade, ak je hodnota zisku / straty vyššia ako hodnota VAR. Spätné testovanie sa realizuje pre celú obchodnú knihu, ako aj pre každý jeden „trading desk“, a dodatočne aj pre každý jeden príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatilita atď.).

VAR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktoroch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú pomocou množstva potenciálnych extrémnych scenárov a vyčísluje sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

VAR pre celkovú bankovú knihu používa Monte Carlo simuláciu na vygenerovanie potenciálnych budúcich výnosových kriviek (99,9 or 0,01 percentily z nasimulovaných ciest okamžitej úrokovej miery, tzv. short rate), pomocou ktorých sa následne vypočíta zmena hodnoty v dôsledku týchto posunov vo výnosových krivkách.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou “economic value of equity” podľa EBA smernice – všetky pozície banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál. Ďalej je počítaných aj ďalších šesť neparalelných scenárov.

Zmierňovanie rizika a reporting

Aby bolo možné riadiť maximálne vystavenie sa riziku, bol vytvorený komplexný systém limitov, vrátane limitov VAR, citlivosti a maximálnej straty. Limity sú štruktúrované podľa jednotlivých portfólií, pričom pre obchody s derivátmi sú definované samostatné limity. Monitorovanie vykonáva SRM denne.

Vykazovanie rizika sa vykonáva denne pre príslušných manažérov a mesačne pre ALCO.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Výpočty rizika

Nasledujúce tabuľky uvádzajú ukazovatele rizika - hodnotu v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu:

Eur mil.	2016	2017
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	14,5	10,5
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	1,8	1,0
Celková VAR bankovej knihy	130,3	84,3
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázických bodov)	191,0	143,5

Údaj VAR takmer úplne ovplyvňuje riziko úrokovej sadzby, pričom vplyv kurzového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

Menové riziko

Základným princípom riadenia menového rizika je zatváranie cudzomenových pozícií vyplývajúcich z aktivít na bankovej knihe voči Erste Holding. Avšak v opodstatnených prípadoch je banková kniha oprávnená držať strategickú cudzomenovú pozíciu. Takáto pozícia býva zvyčajne otvorená na zabezpečenie existujúcej devízovej pozície, ktorú nie je explicitne vidieť v súvahe.

Strategické pozície podliehajú schváleniu ALCO výboru a sú denne spravované oddelením Riadenie bilancie. Tieto pozície podliehajú schváleným limitom (stop-loss limity a VAR limit) a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť Strategického riadenia rizík).

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa v banke definuje ako neschopnosť banky splniť svoje finančné a investičné záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku finančných zdrojov. Z tohto dôvodu sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, ktoré predstavuje riziko, že banka nedokáže vyrovnať či uzavrieť pozíciu na úrovni trhovej ceny z dôvodu neadekvátnej hĺbky trhu alebo jeho narušenia, a rizikom financovania (angl. funding liquidity risk), ktoré predstavuje riziko, že banky nebudú schopné efektívne plniť očakávané a neočakávané aktuálne, ale aj budúce peňažné toky a potreby zabezpečenia bez ovplyvnenia buď denných operácií alebo finančnej stability banky.

Riziko likvidity riadi výbor ALCO. Výbor pre operačnú likviditu (angl. Local Operating Liquidity Committee, „L-OLC“) zodpovedá za prevádzkové riadenie a analýzu likvidnej pozície banky.

V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva Riadenie bilancie. Ddenné riadenie likvidity a plnenie povinných minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2017 bolo pokryť plánovaný dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže banka pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi.

Použitá metodika a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje na základe analýzy obdobia prežitia (angl. Survival Period Analysis, SPA), ktorá sa vykonáva týždenne. Stanovuje sa v nej maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť rôzne krízové scenáre (vážna trhová, idiosynkratická, resp. kombinovaná kríza), pričom sa spolieha na svoje portfólio likvidných aktív. Monitorovaný pesimistický scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný odliv vkladov klientov.

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR, NSFR a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

Navyše sa na pravidelnej týždennej báze monitoruje časový nesúlad likvidity, o čom sa podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO. Priebežne sa analyzuje aj riziko koncentrácie financovania vo vzťahu k protistranám, o čom sa opäť podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO.

SRM vykonáva pravidelné spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, obnovenie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby banka dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa zadefinovali všeobecné štandardy pre účely controllingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Priebežne sa vyhodnocujú a vylepšujú výbormi L-OLC a ALCO.

Krátkodobé riziko likvidity sa riadi prostredníctvom limitov vyplývajúcich z analýzy obdobia prežitia, v rámci ktorej sa pre každý scenár zadefinovali tieto limity horizontov:

- bežná obchodná činnosť – viac než tri mesiace
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než dva mesiace
- vážna trhová kríza – viac než dva mesiace
- kombinácia krízy meny a trhovej krízy – viac než jeden mesiac

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. Eur. Banka denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Krátkodobé riziko sa ďalej riadi podľa regulačných a interných (prísnejších) limitov stanovených pre pomer LCR, NFSR a lokálny LCR.

Riadenie koncentrácií financovania –súčet depozít 10 najväčších klientov v každom monitorovanom segmente financovania (verejný sektor, banky, finančné inštitúcie a korporátni klienti) nemôže byť vyšší ako 500 mil. Eur. Ak je táto hranica prekročená, tak sa výška minimálneho objemu likvidnej rezervy musí zvýšiť o objem tohto prekročenia.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štruktúrálné) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štruktúrálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

Núdzový plán zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa zúčastňujú na procese riadenia likvidity v prípade krízy. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2017 sa podarilo udržať všetky regulatórne ukazovatele pohodlne nad stanovenými limitmi.

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti bola okolo 4 mld. Eur počas celého roka 2017 (vysoko nad limotom 1,5 mld. Eur).

2017	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Eur mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	353	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 529	-	-	-	(39)
Vyrovňavajúca kapacita	3 882	-	-	-	(39)

2016	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Eur mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	306	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 544	(32)	(11)	(421)	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 850	(32)	(11)	(421)	-

Analýza doby prežitia

Počas roka 2017 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 62 dní, v priemere sa však držal okolo šiestich mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas roka 2017 bol limit koncentrácie financovania prekročený raz v segmente banky (prekročenie o 131 mil. Eur) a štyri krát v segmente verejný sektor (prekročenie približne o 60 mil. Eur). Všetky tieto porušenia limitu boli spôsobené krátkymi depozitami a boli kryté dočasným zvýšením minimálneho objemu likviditnej rezervy o sumu prekročenia limitu.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

- definovať celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne smernice, procedúry alebo procesy, ktoré môžu byť realizované a kontrolované v rámci jednotlivých obchodných jednotiek
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu vystavenia sa riziku a na kalkuláciu ekonomického a regulátorného kapitálu
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia
- vypracovať a aktualizovať poistný program
- definovať princípy outsourcingu a interného kontrolného systému
- pripravovať zasadanie ORCO výboru
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika (popísané v nasledujúcich kapitolách identifikácia rizika, meranie a riadenie)
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytovať informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zásluhou včasnej identifikácie rizík sa môžu rýchlo odhaliť a skorigovať nedostatky v smerniciach alebo postupoch, ako aj výrazne znížiť potenciálny opakovaný výskyt stratových udalostí, resp. ich závažnosť.

Identifikácia rizík by sa vo všeobecnosti mala zameriavať na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, mali by sa podporovať výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie by sa mali vždy, keď je to možné, dať pretransformovať na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

- krádeže a podvody (externé a interné)
- právne riziká
- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov
- kybernetická kriminalita
- nevhodné postupy (vrátane neúplných alebo nejasných interných smerníc)
- prírodné katastrofy a zámerné poškodenie

Je nevyhnutné tieto zdroje rizík neustále posudzovať a prehodnocovať pomocou rôznych techník na identifikáciu rizík, ktoré sú opísané v pododdieloch nižšie. O výsledkoch identifikácie rizík sa podávajú pravidelné hlásenia orgánom na vyššej úrovni s rozhodovacou právomocou (výboru ORCO, predstavenstvu).

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS, ktorá bola aktualizovaná v roku 2016. Po novom aplikácia predstavuje užívateľsky priaznivejšiu platformu na riešenie udalostí operačného rizika.

Udalosť, ktorá vznikla z dôvodu operačného rizika, sa definuje ako udalosť zapríčinená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla strata (alebo ktoré potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa stretli, resp. ktorých potenciálna strata (priama aj nepriama), je vyššia ako definuje hraničná úroveň, alebo nie je kvantifikovateľná, je však relevantná. Podávanie hlásení sa realizuje prostredníctvom aplikácie EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Zadávať sa do nej informácie o výške straty, späťne získaných prostriedkoch, dátume udalosti a iné relevantné údaje.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov predstavuje analýza pomocou scenárov nástroj, ktorý sa v oblasti identifikácie rizík zameriava na budúcnosť. Banka túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t.j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má nasledovné tri dimenzie:

- riziková kategória
- obchodná línia / produkt
- funkčná procesná úroveň – podľa potreby prináša komplexnosť vzhľadom na dimenziu obchodnej línie / produktu (napr. fázy konkrétneho procesu či fázy životného cyklu produktu).

Výsledok rizikového mapovania poskytuje základ na zadefinovanie kľúčových rizikových ukazovateľov, ktoré sa následne pravidelne monitorujú. Poskytuje vstupy na prijímanie rozhodnutí v oblasti merania rizík a riadenia operačného rizika. Za prípravu hlásení o kľúčových rizikových ukazovateľoch zodpovedajú obchodné jednotky.

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

- dajú sa jednoducho použiť, t.j. sú k dispozícii na hodnoverné pravidelné meranie, ďalej sú nákladovo efektívne z hľadiska stanovenia ich hodnoty, ako aj ľahko pochopiteľné a vysvetliteľné;
- sú účinné, t.j. platia pre body vysokého rizika, ďalej vyjadrujú skôr objektívne meranie ako subjektívny úsudok a poskytujú užitočné informácie o riadení.

Meranie rizík

Pri tomto prístupe sa modeluje rozdelenie pravdepodobnosti výskytu straty a jej výška, čo sa ďalej prekombinuje (zvyčajne použitím simulácie Monte Carlo) do rozdelenia ročných strát. Z tohto rozdelenia možno vypočítať predpokladané aj nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je minimálne 99,9 % a obdobie držania je jeden rok.

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t.j. interné a externé údaje, analýza pomocou scenárov, rizikové mapovanie, ako aj faktory odzrkadľujúce obchodné prostredie spolu s internými kontrolnými systémami. Vo výpočte expozície možno použiť techniky na zmiernenie (konkrétne v prípade poistenia). V tomto prípade sa znižuje hrubá strata na jednotlivé stratové udalosti pri použití pravdepodobného poistného krytia.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je banka schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t.j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahrňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času je treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Riadenie operačného rizika

Za riadenie operačného rizika sú primárne zodpovedné všetky jednotlivé organizačné zložky v rámci ich každodenného výkonu činností. Okrem toho má odbor Compliance a riadenie operačného rizika harmonizačnú úlohu a vykonáva činnosti globálneho rozsahu.

Vo všeobecnosti sa riadenie operačného rizika realizuje v rámci niektorých z týchto činností (resp. prostredníctvom ich kombinácie):

- zmiernenie rizík vrátane poistenia
- systém vnútornej kontroly
- outsourcovanie činností
- prijatie rizika
- zníženie rozsahu rizikovej činnosti, resp. jej odstránenie

V súlade s definíciou za vybraný prístup pri činnostiach a rizikách globálneho rozsahu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo. Vzhľadom na riziká, ktoré sa považujú za významné, sa od senior manažérov požaduje, aby vybranú taktiku riadenie rizík prezentovali na schválenie orgánu s právomocou robiť rozhodnutia (ORCO, predstavenstvo).

V nasledujúcich pododdieloch sa nachádza prehľad hlavných činností banky v oblasti riadenia operačného rizika.

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (ORCO) je najvyšší orgán s rozhodovacou právomocou pre záležitosti týkajúce sa operačného rizika. Definuje sa ako riadiaci výbor, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o rizikovom apetíte a úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj oblasti compliance, finančného trestného zločinu, bezpečnosti a operácií IT, prania špinavých peňazí atď.

Odbor Compliance a riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii / zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. sa zaeviduje udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideli úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje systém vnútorných kontrol v oblasti svojej pôsobnosti, ktorý má za cieľ identifikovať a zmierniť prevádzkové riziká. V systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho k jeho zodpovednosti patrí určiť problematické alebo rizikové oblasti, ktoré treba pokryť operačnými kontrolnými mechanizmami.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a ktoré kontroly sa požadujú
- zásady a postupy v písomnej forme – všetky dôležité operácie sú pokryté prevádzkovými príručkami
- kontrolné činnosti – kontrolné postupy ako také
- kontrolu – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – ich vhodnú kombináciu s cieľom poskytnúť podrobné, presné a včasné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Zásady, ktoré pri implementácii systému vnútornej kontroly treba dodržiavať, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí
- dôsledné prideľovanie úloh a súvisiace monitorovanie
- zastupiteľnosť personálu
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky)
- segregáciu povinností
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v banke, aby stanovil, či banka koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika však nepreberá úlohu koordinácie pri implementácii a realizácii systému vnútornej kontroly jednotlivými manažérmi.

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa banka zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t.j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť banku pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor Compliance a riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je navrhnuť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

Outsourcing sa definuje ako delegovanie internej operácie na externú jednotku, ktorá sa na oblasť danej operácie špecializuje. V kontexte riadenia operačného rizika sa primárne zameriava na outsourcing bankových operácií.

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť príslušný rozhodovací orgán
- banka je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami banky), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

36 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Najlepší údaj o reálnej hodnote finančného nástroja poskytujú trhové ceny kótované na aktívnom trhu. Ak sú takéto ceny k dispozícii, použijú sa na ocenenie reálnej hodnoty finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii reálnej hodnoty).

V prípade použitia kótovanej ceny na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), sa finančný nástroj klasifikuje v rámci úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno pozorovať všetky významné vstupy v oceňovacom modeli, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančného aktíva alebo záväzku určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani s použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa s použitím realistických predpokladov uskutoční odhad individuálnych oceňovacích parametrov, ktoré nemožno pozorovať na trhu. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena nepravidelne aktualizuje, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 3 v hierarchii reálnej hodnoty. Pri oceneniach v rámci úrovne 3, s výnimkou pozorovateľných parametrov, sa zvyčajne používajú úverové rozpätia získané z externých (týkajúce sa podobných cenných papierov alebo emitentov) a interných (týkajúce sa rizikových parametrov, ako sú rating, PD alebo LGD) zdrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien, patria najmä kótované cenné papiere, likvidné OTC dlhopisy a finančné deriváty.

Popis oceňovacích modelov a vstupov

Banka využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, devízové sadzby, volatilita a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre menu emisie a úpravy rozpätia, ktorá sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak takáto krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je ani podobný finančný nástroj k dispozícii, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a pravdepodobnosti zlyhania či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty. Všetky cenné papiere sa oceňujú kurzom „kúpa – predaj“ (v závislosti od toho, či ide o aktívum alebo pasívum, t.j. konzervatívnejší ako stredový kurz).

OTC – finančné deriváty

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, kreditné deriváty, komoditné deriváty) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, model generácie Black Scholes a model Hull White. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj Monte Carlo simulácia. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej frekventovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding.

Pri zabezpečených finančných derivátoch sa zohľadňuje vplyv prijatého zabezpečenia a podľa toho znižuje výška CVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená zmluva o úverovej podpore (angl. Credit Support Annex, „CSA“), sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

K 31. decembru 2017 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 1,1 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Zodpovednosť za oceňovanie pozície ocenennej reálnou hodnotou má divízia riadenia rizík, ktorá je nezávislá od všetkých obchodných, predajných alebo investičných jednotiek.

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		2016	2017
	2016	2017	2016	2017	2016	2017		
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	44 409	36 484	405	-	44 814	36 484
Deriváty	-	-	44 409	36 484	405	-	44 814	36 484
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	6 118	5 600	6 118	5 600
Finančné aktíva na predaj	866 076	835 376	170 731	182 185	25 836	3 058	1 062 643	1 020 619
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 705	6 761	-	-	7 705	6 761
Spolu	866 076	835 376	222 845	225 430	32 359	8 658	1 121 280	1 069 464
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	42 524	33 344	288	-	42 812	33 344
Deriváty	-	-	42 524	33 344	288	-	42 812	33 344
Zabezpečovacie deriváty	-	-	52 389	42 100	-	-	52 389	42 100
Spolu	-	-	94 913	75 444	288	-	95 201	75 444

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

Eur tis.	2016	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-	-	-	-	-	(405)	-
<i>Deriváty</i>	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 118	(517)	-	-	-	-	-	5 602
Finančné aktíva na predaj	25 836	-	2 380	-	(298)	27 394	(52 254)	3 058
Spolu aktíva	32 359	(517)	2 380	-	(298)	27 394	(52 659)	8 660
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	288	-	-	-	-	-	(288)	-
<i>Deriváty</i>	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Spolu záväzky	288	-	-	-	-	-	(288)	-

Eur tis.	2015	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2016
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	902	(2 135)	-	-	(902)	31 295	(28 755)	405
<i>Deriváty</i>	902	(2 135)	-	-	(902)	31 295	(28 755)	405
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 028	(828)	-	-	(4 081)	-	-	6 118
Finančné aktíva na predaj	37 477	738	2 370	5 740	(33 363)	34 700	(21 824)	25 836
Spolu aktíva	49 407	(2 225)	2 370	5 740	(38 346)	65 995	(50 579)	32 359
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	288	-	288
<i>Deriváty</i>	-	-	-	-	-	288	-	288
Spolu záväzky	-	-	-	-	-	288	-	288

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

Eur tis.	2016	2017
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 377)	(517)
Závazky		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(288)	-
Spolu	(1 260)	(517)

Objem finančných aktív úrovne 3 tvorí výlučne niekoľko pozícií nelikvidných cenných papierov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2017.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	424 229	424 229	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 402	3 064 786	2 960 691	85 443	18 652
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	181 674	-	-	181 674
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 758 950	12 122 501	-	-	12 122 501
z toho: úvery na bývanie	6 841 004	7 052 507	-	-	7 052 507
z toho: spotrebné úvery	1 580 374	1 629 235	-	-	1 629 235
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 337 572	3 440 759	-	-	3 440 759
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	14 628 022	14 645 263	-	1 592 231	13 053 032
Vklady bánk	488 564	499 905	-	-	499 905
Vklady klientov	12 481 221	12 462 106	-	-	12 462 106
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	1 592 231	-	1 592 231	-
Ostatné finančné záväzky	91 021	91 021	-	-	91 021

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2016.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	396 973	396 973	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 662	3 117 560	3 025 219	58 830	33 510
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 906	90 253	-	-	90 253
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 296 363	10 662 263	-	-	10 662 263
z toho: úvery na bývanie	6 000 637	6 213 880	-	-	6 213 880
z toho: spotrebné úvery	1 441 492	1 492 718	-	-	1 492 718
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 854 234	2 955 664	-	-	2 955 664
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 984 978	12 983 145	-	373 849	12 609 295
Vklady bánk	278 193	280 776	-	-	280 776
Vklady klientov	11 389 378	11 344 642	-	-	11 344 642
Vydané dlhové cenné papiere	1 317 407	1 357 727	-	373 849	983 878
Ostatné finančné záväzky	-	-	-	-	-

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úverov a vkladov vo finančných inštitúciách sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti finančných aktív držaných do splatnosti sa buď odvodzuje priamo z trhu, alebo sa stanovuje prostredníctvom priamo pozorovateľných vstupných parametrov (t.j. výnosových kriviek).

Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. vklady splatné na požiadanie) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Reálna hodnota vydaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa určuje na základe trhových cien alebo pozorovateľných trhových parametrov, ak sú k dispozícii. V opačnom prípade sa reálna hodnota odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb, pričom v takomto prípade sa zaraďuje do úrovne 3.

Reálna hodnota ostatných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí, pričom sa zaraďujú do úrovne 3.

Reálna hodnota podsúvahových záväzkov (t.j. finančných záruk a nevyužitých úverových prísľubov) sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. Rozdiel medzi vypočítanou trhovou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov.

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva sa oceňujú v reálnej hodnote na jednorázovej báze, keď sa ich účtovná hodnota zníži na čistú realizovateľnú hodnotu.

Reálna hodnota nefinančného majetku vo vlastníctve banky sa určuje na základe oceňovacích správ, ktoré vychádzajú najmä z pozorovateľných trhových vstupov (napr. predajná cena na štvorcový meter účtovaná v nedávnych na trhu pozorovateľných transakciách pri obdobnom majetku). Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt. Ak reálna hodnota nefinančného majetku vyplynie z oceňovacích modelov používajúcich metódu očakávaného budúceho príjmu z prenájmu, zverejňujú sa v rámci úrovne 3 hierarchie reálnych hodnôt.

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenenia realizujú najmä s využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísľuby a ostatné významné faktory. Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 2017 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 2,0 mil. Eur (2016: 2,3 mil. Eur). Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

37 Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení majetku, záväzkov a vlastného imania podľa ich očakávanej splatnosti na krátkodobý (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobý (so splatnosťou nad 1 rok):

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	2016		2017	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	394 845	2 128	424 221	8
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 753	38 061	2 046	34 438
Deriváty	6 753	38 061	2 046	34 438
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	6 118	-	5 600
Finančné aktíva na predaj	34 976	1 028 345	26 953	993 666
Finančné aktíva držané do splatnosti	445 846	2 194 816	26 464	2 617 938
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 906	-	177 616	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 390 432	8 905 931	1 648 141	10 110 809
Zabezpečovacie deriváty	-	7 705	-	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	-	99 289	-	90 255
Investície do nehnuteľností	-	2 388	-	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	-	71 955	-	55 457
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	23 041	-	23 041
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	10 618	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	34 166	-	33 758
Ostatné aktíva	24 262	-	24 922	-
Spolu	2 387 020	12 413 943	2 340 981	13 973 762
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6 889	35 923	2 267	31 077
Deriváty	6 889	35 923	2 267	31 077
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	5 393 982	7 590 996	5 782 810	8 845 212
Vklady bánk	116 163	162 030	287 434	201 130
Vklady klientov	5 115 980	6 273 398	5 122 051	7 359 170
Vydané dlhové cenné papiere	161 839	1 155 568	282 304	1 284 912
Ostatné finančné záväzky	-	-	91 021	-
Zabezpečovacie deriváty	-	52 389	-	42 100
Rezervy	-	22 426	-	25 067
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	4 007	-	-	-
Ostatné záväzky	160 982	-	81 664	-
Spolu	5 565 860	7 701 734	5 866 741	8 943 456

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti iných ako derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

2017						
Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	180 884	80 072	26 426	87 928	111 130	486 441
Vklady klientov	10 332 547	579 226	1 451 867	119 174	30	12 482 845
Vydané dlhové cenné papiere	160	169 001	118 129	1 142 165	181 982	1 611 437
Ostatné finančné záväzky	91 021	-	-	-	-	91 021
Poskytnuté záruky	3 085	31 727	111 603	166 662	6 045	319 122
Záruky z akreditívov	357	1 086	3 351	5 824	-	10 618
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 289 425	-	-	-	-	1 289 425
Spolu	11 897 479	861 112	1 711 376	1 521 753	299 187	16 290 908

2016						
Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	11 027	84 778	20 414	80 078	84 442	280 739
Vklady klientov	8 954 535	711 914	1 481 666	245 157	-	11 393 272
Vydané dlhové cenné papiere	9 470	5 221	152 481	1 007 501	199 009	1 373 682
Ostatné finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky	2 051	37 518	63 466	176 908	6 358	286 301
Záruky z akreditívov	515	3 007	3 898	142	-	7 562
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 109 595	-	-	-	-	1 109 595
Spolu	10 087 194	842 438	1 721 925	1 509 786	289 809	14 451 151

38 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 436 (b) – (e) CRR a článku 437 (1) (a), (d), (e) a (f) CRR.

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 banka počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje podľa pravidiel Basel 3. Požiadavky boli implementované Nariadením európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR), Smernicou európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 36/2013 (CRD IV), ktorá bola vydaná v národnej legislatíve, ako aj rôznymi technickými štandardmi vydanými prostredníctvom European Banking Authority (EBA).

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas rokov 2017 a 2016 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované bankou sú na základe IFRS komponentov regulátorného kapitálu. 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 konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidované prudenciálne hodnoty banky je 31. december každého kalendárneho roku.

Zahrnutie subjektov finančného sektora a odloženej daňovej pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov pri výpočte vlastného kapitálu Tier 1 pre banku

Účtovné hodnoty investícií v subjektoch finančného sektora, ako je definované v článku 4 (27) CRR, ktoré nie sú plne konsolidované alebo konsolidované metódou vlastného imania na regulátorne účely, musia byť odpočítané od vlastných zdrojov na základe požiadaviek definovaných v článkoch 36 (1) (h), 45 a 46 CRR pre nevýznamné investície a v článkoch 36 (1) (i) CRR, článku 43, 45, 47 a 48 CRR pre významné investície. Na tieto účely sú nevýznamné investície definované ako investície v subjektoch finančného sektora, v ktorých je účasť rovná alebo menšia ako 10 % vlastného TIER1 kapitálu (CET1) príslušných subjektov finančného sektora, pričom významné investície sú definované ako investície, ktoré prevyšujú 10 % CET1 kapitálu príslušných subjektov finančného sektora.

Na určenie účasti v príslušných subjektoch finančného sektora sú tieto účasti vypočítané na základe priamych, nepriamych a syntetických podielov v príslušných subjektoch.

Podľa článku 46 (1) (a) CRR, podiely v nevýznamných investíciách musia byť odpočítané iba v takom prípade, keď celková hodnota takýchto investícií, vrátane dodatočného TIER1 kapitálu podľa článku 56 (c) a 59 CRR a položiek TIER2 kapitálu podľa článku 66 (c) a 70 CRR, prekračuje definovanú prahovú hodnotu 10 % z CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Odpočet má byť aplikovaný na hodnotu, ktorá prekračuje 10 % prahovú hodnotu. Hodnoty, ktoré sú rovné alebo nižšie ako 10 % CET1 vykazujúcej inštitúcie, sa zohľadňujú s aplikovateľnou rizikovou váhou podľa tretej časti, hlavy II, kapitoly 2, resp. kapitoly 3 a ak je to potrebné, podľa požiadaviek tretej časti, hlavy IV v rámci rizikovo vážených aktív na základe požiadaviek podľa článku 46 (4) CRR.

Na odpočet významných investícií v kapitáli CET1 subjektov finančného sektora je definovaná prahová hodnota v článku 48 (2) CRR. Na základe článku 48 (2) CRR, významné investície v CET1 subjektov finančného sektora musia byť odpočítané iba vtedy, keď prekročia 10 % CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Keď je prekročená 10 % prahová hodnota, odpočet je limitovaný na hodnotu, o ktorú je definovaná prahová hodnota prekročená. Zvyšná hodnota musí byť zahrnutá do kalkulácie rizikovo vážených aktív. Riziková váha je definovaná na 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Okrem vyššie uvedenej prahovej hodnoty je na odpočet významných investícií podľa článku 36 (1) (i) CRR a na odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov podľa článku 36 (1) (c) CRR a rovnako aj podľa článku 38 CRR definovaná kombinovaná prahová hodnota v článku 48 (2) CRR. Kombinovaná prahová hodnota je podľa článku 48 (2) CRR definovaná na 17,65 % z CET1 vykazujúcej inštitúcie. Ak je prahová hodnota prekročená, hodnota o ktorú je táto prahová hodnota prekročená musí byť odpočítaná od CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Zvyšná hodnota musí byť zohľadnená v rámci rizikovo vážených aktív. Na hodnotu neprekračujúcu prahovú hodnotu 17,65 % má byť aplikovaná riziková váha 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Okrem kombinovanej prahovej hodnoty 17,65 %, 10 % prahová hodnota vzťahujúca sa na CET1 kapitál vykazujúcej inštitúcie je aplikovaná pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov podľa článku 48 (3) CRR. V prípade hodnoty pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá prekračuje prahovú hodnotu 10 % z CET1 vykazujúcej inštitúcie, hodnota o ktorú bola prekročená prahová hodnota musí byť odpočítaná od CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Hodnota, ktorá sa rovná alebo je nižšia ako prahová hodnota ako je definované v článku 48 (3) CRR, musí byť zahrnutá do výpočtu rizikovo vážených aktív s rizikovou váhou 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Ku dňu vykazovania banka neprekročila žiadnu z vyššie uvedených prahových hodnôt. Preto priame, nepriame a syntetické investície v subjektoch finančného sektora neboli odpočítané od vlastných zdrojov banky, a preto boli zahrnuté do rizikovo vážených aktív.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje prahové hodnoty podľa článku 46 a 48 CRR:

Eur tis.	2016	2017
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	104 533	110 281
Investície v CET1	678	3 059
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	103 855	107 222
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	104 533	110 281
Investície v CET1	23 038	23 038
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	81 496	87 243
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	104 533	110 281
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	32 440	32 982
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	72 094	77 299
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65 % z CET1)	184 502	194 646
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a CET1 investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	55 477	56 019
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	129 024	138 626

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Vlastné zdroje

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

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	2016	2017
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	875 988	886 015
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	82 938	94 254
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	752	241
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 428)	(3 394)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(71 955)	(55 457)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(1 726)	(777)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(48 235)	(30 073)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 045 335	1 102 809
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	150 000
Vlastné nástroje AT1	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	85, 86	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	36 (1) (j)	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	61	150 000	150 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)			
	25	1 195 335	1 252 809

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	Podľa článku CRR	2016	2017
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	48 065	37 877
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	27 124	32 389
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	-
Tier 2 kapitál (T2)	71	75 189	70 266
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 270 523	1 323 075
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	475 719	569 040
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	17,58%	15,50%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	20,10%	17,61%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	21,37%	18,60%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	Hodnota rizikovej pozície		Kapitálová požiadavka	
		2016	2017	2016	2017
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	5 946 490	7 113 001	475 719	569 040
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	4 799 945	5 697 110	383 996	455 769
Štandardizovaný prístup		279 308	298 904	22 345	23 912
IRB prístup		4 520 637	5 398 206	361 651	431 857
Riziko vyrovnaní/dodania	92 (3) (c) (iii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	21 868	4 031	1 749	322
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	1 083 050	1 382 282	86 644	110 583
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	41 627	29 578	3 330	2 366
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúce tabuľky zobrazujú položky vlastného imania a hodnoty, v akých vstupujú do regulatórnych vlastných zdrojov:

2017	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	767 337	(221)	767 116
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	94 254	-	94 254
Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		119 917	-	119 917
Nerealizované zisky článok 35 CRR	h	119 922	-	119 922
Nerealizované straty článok 35 CRR		(5)	-	(5)
Ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(609)	-	(609)
Odložená daň		(25 055)	-	(25 055)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		162 056	(162 056)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 504 546	(221)	1 342 269
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 504 546	(221)	1 342 269

2016	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	757 089	-	757 089
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	82 938	-	82 938
Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		105 975	-	105 975
Nerealizované zisky článok 35 CRR	h	106 675	-	106 675
Nerealizované straty článok 35 CRR		(699)	-	(699)
Ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(783)	-	(783)
Odložená daň		(22 255)	-	(22 255)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		212 221	(212 221)	-
Iné		222	(222)	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 533 369	(222)	1 320 926
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 533 369	(222)	1 320 926

Ďalšie podrobnosti o vývoji IFRS vlastného imania sú zverejnené v Individuálnom výkaze zmien vo vlastnom imaní.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúce tabuľky zobrazujú dlhodobý nehmotný majetok a v akej hodnote znižuje regulátorne vlastné zdroje:

2017	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457
Odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-
Odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457

2016	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955
Odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-
Odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v časti “Dlhodobý nehmotný majetok” (poznámka 21).

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hodnoty odložených daní.

2017	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		777	-	777
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		32 982	-	32 982
Odložené daňové pohľadávky		33 758	-	33 758

2016	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		1 726	-	1 726
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		32 440	-	32 440
Odložené daňové pohľadávky		34 166	-	34 166

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, nie sú odpočítateľnou položkou pre banku na konci roku 2017. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

Podrobné informácie o odložených daňových pohľadávkach sú zverejnené v časti “Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov” (poznámka 22).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúce tabuľky zobrazujú podriadené záväzky:

2017	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		77 446	(39 569)	37 877
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	77 446	(39 569)	37 877
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		77 446	(39 569)	37 877

2016	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Eur tis.				
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		74 785	(26 720)	48 065
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	74 785	(26 720)	48 065
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		74 785	(26 720)	48 065

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v časti "Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou" (poznámka 24).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

Eur tis.	2016	2017
CET1 na začiatku vykazovaného obdobia	1 028 685	1 045 335
Zmeny v nerozdelených ziskoch	16 363	10 026
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	24 683	11 316
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	945	523
Zmeny v regulačných odpočtoch	13 290	17 448
Goodwill	-	-
Iný nehmotný majetok	15 016	16 499
Iné	(38 632)	18 162
CET1 na konci vykazovaného obdobia	1 045 335	1 102 809
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 na začiatku vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 na konci vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 na začiatku vykazovaného obdobia	91 047	75 189
Čisté zníženie T2	(26 951)	(10 188)
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	11 093	5 265
T2 na konci vykazovaného obdobia	75 189	70 266
Celkové vlastné zdroje	1 270 523	1 323 075

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Prechodné opatrenia

V banke nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

Požiadavka zverejnenia: Článok 437 (1) (d) (e) CRR

Banka neaplikuje článok 437 (1) (f) CRR pre výpočet vlastných zdrojov.

Tabuľka nižšie zobrazuje zloženie regulátorného kapitálu na základe uplatnenia technických štandardov pre zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch publikovaných na oficiálnej stránke European Bank Authority (EBA). Banka neuplatňuje žiadne prechodné opatrenia, ktoré by mali dopad na vlastné zdroje. Tabuľka zobrazuje vlastné zdroje banky v súlade s plne zavedenými pravidlami Basel 3.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje Zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa článku 5 v Nariadení EU 1423/2013:

Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy				
1 Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
z toho: kmeňové akcie	zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
2 Nerozdelené zisky	26 odst. 1 písm. c)	b	875 988	886 015
3 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 odst. 1		82 938	94 254
3a Fondy pre všeobecné bankové riziká	26 ods. 1 písm. f)	c	-	-
4 Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	486 ods. 2		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 2		-	-
5 Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	84, 479, 480	d	-	-
5a Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	26 ods. 2		-	-
6 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami			1 170 926	1 192 269
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy				
7 Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	34, 105		(4 428)	(3 394)
8 Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	e	(71 955)	(55 457)
9 Prázdna množina v EU			-	-
10 Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5	f	(1 726)	(777)
11 Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov	33 písm. a)	g	-	-
12 Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6		-	-
13 Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	32 ods. 1		-	-
14 Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	33 písm. b)		752	241
15 Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7		-	-
16 Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8		-	-
17 Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9		-	-

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Eur tis.					
18 Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10			-	-
19 Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11			-	-
20 Prázdna množina v EU				-	-
20a Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	36 ods. 1 písm. k)			-	-
20b z toho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91			-	-
20c z toho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) článok 258			-	-
20d z toho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3			-	-
21 Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5			-	-
22 Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)	48 ods. 1			-	-
23 z toho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11			-	-
24 Prázdna množina v EU				-	-
25 z toho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5			-	-
25a Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3			-	-
25b Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. l)			-	-
26 Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR				-	-
26a Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468				-	-
Z toho: nerealizovaná strata	467			-	-
Z toho: nerealizovaný zisk	468		h	-	-
26b Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	481			-	-
27 Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. j)			-	-
Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1				(48 235)	(30 073)
28 Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)				(125 592)	(89 459)
29 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)				1 045 335	1 102 809

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Eur tis.					
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje					
30 Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	51, 52			150 000	150 000
31 z toho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov				150 000	150 000
32 z toho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov				-	-
33 Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	486 ods. 3		i	-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 3			-	-
34 Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	85, 86, 480			-	-
35 z toho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 3			-	-
36 Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami				150 000	150 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy					
37 Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2			-	-
38 Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. b), 58, 475 ods. 3			-	-
39 Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4			-	-
40 Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4			-	-
41 Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)				-	-
41a Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)			-	-
z toho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.				-	-
41b Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)			-	-
z toho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.				-	-
41c Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481			-	-
z toho: možný filter pre nerealizované straty	467			-	-
z toho: možný filter pre nerealizované zisky	468			-	-
z toho:	481			-	-
42 Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. e)			-	-
43 Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)				-	-
44 Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)				150 000	150 000
45 Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)				1 195 335	1 252 809

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Eur tis.					
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy					
46 Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	62, 63	k		48 065	37 877
47 Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	486 ods. 4			-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 4			-	-
48 Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	87, 88, 480	l		-	-
49 z toho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 4	m		-	-
50 Úpravy kreditného rizika	62 písm. c) a d)			27 124	32 389
51 Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami				75 189	70 266
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy					
52 Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2			-	-
53 Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	66 písm. b), 68, 477 ods. 3			-	-
54 Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % pravovú hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4			-	-
54a z toho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia				-	-
54b z toho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia				-	-
55 Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4			-	-
56 Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaoberá podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)				-	-
56a Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)			-	-
z toho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.				-	-
56b Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013	475, 475 ods. 2 písm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 písm. a)			-	-
z toho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.				-	-
56c Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481			-	-
z toho: možný filter pre nerealizované straty	467			-	-
z toho: možný filter pre nerealizované zisky	468			-	-
z toho:	481			-	-
57 Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)				-	-
58 Kapitál Tier 2 (T2)				75 189	70 266
59 Celkový kapitál (TC = T1 + T2)				1 270 523	1 323 075

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Eur tis.					
Celkové rizikovo vážené aktíva					
59a Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)				-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)		472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)		-	-
Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 ods. 4 písm. b)		-	-
60 Celkové rizikovo vážené aktíva				5 946 490	7 113 001
Kapitálové podiely a vankúše					
61 Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		92 ods. 2 písm. a), 465		18%	16%
62 Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		92 ods. 2 písm. b), 465		20%	18%
63 Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		92 ods. 2 písm. c)		21%	19%
64 Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		CRD 128, 129, 130		208 127	355 337
65 z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu				148 662	177 825
66 z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš				-	35 252
67 z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika				-	71 130
67a z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		CRD 131		59 465	71 130
68 Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		CRD 128		13%	11%
69 [nerelevantné v nariadení EÚ]				-	-
70 [nerelevantné v nariadení EÚ]				-	-
71 [nerelevantné v nariadení EÚ]				-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše					
72 Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4		678	3 059
73 Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11		23 038	23 038
74 Prázdna množina v EÚ				-	-
75 Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)		36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5		32 440	32 982

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

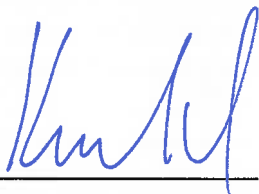
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Eur tis.					
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2					
76 Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	62			-	-
77 Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	62			-	-
78 Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	62			34 600	68 165
79 Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	62			27 124	32 389
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)					
80 Súčasné horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5			-	-
81 Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5			-	-
82 Súčasné horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5			-	-
83 Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5			-	-
84 Súčasné horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5			-	-
85 Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5			-	-

39 Udalosti po dátume súvahy

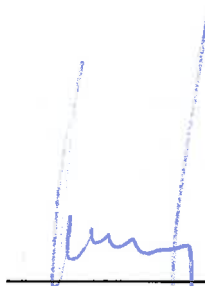
Od 31. decembra 2017 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 13. februára 2018.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa