

Slovenská sporiteľňa, a.s.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	1
Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	5
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	6
A. Všeobecné informácie	6
B. Významné účtovné zásady	7
1) Vyhlásenie o zhode	7
2) Východiská zostavenia účtovnej závierky	7
3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti	8
4) Účtovné metódy a metódy oceňovania	8
5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady	22
6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS	23
C. Poznámky	32
1) Čisté úrokové výnosy	32
2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií	33
3) Výnosy z dividend	33
4) Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	34
5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	34
6) Všeobecné administratívne náklady	35
7) Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	36
8) Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	36
9) Ostatné prevádzkové výsledky	36
10) Daň z príjmov	37
11) Hotovosť a hotovostné zostatky	38
12) Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty	38
13) Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	38
14) Finančné aktíva na predaj	39
15) Finančné aktíva držané do splatnosti	39
16) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	40
17) Úvery a pohľadávky voči klientom	40
18) Zabezpečovacie deriváty	42
19) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	43
20) Dlhodobý hmotný majetok	45
21) Dlhodobý nehmotný majetok	46
22) Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov	47
23) Ostatné aktíva	47
24) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	48
25) Vydané dlhové cenné papiere	48
26) Rezervy	52
27) Ostatné záväzky	54
28) Vlastné imanie	54
29) Transakcie so spriaznenými osobami	56
30) Podsúvahové položky	57
31) Zabezpečenia	58
32) Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	59
33) Aktíva v správe	59
34) Vykazovanie podľa segmentov	60
35) Riadenie rizika	63
36) Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov	87
37) Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky	93
38) Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	95
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 konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2017, konsolidovaný výsledok jej hospodárenia a konsolidované 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

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a jej dcérskych spoločností obsahuje:

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017;
- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky ku konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky*.

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

Nezávislosť

Od Skupiny 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 konsolidovanej 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 Skupine 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.

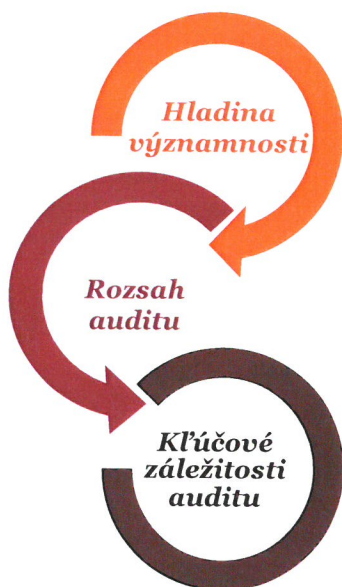
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

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



Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 12,877 miliónov EUR a bola odhadnutá na základe kombinácie dvoch ukazovateľov, a to zisk pred zdanením (5%) a vlastné imanie (1%) Slovenskej Sporiteľni, a.s. ako individuálnej účtovnej jednotky, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Naše auditorské práce sme zamerali na Slovenskú sporiteľňu, a.s. nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou.

Slovenská sporiteľňa, a.s. ako individuálna účtovná jednotka predstavuje približne 99,8% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2017 a 98,9% zisku Skupiny za tento rok.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Rozsah auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie 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 konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

V roku 2017 sme boli prvýkrát menovaní za audítorov Slovenskej sporiteľne, a.s.. 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 audítorov Skupiny kladené.

Od nášho vymenovania dňa 27. marca 2017, sme využili príležitosť na stretnutie s kľúčovými členmi vedenia Slovenskej sporiteľne, a.s., 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 Slovenskej sporiteľne, a.s.. 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 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 konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Celková skupinová 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 Slovenskej sporiteľne, a.s. ako individuálnej účtovnej jednotky, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Skupiny 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 konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierke.

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

Skupina 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 konsolidovanú účtovnú závierku a taktiež z dôvodu povahy úsudku a predpokladov, ktoré vedenie musí vykonať.

Náš auditorský prístup bol nasledovný:

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek 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 vymožiteľné hodnoty v prípade defaultu.

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

Naše postupy neviedli 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) konsolidovanú účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú 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 konsolidovanou 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 konsolidovanou 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 Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie konsolidovanej 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 nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Skupiny v činnosti, ako aj za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Skupinu 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 Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, 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 nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti 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 konsolidovanej 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 konsolidovanej 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 Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad, 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 Skupiny 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 Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadne finančných informácií účtovných jednotiek a obchodných aktivít v rámci Skupiny, aby sme vyjadrili názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a výkon auditu Skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

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 konsolidovanej 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 Slovenskej sporiteľne, a.s. 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

Bratislava, 13. februára 2018



Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

[Táto strana je zámerne prázdna.]

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	Pozn.	2016	2017
Čisté úrokové výnosy	1	461 625	439 290
Úrokové výnosy		510 538	471 999
Úrokové náklady		(48 913)	(32 709)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	121 717	112 708
Výnosy z poplatkov a provízií		143 617	135 950
Náklady na poplatky a provízie		(21 900)	(23 242)
Výnosy z dividend	3	1 307	1 086
Čistý zisk z obchodovania	4	13 468	13 773
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	(916)	(514)
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		1 850	2 123
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	5	881	325
Personálne náklady	6	(137 381)	(140 919)
Ostatné administratívne náklady	6	(93 744)	(96 980)
Odpisy a amortizácia	6	(45 594)	(44 766)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7	27 044	301
Znehodnotenie finančných aktív	8	(48 235)	(30 074)
Ostatné prevádzkové výsledky	9	(16 075)	(39 794)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	9	(29 106)	(30 128)
Zisk pred daňou z príjmov		285 947	216 559
Daň z príjmov	10	(71 381)	(52 660)
Čistý zisk po zdanení		214 566	163 899
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		22	19
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		214 544	163 880

Zisk na akciu

		2016	2017
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	214 544	163 880
Počet vydaných akcií		212 000	212 000
Zisk na akciu	v Eur	1 012	773

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

Eur tis.	2016	2017
Čistý zisk po zdanení	214 566	163 899
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(124)	174
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	128
Spolu	(124)	302
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva na predaj	(17 879)	13 769
Zisk/strata za účtovné obdobie	9 217	14 101
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania do výkazu ziskov a strát	(27 096)	(332)
Prepočet cudzej meny	-	409
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	4 993	(2 888)
Zisk/strata za účtovné obdobie	(697)	(2 958)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania do výkazu ziskov a strát	5 690	70
Spolu	(12 886)	11 291
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(13 010)	11 593
Celkový komplexný zisk		
	201 556	175 492
Celkový komplexný zisk pripadajúci na menšinových vlastníkov	22	19
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	201 534	175 473

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Konsolidovaný 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		44 814	36 484
Deriváty	12	44 814	36 484
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13	6 118	5 602
Finančné aktíva na predaj	14	1 063 321	1 020 620
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	89 946	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	17	10 250 469	11 719 733
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	1 297 728	1 462 588
Zabezpečovacie deriváty	18	7 705	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	20	162 150	149 564
Investície do nehnuteľností	20	2 388	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	21	71 955	55 457
Investície v pridružených spoločnostiach	19	30 467	31 123
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	22	8	10 634
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	22	34 030	33 711
Ostatné aktíva	23	24 368	25 145
Aktíva spolu		14 825 374	16 343 112
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		42 812	33 344
Deriváty	12	42 812	33 344
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24	12 979 909	14 624 693
Vklady bánk	24	278 193	488 564
Vklady klientov	24	11 384 309	12 477 892
Vydané dlhové cenné papiere	25	1 317 407	1 567 216
Ostatné finančné záväzky		-	91 021
Zabezpečovacie deriváty	18	52 389	42 100
Rezervy	26	22 426	25 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov	22	4 013	1
Závazok z odloženej dane z príjmov	22	106	-
Ostatné záväzky	27	161 615	82 236
Závazky spolu		13 263 270	14 807 441
Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov		36	31
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 562 068	1 535 640
Základné imanie	28	212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 200 104	1 173 671
Vlastné imanie spolu		1 562 104	1 535 671
Závazky a vlastné imanie spolu		14 825 374	16 343 112

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

**Konsolidovaný 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	Kurzové rozdiele	Poistno- matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.												
K 31. decembru 2015	212 000	150 000	79 795	39 326	959 547	124 182	(386)	(658)	(27 319)	1 536 487	2 994	1 539 481
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(175 510)	-	-	-	-	(175 510)	(15)	(175 525)
Zmena v štruktúre konsolidácie (EGIT SK kúpa podielu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 966)	(2 966)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(443)	-	-	-	-	(443)	-	(443)
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	214 544	(17 879)	-	(124)	4 993	201 534	22	201 556
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	214 544	-	-	-	-	214 544	22	214 566
Zmena preceňovacej rezervy	-	-	-	-	-	(17 879)	-	-	-	(17 879)	-	(17 879)
Zmena vo výpočte zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	-	(124)	-	(124)	-	(124)
Zmena v dani	-	-	-	-	-	-	-	-	4 993	4 993	-	4 993
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	998 138	106 303	(386)	(782)	(22 326)	1 562 068	36	1 562 104
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	998 138	106 303	(386)	(782)	(22 326)	1 562 068	36	1 562 104
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(202 195)	-	-	-	-	(202 195)	(24)	(202 219)
Presuny	-	-	-	(222)	222	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	294	-	-	-	-	294	-	294
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	163 880	13 769	409	174	(2 760)	175 473	19	175 492
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	163 880	-	-	-	-	163 880	19	163 899
Zmena preceňovacej rezervy	-	-	-	-	-	13 769	-	-	-	13 769	-	13 769
Zmena rezervy cudzej meny	-	-	-	-	-	-	409	-	-	409	-	409
Zmena vo výpočte zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	-	174	-	174	-	174
Zmena v dani	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 760)	(2 760)	-	(2 760)
K 31. decembru 2017	212 000	150 000	79 795	39 104	960 340	120 072	23	(608)	(25 086)	1 535 640	31	1 535 671

Poznámky na stranách 6 až 114 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 28.

Kurzové rozdiely obsahujú zmeny z euro konverzie (prechodu Skk na Eur) v roku 2009 a pohyby počas roka 2017 zahŕňajú kurzové rozdiely z prepočtu Czk na Eur z pridruženej spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o., ktorá je vykazovaná v domácej mene Czk.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov
za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Eur tis.	2016	2017
Zisk pred daňou z príjmov	285 947	216 559
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	46 928	72 834
Rezervy na záväzky a iné záväzky	6 746	9 799
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(621)	(786)
Odpisy a amortizácia	45 594	44 766
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	723	3 879
Transfer úrokov z finančných činností	17 364	16 098
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(111 343)	(88 583)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	291 339	274 565
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(79 043)	79 276
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	36 354	(118 652)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(928 777)	(1 542 084)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	138 692	56 986
Ostatné aktíva	5 881	(11 257)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(6 743)	210 371
Záväzky voči klientom	712 773	1 093 583
Ostatné finančné záväzky	-	91 021
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	6 091	(10 483)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(7 732)	(4 253)
Ostatné záväzky	37 867	(71 661)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	206 701	47 412
Zaplatená daň z príjmov	(72 375)	(69 814)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	134 326	(22 402)
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	93 556	84 409
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 848	2 063
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(3 495)	-
Výnosy z predaja dcérskych a pridružených spoločností	7 493	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(18 504)	(21 755)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	9 404	3 337
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(56 814)	66 868
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(175 510)	(202 195)
Splatenie podriadeného dlhu	(100 000)	-
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu	(1 671)	(1 001)
Emisia dlhopisov	346 242	411 148
Splatenie dlhopisov	(126 108)	(161 839)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(20 404)	(14 596)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	(77 450)	31 517
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(266)	(433)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(204)	75 550
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	348 244	348 040
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	348 040	423 590
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatená daň z príjmov	(72 375)	(69 814)
Prijaté úroky	413 605	343 648
Prijaté dividendy	1 071	1 008
Zaplatené úroky	(41 715)	(22 813)

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) 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, 1100 Viedeň, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank AG (materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

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

Predstavenstvo skupiny 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 Krutíla 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 skupiny 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. Beatrice 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).

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je závierka banky a jej dcérskych a pridružených spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke 19.

B. Významné účtovné zásady

1) 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 a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Konsolidovaná účtovná závierka pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2017 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo 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. Skupina podľa odhadov a analýz usúdila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade ich aplikovania k dátumu zostavenia tejto konsolidovanej účtovnej závierky nemali významný dopad na jej finančné výkazy. Informácie o aplikácii nových a upravených štandardov IAS / IFRS sú uvedené v poznámke 6 tejto kapitoly.

2) Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

Účtovná závierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci sa 31. decembra 2016) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 7. februára 2017.

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS, je táto konsolidovaná 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 konsolidovaná účtovná závierka je zostavená na základe predpokladu, že skupina bude v dohľadnej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti.

Táto konsolidovaná účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena skupiny, s výnimkou pre pridruženú spoločnosť Holding Card Service, spol. s r.o., ktorej funkčná mena predstavuje České koruny (Czk). Pokiaľ nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur (tis. Eur). Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Pre účely tejto konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a 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“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky skupiny.

Dcérske spoločnosti

Všetky dcérske spoločnosti pod kontrolou Banky sú konsolidované v účtovnej závierke skupiny na základe ročných individuálnych závierok dcérskych spoločností k 31. decembru 2017.

Dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie od momentu získania kontroly až do dátumu 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.

Výsledky dcérskych spoločností, ktoré skupina počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a konsolidovaného výkazu komplexných ziskov od dátumu obstarania v prípade obstarania, resp. dátumu predaja v prípade predaja. Účtovné závierky dcérskych spoločností skupiny sa zostavujú za rovnaké obdobie a s použitím rovnakých účtovných metód ako v prípade účtovnej závierky materskej spoločnosti. Všetky zostatky, transakcie, výnosy a náklady v rámci skupiny vrátane nerealizovaných ziskov a strát a dividend v rámci skupiny sa pri konsolidácii eliminovali.

Menšinový podiel predstavuje tú časť komplexných ziskov a čistých aktív, ktoré neprislúchajú vlastníkom skupiny. Vykazuje sa tak samostatne v konsolidovanom výkaze komplexných ziskov a v rámci vlastného imania v konsolidovanej súvahe. Nadobudnutie menšinového podielu, ako aj predaj menšinového podielu, ktoré nevedú k zmene kontroly, sa vykazujú ako majetkové transakcie, pričom rozdiel medzi obstarávacou cenou a získaným podielom na účtovnej hodnote čistých aktív sa vykazuje vo vlastnom imaní.

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú metódou podielu na vlastnom imaní. Podiel v pridružených spoločnostiach sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene, ktorá sa následne upravuje o zmenu hodnoty podielu Banky na čistých aktívach pridruženej spoločnosti. Podiel Skupiny na zisku pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Pridružené spoločnosti sa vykazujú na základe ich finančných výkazov k 31. decembru 2017.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, nad ktorými má skupina 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.

Zmena v rozsahu konsolidácie v priebehu roka 2017 a 2016

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.

4) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

Táto konsolidovaná účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena skupiny. 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 skupina 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 skupina 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. Splatosť 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

Skupina obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi. Medzi bežne obchodované deriváty patria najmä úrokové swapy, futurity, FRA, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie a CDS. 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 skupiny 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej 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 finančné 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.

Skupina 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 skupiny.

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“.

Skupina 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 určeného 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“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

(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 predať 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, ktoré nie sú kótované na burze, 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 vyказuje 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 vyказuje 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 sa popísané v kapitole o prenájme.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

(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“.

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

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia hodnota	Iné	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky		x	Nominálna hodnota	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
Záväzky				
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 prísluby.

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Skupina využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčiní 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

Skupina 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 predať, 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

Skupina 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.

Skupina 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 indiciami 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 vyústi do straty.

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Skupina 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, skupina 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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.

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 upraví použitím účtu opravných položiek.

Úvery spolu s príslušnou opravnou položkou sa odúčtujú zo súvahy v prípade, že neexistuje reálna vyhládka na ich návratnosť v budúcnosti a skupina 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 vykázaní 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 obstarávací 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 skupina si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie. Finančné aktíva, ktoré skupina prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, naďalej zostávajú v súvahe skupiny a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia pre príslušnú súvahovú položku.

Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatou všetkých kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané skupine 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. Takéto 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 transakciu, 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 protistranu prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Skupina si zachováva v zásade si všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Skupina 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

Skupina 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,
- 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“ ako samostatná položka „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

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a menovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu skupina formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia,

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupina uplatňuje, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie.

Skupina 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 vymožitelné 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 2017 a 2016
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 spoločnosť drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj skupinou, považuje sa za investíciu do nehnuteľnosti, 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“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupiny zahŕňa hlavne počítačový softvér. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a je pravdepodobné, že skupine 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 2017 a 2016
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

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

Skupina pri zostavovaní účtovnej závierky vždy posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Znehodnotenia 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 znehodnotenia 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 preverke znehodnotenia aktív alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, skupina 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 (príp. jednotky generujúcej peňažné toky) alebo jej použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa počíta súčasná hodnota odhadovaných budúci peňažných tok s pozitívom 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 vykázania 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) Skupina ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu skupina 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

dojednaných splátok so zohľadnení prípadnej zostatkovej hodnoty. Výnosové úroky z finančného lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

V prípade prenájmu 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 prenájmu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu“.

(ii) Skupina ako nájomca

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

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina 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 v súvahe vykazujú 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

Skupina 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 skupine alebo ktorú má skupina 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 nevyužitú daňovú stratu, 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 vymožiteľný 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 skupiny.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina 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 konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

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

Ak je skupina 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 prémie 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

Skupina poskytuje služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané skupinou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, nakoľko nie sú majetkom skupiny.

Vykazovanie príjmov a nákladov

Skupina 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Skupina 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 cenými papiermi, ako aj provízie za kolektívne investovanie, služby úschovy a poistné 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 tomto riadku vykazujú aj dividendy od 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 nástrojoch držaných v obchodnej knihe. Avšak úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojoch 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.

(v) Výnosy z investícií oceňovaných metódou vlastného imania

Táto položka zahŕňa výnosy pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázaných pri použití metódy vlastného imania (ocenené ako podiel investora na zisku alebo strate v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch).

Avšak straty zo znehodnotenia, rozpustenie strát zo znehodnotenia a realizovaný zisk a strata z investícií do pridružených spoločností alebo spoločných podnikov účtované cez základné imanie sa vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

(vi) Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu

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

(vii) 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).

(viii) 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 skupina tiež vykazuje príspevky do Fondu ochrany vkladov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

(ix) Odpisy a amortizácia

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

(x) 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 vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

Skupina 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.

(xii) Ostatné prevádzkové výsledky

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

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. Táto položka slúži aj na zúčtovanie straty zo znehodnotenia goodwillu.

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

Skupina 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 skupiny vykonáva priebežné kontroly reštrukturalizovaných úverov so zreteľom na plnenie všetkých kritérií a s cieľom zvýšiť pravdepodobnosť splácania úverov v budúcnosti.

Odobratý kolaterál

Skupina 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 skupina usúdi, že je vhodné ich predať, sú v súlade s internými smernicami skupiny okamžite prevedené do majetku na predaj a vykázané v reálnej hodnote platnej v deň ich odobratia.

Oceňovanie kolaterálu

Skupina 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 banka pri oceňovaní kolaterálov využíva dáta z aktívneho trhu.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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.

5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Pri príprave tejto konsolidovanej 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, očakávanie a prognóza 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

Skupina 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 skupinou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

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

Pri klasifikácii zníženej hodnoty využíva skupina 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 skupiny.

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 zdaniteľný zisk, z ktorého bude možné umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenie týkajúce sa odložených daní je uvedené v poznámke 10 a 22.

6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Skupina 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:

Dodatky k IAS 7 – Iniciatíva o zverejňovaní

Dodatky k IAS 12 - Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky z titulu nerealizovaných strát

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014 - 2016 – Novelizácia IFRS 12

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

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 – Novelizácia IFRS 10 a IAS 28 (novela vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB).

Táto novela rieši 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 vykáže vtedy, ak predmetom transakcie je majetok, ktorý nepredstavuje podnik, a to aj v prípade, ak tento majetok vlastní prevádzaná dcérska spoločnosť.

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novela IFRS 15, Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (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 zákazníkovi (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) ako 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.

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014-2016 – Novelizácia IFRS 1 a IAS 28 (novela vydaná 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 jednotlivéj 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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.

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Presuny investícií do nehnuteľností – Novelizácia 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.

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

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 odráža v tom, že stanoví súvisiaci zdaniateľný 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 o. i. 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.

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – Novelizácia 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 vyhlí dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru.

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 znížiť o podiel na strate, ktorý prevyšuje výšku podielu investora na kmeňových akciách.

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

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

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

Aplikovanie IFRS 9, Finančné nástroje spoločne s IFRS 4, Poistné zmluvy – Novelizácia 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 finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 – Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novela vydaná 12. decembra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019).

Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

(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. Skupina 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 skupina 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 súčiastiach komplexného výsledku namiesto oceňovania cez výsledok hospodárenia; možnosť zabezpečenia syntetických nástrojov obsahujúcich deriváty.

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. Skupina plánuje postupovať podľa tretej alternatívy. Napriek tomu, vzniknú nové požiadavky na zverejňovanie v súlade s IFRS 7 po prechode na IFRS 9.

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

Implementácia štandardu

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

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

Počas implementačných prác, pri ktorých skupina 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 je pokračoval aj v priebehu roku 2017 začiatkom roku 2018. Príslušné smernice a procedúry sú v súvislosti s implementačnými prácami predmetom aktualizácií a schválení.

Počas roku 2017 sa skupina 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 skupina vypracovala kvantitatívny dopad štandardu IFRS 9 aj na túto oblasť.

Kvantitatívny finančný dopad štandardu

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 EUR 972,7 mil. 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 EUR 20,4 mil. 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 EUR 3,0 mil. 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	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	11 574 003	11 575 799
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				16 035 446	15 959 187
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	14 624 693	14 624 693
Spolu finančné pasíva				14 700 136	14 700 136

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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):

Oceňovacia kategória	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 +/-
Amortizovaná hodnota	14 889 039	-	-	14 889 039	-	-
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	14 889 039	952 669	(76 600)	15 765 108	(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)	-	-
Medzisúčet 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)	-	-
Medzisúčet 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	15 951 744	-	(76 259)	15 875 485	(4 249)	80 508

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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 nerozdelený zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Zmeny v odložených daňových pohľadávkach	33 711	50 143	(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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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	11 213 696	434 962	347 031	116 530	12 112 219
Pohľadávky z finančného lízingu	76 815	-	863	-	77 678
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 988	-	3 254	-	72 242
Spolu hrubá účtovná hodnota	14 878 633	434 962	351 148	116 530	15 781 273
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 opravné položky	(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	11 178 093	395 226	123 105	56 991	11 753 415
Pohľadávky z finančného lízingu	76 619	-	322	-	76 941
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 741	-	48	-	68 789
Spolu čistá účtovná hodnota	14 842 128	395 226	123 475	56 991	15 417 820

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 podsúvahové expozície	(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 rezervy na podsúvahové expozície	(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.

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

Vlastné zdroje skupiny, 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 skupiny 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 na konsolidovanej úrovni o 0,82% na úroveň 17,92%.

Ukazovateľ finančnej páky k 1. januáru 2018 dosiahol úroveň 7,13%, čo je pokles o 0,34% v porovnaní so stavom pred uplatnením IFRS 9.

IFRS 15, Výnosy zo zmlúv zo zákazníkmi (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 odlíšiteľné, 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 zo zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupiny.

IFRS 16, Lízingy (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 vykázať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy 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 Skupina analyzovala existujúce systémy a ich adaptáciu pre potreby požiadaviek IFRS 16. Tieto požiadavky budú implementované počas roku 2018. Odhadovaný vplyv na finančné výkazy skupiny sú očakávané v priebehu roku 2018.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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
Finančné aktíva držané do splatnosti	95 446	87 013
Úvery a pohľadávky	394 925	370 651
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(8 572)	(9 145)
Iné aktíva	15	-
Úrokové výnosy celkom	510 538	471 999
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(49 672)	(33 498)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	837	860
Ostatné záväzky	(78)	(71)
Úrokové náklady celkom	(48 913)	(32 709)
Čisté úrokové výnosy	461 625	439 290

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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	10 229
Príkazy na prevod	7 686	9 237
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	26 432	16 328
Poskytnuté úverové prísluby	592	87
Poskytnuté finančné záruky	2 865	2 943
Iné úverové produkty	22 975	13 297
Iné	1 012	512
Spolu	143 617	135 950
Náklady na poplatky a provízie		
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	(43)	(30)
Spolu	(21 900)	(23 242)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	121 717	112 708

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	564	711
Výnosy z dividend kapitálových investícií	114	-
Spolu	1 307	1 086

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

Skupina platí model obchodovania na finančných trhoch v spolupráci s 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 skupiny.

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 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 prémii 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	5 724	7 611
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(220)	296
Čistý zisk z obchodovania	13 468	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
Čistý 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 a z operatívneho lízingu

Eur tis.	2016	2017
Investície do nehnuteľností	368	324
Ostatný operatívny lízing	512	1
Spolu	881	325

Výnosy z prenájmu plynú z prenajímaných priestorov klasifikovaných ako investície do nehnuteľností.

Operatívny lízing obsahuje transakcie realizované dcérskou spoločnosťou Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100% dcérska spoločnosť Služieb SLSP, s.r.o.), ktorá ukončila svoju činnosť počas vykazovaného obdobia roku 2017.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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	(97 403)	(101 903)
Zákonné náklady na sociálne zabezpečenie	(33 239)	(35 348)
Ostatné náklady na sociálne zabezpečenie	(462)	1 654
Ostatné personálne náklady	(6 277)	(5 322)
Spolu	(137 381)	(140 919)

K 31. decembru 2017 mala skupina 4 250 zamestnancov (2016: 4 232 zamestnancov), z toho bolo päť členov predstavenstva v oboch rokoch.

Priemerný počet zamestnancov v roku 2017 bol 4 228 a v roku 2016 bol priemerný počet zamestnancov 4 248.

Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2016	2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 472)	(800)
Náklady na IT	(30 842)	(33 947)
Prenájom a správa budov	(22 176)	(23 387)
Prevádzkové a administratívne náklady	(11 972)	(10 875)
Reklama a marketing	(14 213)	(14 885)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 556)	(3 607)
Ostatné administratívne náklady	(8 513)	(9 479)
Spolu	(93 744)	(96 980)

Skupina 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 skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2017.

Náklady na auditorské a iné poradenské služby, ktoré poskytla auditorská 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	(24 546)	(24 925)
Budovy využívané vlastníkom	(11 831)	(10 921)
Investície do nehnuteľností	(575)	(223)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 642)	(8 697)
Spolu	(45 594)	(44 766)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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	9
Spolu	27 044	301

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

V roku 2016 skupina 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“ (poznámka 14).

Odúčtovanie cenných papierov držaných do splatnosti súvisí s ich predajmi uskutočnenými 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)	(30 024)
Tvorba opravných položiek	(320 691)	(305 885)
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)	(30 074)

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	(232)	(208)
Rezolučný fond	(3 995)	(2 756)
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	-	(1 190)
Ostatné prevádzkové náklady	2 270	(9 732)
Spolu	(56 687)	(70 235)
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	83	-
Ostatné prevádzkové výnosy	6 436	5 601
Spolu	40 611	30 440
Ostatné prevádzkové výsledky	(16 075)	(39 794)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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).

Skupina 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 skupiny a jej rizikového profilu. Príspevok do rezolučného fondu bol uhradený v máji 2017.

V roku 2016 skupina 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 (poznámka 14). Tento výnos bol vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

V roku 2016 skupina 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	285 947	216 559
Sadzba dane z príjmov	22%	21%
Teoretická daň z príjmov	62 909	45 477
Vplyv zmeny daňovej sadzby	2 958	11
Vplyv nedaňových výnosov	(13 018)	(2 864)
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku	19 364	10 281
Čistý dopad nedaňovej fiškálnej straty za rok	(29)	54
Daňové straty z minulých období znižujúce daňový náklad bežného obdobia	(1 009)	-
Vplyv zrážkovej dane	(326)	(288)
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	532	(11)
Spolu	71 381	52 660

Eur tis.	2016	2017
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(69 863)	(55 248)
za rok	(69 863)	(55 248)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(1 518)	2 588
za rok	(1 518)	2 588
Spolu	(71 381)	(52 660)

Umorenie daňových strát

Eur tis.	2016	2017
2017	4 976	-
2018	2 097	2 097
2019	832	832
2020	769	769
2021	-	-
Spolu	8 674	3 699

Umorené 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

11) Hotovosť a hotovostné zostatky

Eur tis.	2016	2017
Pokladničná hotovosť	317 057	369 787
Účty v centrálnych bankách	79 916	640
Vklady 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 skupina 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

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpny 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 skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

Finančné aktíva boli zatriedené do portfólia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri ich prvotnom zaúčtovaní podľa zámeru skupiny 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

14) Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	2016	2017
Kapitálové nástroje	35 387	47 886
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	1 020 620

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 skupina 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 skupina odúčtovala hodnotu majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd v aktuálnej výške 26,7 mil. Eur (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 skupina vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 13,2 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

Dňa 1. júna 2016 skupina nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. vkladom časti podniku (poznámka 9). Následne skupina 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 skupina 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 skupina vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. v hodnote 7,0 mil. Eur v rámci položky „Investície v 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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	89 982	177 616	(36)	-	89 946	177 616
Spolu	89 982	177 616	(36)	-	89 946	177 616

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 31. decembru 2017 ani na konci roka 2016 skupina nevedovala 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
Úvery a pohľadávky voči klientom								
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	2 201 388	2 618 652	(94 663)	(86 957)	(22 041)	(16 407)	2 084 684	2 515 287
Domácnosti	8 110 581	9 161 175	(159 027)	(202 537)	(66 416)	(58 067)	7 885 138	8 900 571
Spolu	10 593 133	12 084 523	(253 698)	(289 795)	(88 966)	(74 995)	10 250 469	11 719 733

V januári 2017 skupina 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 skupiny.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(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									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(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	(342 664)	(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 a výmenný kurz (+/-)	2016	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(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	(148 579)	(95 495)	23 918	53 928	7 201	-	(159 027)	2 108	-
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(79 459)	(158 136)	-	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)	(118 109)	-	112 400	-	-	(66 416)	-	-
Spolu	(354 929)	(320 284)	59 149	264 587	8 813	-	(342 664)	7 507	-

K 31. decembru 2017 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,4 %, čo predstavovalo sumu 652,4 mil. Eur (2016: 5,4%, 575,6 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2017 skupina spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 13 externými spoločnosťami (2016: 10 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu oddelená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si skupina 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 skupina 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).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2017 skupina 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).

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu. 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).

tis. EUR	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)	(3 356)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	32 586	74 910
Z toho:		
< 1 rok	9 578	18 210
1-5 rokov	22 192	48 055
> 5 rokov	816	8 645

18) Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Zabezpečenie reálnej hodnoty	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100
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 skupina 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 skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina 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 skupina 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 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júni 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 skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,0 mil. Eur (2016: čistý zisk 0,3 mil. Eur). Za vykazované

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,9 mil. Eur (2016: čistá strata 0,3 mil. Eur).

19) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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%	

Zmeny počas roka 2017

V januári 2017 skupina 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 skupina 3 % podiel. K 31. decembru 2017 skupina 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.

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 skupina nadobudla 24,6 % podiel v 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 skupina realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur (poznámka 9).

Následne skupina predala 51 % tohto podielu v hodnote 7,4 mil. Eur spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. Týmto sa podiel skupiny 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“ (poznámka 14).

Dňa 8. septembra 2016 skupina 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 SLSP 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, o ktorú sa znížila hodnota investície danej spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Dňa 30. decembra 2016 bola dcérska spoločnosť Derop B.V. zlúčena s dcérskou spoločnosťou Služby SLSP, s.r.o. V konsolidačnom poli SLSP naďalej ostáva spoločnosť Laned, a.s., ktorá sa po zlúčení jej materskej spoločnosti Derop B.V. stala dcérskou spoločnosťou Služieb SLSP, s.r.o.

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")		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 (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 270	2 038	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-

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 skupina 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (ďalej „PSS“), rovnako ako v roku 2016. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG skupina zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v obidvoch vykazovaných rokoch. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala významný vplyv v PSS a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

20) Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacía cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. 12. 2015	291 754	67 463	54 734	5 044	418 996	7 495
Prírastky	5 140	3 336	4 665	196	13 336	-
Úbytky	(21 624)	(4 221)	(414)	(5 239)	(31 498)	(461)
Preklasifikovanie	373	(1)	-	1	371	(373)
Stav k 31. 12. 2016	275 642	66 576	58 985	2	401 205	6 661
Prírastky	6 255	3 661	3 740	-	13 656	-
Úbytky	(18 821)	(6 984)	(15 027)	(2)	(40 833)	-
Preklasifikovanie	403	-	-	-	403	(403)
Stav k 31. 12. 2017	263 480	63 254	47 697	0	374 431	6 257

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. 12. 2015	(136 981)	(57 574)	(40 829)	(372)	(235 758)	(4 615)
Odpisy	(11 831)	(3 665)	(4 978)	(355)	(20 828)	(220)
Úbytky	11 915	4 167	398	730	17 208	263
Opravné položky	(1 819)	-	-	-	(1 819)	-
Zrušenie opravných položiek	2 384	-	-	-	2 384	55
Preklasifikovanie	(244)	1	(0)	-	(243)	244
Stav k 31. 12. 2016	(136 576)	(57 070)	(45 409)	3	(239 055)	(4 272)
Odpisy	(10 912)	(3 640)	(5 057)	-	(19 609)	(232)
Úbytky	11 829	6 823	15 022	(3)	33 673	-
Opravné položky	(4 028)	-	-	-	(4 028)	-
Zrušenie opravných položiek	4 389	-	-	-	4 389	41
Preklasifikovanie	(237)	-	-	-	(237)	237
Stav k 31. 12. 2017	(135 534)	(53 887)	(35 445)	(0)	(224 866)	(4 227)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Zostatková hodnota k 31. 12. 2016	139 067	9 506	13 575	5	162 150	2 388
Zostatková hodnota k 31. 12. 2017	127 946	9 366	12 252	(0)	149 564	2 031

Obstarávacía cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina 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 skupina 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými 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 a z operatívneho lízingu“. 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 splátok z nevypovedateľných prenájomov, pri ktorých je skupina nájomcom:

tis. EUR	2016	2017
< 1 rok	7 596	15 555
1-5 rokov	15 785	46 364
> 5 rokov	1 989	7 030
Spolu	25 370	68 949

Skupina nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

21) Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacía cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2015	219 204	46 361	3 292	268 856
Prírastky	5 333	4 816	91	10 240
Úbytky	(3 809)	-	(217)	(4 026)
Stav k 31. 12. 2016	220 728	51 177	3 166	275 071
Prírastky	8 500	(75)	1	8 427
Úbytky	-	-	(24)	(24)
Stav k 31. 12. 2017	229 228	51 103	3 143	283 474

Odpisy

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2015	(171 968)	(7 032)	(2 885)	(181 885)
Amortizácia	(17 265)	(7 756)	(235)	(25 256)
Úbytky	3 809	-	217	4 026
Stav k 31. 12. 2016	(185 424)	(14 788)	(2 903)	(203 116)
Amortizácia	(16 997)	(7 764)	(164)	(24 925)
Úbytky	-	-	24	24
Stav k 31. 12. 2017	(202 422)	(22 552)	(3 043)	(228 017)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2016	35 304	36 389	263	71 955
Stav k 31. 12. 2017	26 806	28 551	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).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát	Spolu
Eur tis.	2016	2017	2016	2017	Netto rozdiel 2017		
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	-	-	(22 033)	(25 094)	(174)	(2 888)	(3 062)
Úvery a pohľadávky	46 022	46 612	-	-	590	-	590
Hmotný majetok	-	88	(2 849)	(2 005)	933	-	933
Daňové straty na umorenie	1 910	777	-	-	(1 045)	-	(1 045)
	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky							
Záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	-	-	(5 146)	-	-	-	-
Rezervy	2 414	3 450	-	-	1 035	-	1 035
Dlhodobé zamestnanecké požitky	985	626	-	-	(487)	128	(359)
Ostatné	12 814	9 257	(106)	-	1 735	-	1 735
Hrubá odložená daň	64 145	60 810	(30 134)	(27 099)	2 588	(2 760)	(172)
Čistá odložená daň	34 030	33 711	(106)	-			
Celková splatná daň	8	10 634	(4 013)	(1)			
Celkové dane	34 037	44 344	(4 120)	(1)			

Skupina 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 skupiny bude možné uplatniť voči očakávaným zdaniteľným príjmom v budúcnosti.

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

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	9 689	10 203
Zamestnanci	6 357	6 033
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	1 663
Ostatné pohľadávky	202	433
Spolu	24 368	25 145

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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	6 047 519	6 843 731
Iné ako úsporné vklady	6 047 519	6 843 731
Vládny sektor	88 624	84 854
Ostatné finančné spoločnosti	221 394	262 002
Nefinančné spoločnosti	1 309 639	1 344 789
Domácnosti	4 427 862	5 152 086
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	2 944 383	2 814 788
Iné ako úsporné vklady	2 944 383	2 814 788
Vládny sektor	103 369	351 532
Ostatné finančné spoločnosti	125 611	264 724
Nefinančné spoločnosti	286 093	320 705
Domácnosti	2 429 310	1 877 827
Vklady splatné na požiadanie	2 392 407	2 819 373
Domácnosti	2 392 407	2 819 373
Vládny sektor	191 993	436 386
Ostatné finančné spoločnosti	347 005	526 726
Nefinančné spoločnosti	1 595 732	1 665 494
Domácnosti	9 249 579	9 849 286
Spolu	11 384 309	12 477 892

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'.

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	185 656
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 103 311	1 304 114
Spolu	1 317 407	1 567 216

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupiny.

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 skupiny.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými 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	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
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	-
Investičné certifikáty	júl 2017	november 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
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	0,02	4 164	1 000	EUR	4 180	4 168

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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	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
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	-	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	-	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	-	5 009
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 900	1 000	EUR	-	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	-	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	-	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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými 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 (neštandardní klienti)	10 411	6 513
Spolu	22 426	25 067

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina 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 skupina vykonala ročný prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať 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 31. decembru 2015	2 648	2 171	4 818
Mzdové náklady	203	262	466
Úrokové náklady	41	34	74
Platby	(101)	(168)	(269)
Poistno-matematické zisky / straty			
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)
Poistno-matematické zisky / straty			
zo zmeny demografických odhadov	14	4	17
zo zmeny finančných odhadov	(233)	(113)	(345)
zo zmeny expertných odhadov	45	(1 804)	(1 759)
Stav k 31. decembru 2017	2 619	363	2 982

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

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

Rezerva na odchodné	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Očakávaný 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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 pracovné výročia:

Rezerva na pracovné výročia	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Očakávaný 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 skupiny.

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 skupiny, ktoré sú nevyhnutné pre splnenie náročných požiadaviek a očakávaní záujmových skupín skupiny s ohľadom na jej výkonnosť v krátkodobom časovom horizonte. Skupina 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	Diskontovanie a efekt zmeny úrokovej sadzby	Výmenný kurz a iné zmeny	2017
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341	-	-	-	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	905	(697)	(320)	-	-	5 653
Rezerva na podsúvahové riziká	11 494	28 071	-	(24 519)	38	7	15 091
Ostatné rezervy	-	8 500	(3 556)	(4 944)	-	-	-
Spolu	17 259	38 817	(4 253)	(29 783)	38	7	22 085

Eur tis.	2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Diskontovanie a efekt zmeny úrokovej sadzby	Výmenný kurz a iné zmeny	2016
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 086	1 304	(1 265)	(1 360)	-	-	5 765
Rezerva na podsúvahové riziká	15 906	28 316	-	(32 732)	-	4	11 494
Ostatné rezervy	298	(8 972)	6 467	2 207	-	-	-
Spolu	23 290	20 648	5 202	(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.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

27) Ostatné záväzky

tis. EUR	2016	2017
Vysporiadanie záväzkov klientov	74 544	-
Dodávatelia	43 847	41 397
Zamestnanci a sociálny fond	35 081	36 252
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 558	4 587
Ostatné záväzky	3 586	-
Spolu	161 615	82 236

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:

tis. EUR	2016	2017
K 1. januáru 2017	300	1 030
Prídely	3 511	2 231
Čerpanie	(2 781)	(1 994)
K 31. decembru 2017	1 030	1 267

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 rozdelenie individuálneho hospodárskeho výsledku banky pre rok 2016 (schválené) a rok 2017 (návrh):

Rozdelenie zisku	2016	2017
Zisk za rok	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 1000 Eur	212 000	212 000
Dividendy na akciu v hodnote 1 000 Eur (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 skupina 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina 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 skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, 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 94,9 mil. Eur (2016: 83,9 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach skupiny. 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 skupina 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		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
	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	-	-
Ostatné aktíva	4 370	4 345	464	935	-	-
Spolu	28 725	145 746	55 041	142 296	-	-
Záväzky						
Deriváty	34 464	31 358	2	1	-	-
Záväzky voči bankám	52 724	200 594	644	690	-	-
Záväzky voči klientom	-	-	1 829	2 616	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 298	-	-	-	-	-
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	-	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Výnosové úroky	(7 568)	(8 707)	1 250	1 025	-	-
Nákladové úroky	(3 103)	(3 801)	(18)	(26)	-	-
Výnosy z dividend	-	-	347	-	2 384	2 038
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	83	6 006	7 482	-	-
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)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	625	509	2 559	2 538	2	-
Spolu	(13 077)	4 156	2 742	1 725	2 386	2 038

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 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (poznámka 28).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

K 31. decembru 2017 skupina 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 skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2016: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 skupina 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 skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 0,9 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2016: 1,2 mil. Eur).

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

K 31. decembru 2017 skupina 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).

Skupina prijala dividendy od jej pridružených spoločností vo výške 2,0 mil. Eur (2016: 2,2 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 skupina 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 skupiny uhradiť dohodnutú sumu v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

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

Záruky a „standby“ akreditívy predstavujú neodvolateľný prísľub, že skupina vykoná platby, ak klient nebude môcť splniť svoje záväzky voči tretím stranám a preto sú v nich obsiahnuté rovnaké úverové riziká ako v úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy predstavujú písomný záväzok skupiny 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 skupina 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 prísluby a nečerpané úvery	1 109 595	1 289 425
Spolu	1 403 458	1 619 165

31) Zabezpečenia

Skupina 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.

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2017 skupina mala zabezpečené úvery v hodnote 8 670,5 mil. Eur (2016: 7 677,2 mil. Eur), ktoré boli kryté kolaterálmi v hodnote 9 168,5 mil. Eur (2016: 9 471,4 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 3 226,8 mil. Eur (2016: 2 663,2 mil. Eur).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje typy prijatých zabezpečení:

Eur tis.	2016	2017
Nehnuteľnosti	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 skupiny:

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	212 067	127 272	84 795
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	1 282 841	127 272	1 155 569

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

32) Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2017				Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	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	43 244	-	43 244	-	-	-	43 244
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	154 300	-	154 300	-	-	125 723	28 578

2016				Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			
Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	Čistá hodnota po možnom započítaní
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	42 943

33) Aktíva v správe

Skupina 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 skupinou v správe, nie je zahrnutý v týchto finančných výkazoch.

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

K 31. decembru 2017 skupina 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 skupina 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 banka 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 skupine k zmene štruktúry a definície jednotlivých segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2016 skupina 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 skupiny. 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 skupin. Vykazovanie segmentov skupiny 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. Skupina 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 definovaný ako Skupinový veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinový 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

- 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 rekondičné 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 trhové 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 skupiny 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 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 skupina 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 vyčísluje 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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	8 416	(6 935)	461 625	439 290
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	99 562	91 167	15 115	13 138	4 986	6 330	2 054	2 073	121 717	112 708
Výnosy z dividend	-	-	-	25	-	-	1 307	1 061	1 307	1 086
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 154	3 646	4 681	3 523	4 483	3 607	1 150	2 997	13 468	13 773
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(916)	(514)	(916)	(514)
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	1 851	2 123	-	-	-	-	(1)	-	1 850	2 123
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	-	881	325	881	325
Všeobecné administratívne náklady	(208 408)	(243 919)	(27 883)	(34 641)	(3 870)	(5 230)	(36 558)	1 125	(276 719)	(282 665)
z toho odpisy a amortizácia	(33 492)	(37 835)	(4 607)	(5 733)	(184)	(145)	(7 311)	(1 053)	(45 594)	(44 766)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	27 044	301	27 044	301
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(43 969)	(40 215)	(4 894)	9 815	(8)	43	636	283	(48 235)	(30 074)
Ostatné prevádzkové výsledky	(19 023)	(20 903)	1 245	(6 149)	(1 681)	(1 275)	3 384	(11 467)	(16 075)	(39 794)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(18 443)	(20 083)	(3 838)	(3 370)	(1 594)	(1 336)	(5 231)	(5 339)	(29 106)	(30 128)
Zisk pred daňou z príjmov	222 707	172 415	47 288	47 409	8 556	7 487	8 312	(10 238)	286 863	217 073
Daň z príjmu	(48 996)	(36 207)	(10 403)	(9 956)	(1 882)	(1 572)	(10 100)	(4 925)	(71 381)	(52 660)
Čistý zisk po zdanení	173 711	136 207	36 885	37 453	6 674	5 915	(1 788)	(15 162)	215 482	164 413
Čistý zisk za obdobie pripadajúci na menšinových vlastníkov	-	-	-	-	-	-	22	19	22	19
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	173 711	136 208	36 885	37 453	6 674	5 915	(1 810)	(15 182)	215 460	164 394
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	494 107	477 452	78 821	78 384	14 115	13 949	12 891	(994)	599 934	568 791
Prevádzkové náklady	(208 409)	(243 918)	(27 883)	(34 641)	(3 870)	(5 230)	(36 558)	1 125	(276 720)	(282 664)
Prevádzkové výsledky	285 698	233 534	50 938	43 743	10 245	8 718	(23 667)	132	323 214	286 127
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 282 896	2 606 851	1 872 894	2 419 866	17 085	25 707	590 979	422 131	4 763 854	5 474 555
Priemerne alokovaný kapitál**	294 932	309 891	143 006	171 155	7 579	6 538	187 248	185 763	632 765	673 347
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pomer nákladov k výnosom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Návratnosť alokovaného kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové aktíva (eop)	7 978 059	9 032 269	2 467 913	2 865 121	100 657	246 089	4 278 745	4 199 632	14 825 374	16 343 111
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	9 671 795	10 306	1 277 327	1 299 051	475 300	598 756	1 838 848	2 602 954	13 263 270	14 807 441
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz	-	-	-	(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.

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

35) Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

Skupina 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 skupina usiluje o jeho integrovanú platformu s komplexným riadením všetkých príslušných rizík a so zohľadnením závislostí medzi rôznymi typmi rizík.

Skupina 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 skupiny 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 skupiny.

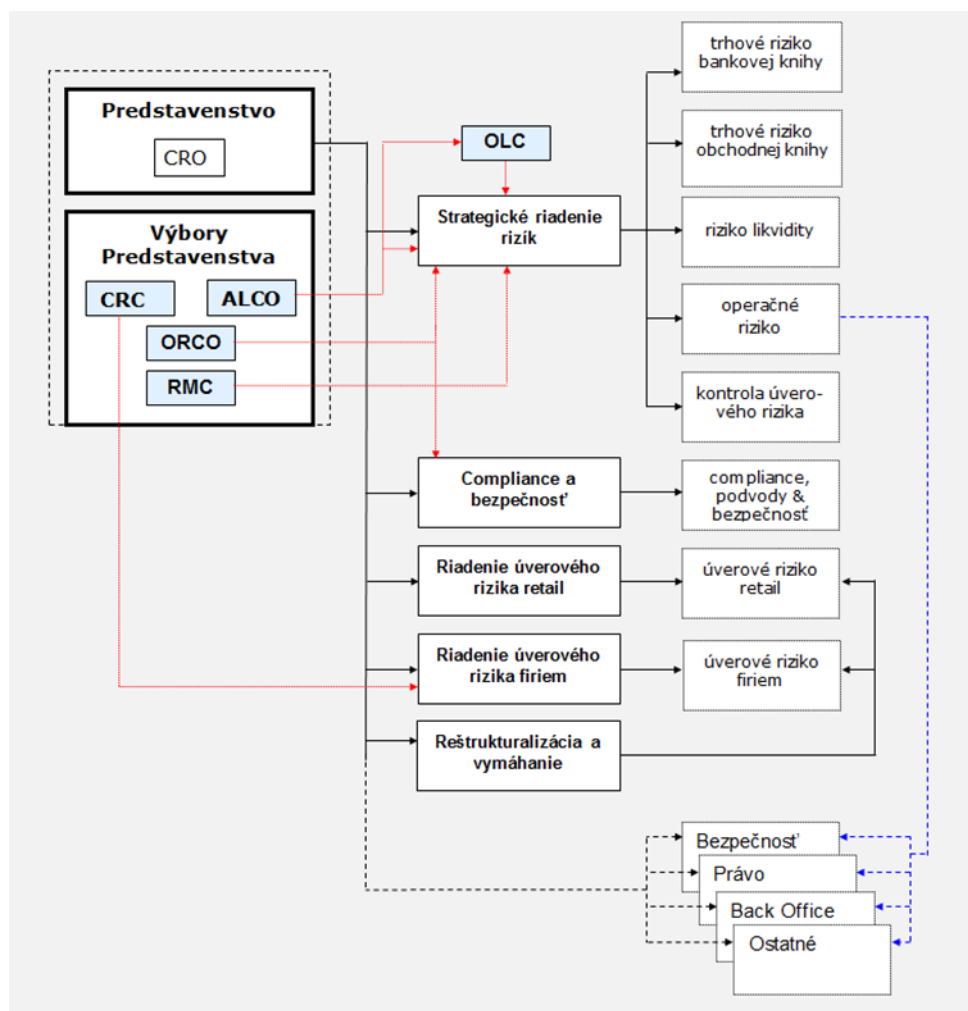
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií skupiny, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

Skupina 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 skupiny 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 trhového 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 tolerance, ktorú je skupina 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity skupiny 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 – 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 skupina 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 skupiny 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupina 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 skupiny. 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 štvrťrok). 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 vyčísľuje 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 regulátorne odpochty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

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 skupiny, 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 štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie skupiny (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 úrovní 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 skupina 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 skupinu 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.

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

Skupina 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 skupiny v oblasti úverov regulujú tri základné úrovne dokumentácie. Úverová stratégia definovaná najvyšším manažmentom predstavuje celkovú orientáciu, oblasti činnosti a strategické ciele skupiny. 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 skupiny 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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, vládnomu sektoru a krajinám, ktoré centrálnie 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 skupina 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 skupiny 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 skupiny.

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 skupiny zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, priradenie 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 skupiny 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. Skupina používa komplexné ratingové systémy na hodnotenie retailových aj firemných klientov. Dlžníkom v príslušnej triede aktív a ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa priradzuje rovnaký ratingový stupeň. Ratingová stupnica by mala disponovať dostatočnou schopnosťou riadne rozlišovať medzi rôznymi úrovňami úverového rizika. Dlžníci sa priradzuje 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupiny. Skupina 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 skupine bez realizácie kolaterálu;
- niektoré z významných úverových záväzkov retailového/firemného klienta voči skupine sú viac než 90 dní po splatnosti;
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je skupina 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).

Skupina 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 nečerpané záväzné úverové prisľuby).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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		Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Eur tis.						
Hotovosť a hotovostné zostatky		53 802	-	-	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		177 616	-	-	0	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom		12 084 524	82 730	207 065	74 995	11 719 733
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		3 418 829	78 922	21 570	19 982	3 298 355
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		15 976 650	82 730	207 065	75 323	15 611 532
Podsúvahové položky		1 619 165	8 117	461	6 513	1 604 074
Spolu		17 595 815	90 847	207 526	81 836	17 215 606

2016		Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Eur tis.						
Hotovosť a hotovostné zostatky		-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		89 982	-	-	36	89 946
Úvery a pohľadávky voči klientom		10 593 133	90 672	163 025	88 967	10 250 469
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		2 941 132	86 765	19 248	26 779	2 808 340
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		14 404 508	90 672	163 025	89 282	14 061 529
Podsúvahové položky		1 403 458	935	141	10 419	1 391 964
Spolu		15 807 966	91 607	163 165	99 701	15 453 492

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými 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	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Problémové úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Eur tis.				
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	1 001 558	16 517	114 792	1 132 866
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	8 250 211	545 977	318 003	9 114 192
Ostatné	25	333	1	359
Spolu	16 285 517	803 712	506 586	17 595 815

2016	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Problémové úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Eur tis.				
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	404 281	1 283	8	405 571
Holdingové spoločnosti	36 747	-	-	36 747
Nehnuteľnosti a bývanie	726 610	21 838	129 600	878 048
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	7 226 981	522 681	312 738	8 062 400
Ostatné	6	419	1	425
Spolu	14 468 808	814 553	524 608	15 807 966

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 skupina posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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 instrumentu:

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	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Eur tis.												
Slovenská Republika	-	79	6 944 768	1 714 487	3 350 262	2 398 418	-	-	881 217	32 893	1 577 604	16 899 728
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	0	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	3 418 829	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Eur tis.												
Slovenská Republika	-	30	6 095 755	1 550 961	2 884 483	2 513 453	-	-	911 927	35 369	1 366 989	15 358 966
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	-	0	144	36	204	-	-	-	-	-	6	389
Srbsko	-	-	-	38	1	-	-	-	-	-	95	134
Ostatné EU	-	38 108	1 127	224	26 660	127 489	-	-	65 348	8 618	4 292	271 865
Ostatné priemyselné krajiny	-	255	356	33	461	-	-	-	6 774	-	5	7 884
Rozvojové trhy	-	722	1 304	387	1 801	-	-	-	-	-	749	4 964
Spolu	-	89 982	6 100 019	1 551 981	2 941 132	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 807 966

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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 úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
	Performujúce omeškané	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani*	Z toho viac ako 180 dní v omeškani*	Performujúce bez omeškani		
Eur tis.									
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	11 307 058	448 815	12 084 524
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	3 157 014	148 856	3 418 829
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	15 199 147	448 815	15 976 650
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	16 687 075	497 506	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

2016	Performujúce úvery							Znehodnotený úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
	Performujúce omeškané	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani*	Z toho viac ako 180 dní v omeškani*	Performujúce bez omeškania		
Eur tis.									
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	-	-	-	-	-	-	89 982	-	89 982
Úvery a pohľadávky voči klientom	296 401	240 345	35 968	19 647	200	241	9 889 424	407 308	10 593 133
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	2 692 059	167 803	2 941 132
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	13 700 800	407 308	14 404 508
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	15 068 246	410 307	15 807 966

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými 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	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
	53 802	177 578	6 406 690	1 382 367	2 987 545	2 644 730	-	-	972 734	42 549	1 419 989	16 087 984
	-	-	181 300	85 684	144 719	-	-	-	-	677	57 175	469 555
	-	-	44 467	25 149	16 474	-	-	-	-	10	9 669	95 770
	-	-	10 509	9 447	8 232	-	-	-	-	-	1 012	29 200
	-	-	3 425	1 005	44	-	-	-	-	8	83	4 565
	53 802	177 578	6 646 392	1 503 652	3 157 014	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 487 928	16 687 075
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	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
	-	89 427	5 578 892	1 236 234	2 506 113	2 640 941	-	-	1 027 934	51 178	1 224 977	14 355 697
	-	555	173 751	88 729	115 020	-	-	-	-	730	62 689	441 475
	-	-	38 515	26 603	26 133	-	-	-	-	42	3 917	95 210
	-	-	10 743	10 421	43 420	-	-	-	-	560	29 443	94 588
	-	-	26 698	6 777	1 372	-	-	-	-	9	46 420	81 277
	-	89 982	5 828 600	1 368 765	2 692 059	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 367 446	15 068 246

** Metodická zmena pri vyhodnocovaní znehodnotených úverov.

V januári 2017 skupina 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 skupiny.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

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	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
Eur tis.										
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	-	-	867 748	10 232	-	-	-	2 261	252 625	1 132 866
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	12 084 524	2 644 729	-	-	972 734	43 243	1 619 167	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
Eur tis.										
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	-	89 981	83 538	63 468	-	-	78 717	18 544	71 323	405 571
Holdingové spoločnosti	-	-	15 017	-	-	-	-	-	21 730	36 747
Nehnuteľnosti a bývanie	-	-	752 068	101	-	-	-	2 826	123 052	878 048
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	-	89 982	10 593 132	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 403 459	15 807 966

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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 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 obchodovaní e	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
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	-	-	2 557 181	10 232	-	-	120 977	32 884	1 058 040	3 779 314
Retailoví klienti	-	-	9 310 230	-	-	-	-	99	489 429	9 799 758
Spolu	53 802	177 616	12 084 524	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 595 815

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 obchodovaní e	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
Verejné inštitúcie	-	-	196 193	2 577 372	-	-	841 430	-	9 554	3 624 548
Inštitúcie	-	89 982	0	63 468	-	-	60 644	17 149	43 365	274 608
Firemní klienti	-	-	2 170 029	101	-	-	125 860	35 267	914 634	3 245 891
Retailoví klienti	-	-	8 226 911	-	-	-	-	102	435 905	8 662 919
Spolu	-	89 982	10 593 133	2 640 941	-	-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 807 966

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 skupina 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
Spolu	96 867	81 615

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

	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%	2,69%
Portfóliá cenných papierov	3 241 450	3 060 427	21,86%	18,73%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	34 030	33 711	0,22%	0,22%
Spolu	3 765 342	3 534 962	25,40%	21,63%

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

tis. EUR	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 prideľovania limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície skupiny
- monitorovanie rizika a reporting

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

Používané metódy a nástroje

Všetky pozície skupiny, 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 skupine 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 skupiny sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázičných 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.

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 bázičných bodov)	191,0	143,5

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupina 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 skupine 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 skupina 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 skupiny.

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

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

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2017 bolo pokryť plánovanú dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže skupina 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 skupina 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 skupina 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 skupiny 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

- vážna trhovú 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. Skupina 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 (štrukturálne) 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 štrukturálnej 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.

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2017 sa podarilo udržať všetky regulačné 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 limitom 1,5 mld. Eur).

Nasledujúce tabuľky zobrazujú časovú štruktúru kapacity krytia skupiny na konci vykazovaných období:

K 31. decembru 2017:

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

K 31. decembru 2016:

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

Analýza doby prežitia

Počas roku 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 skupiny (prekročenie o 131 mil. Eur) a štyrikrát v segmente verejný sektore (prekročenie približne o 60 mil. Eur). Všetky tieto porušenia limitu boli spôsobené krátkymi depozitami a boli kryté dočasným zvýšením minimálneho objemu likvidnej rezervy o sumu prekročenia limitu.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

- definovať celoskupinový 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 regulátorneho 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. Zásadou 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 skupine 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

Skupina vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci skupiny. 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 skupinu. 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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, skupina 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. Skupina 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. Skupina 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 skupine 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 skupiny. 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 zdefinovanie 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.

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je skupina 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 skupiny 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, pridelí úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov skupiny.

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.

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v skupine, aby stanovil, či skupina 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 manažermi.

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa skupina 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 skupinu 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 navrhnúť 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
- skupina 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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 v súvahe

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

Skupina 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

Skupina 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 frekvencovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Skupina 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 úverovej bonity protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverová bonita skupiny. Skupina uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvýšené 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 skupiny 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 celkové úpravy DVA 0,2 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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	5 602	6 118	5 602
Finančné aktíva na predaj	866 076	835 377	170 731	182 185	25 836	3 058	1 062 643	1 020 620
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 705	6 761	-	-	7 705	6 761
Spolu	866 076	835 377	222 845	225 430	32 359	8 660	1 121 280	1 069 467
Závazky								
Finančné aktíva 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.

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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 komplexný ch ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do Úrovne 3	Prevod z Úrovne 3	2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Deriváty	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	32 359	(517)	2 380	-	(298)	27 394	(52 659)	8 660
Pasíva								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Deriváty	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Spolu	288	-	-	-	-	-	(288)	-

Eur tis.	2015	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexný ch 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
Deriváty	902	(2 135)	-	-	(902)	31 295	(28 755)	405
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 027	(828)	-	-	(4 081)	-	-	6 118
Finančné aktíva na predaj	37 476	738	2 370	5 740	(33 363)	34 700	(21 824)	25 836
Spolu	49 405	(2 225)	2 370	5 740	(38 346)	65 995	(50 579)	32 359
Pasíva								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	288	-	288
Deriváty	-	-	-	-	-	288	-	288
Spolu	-	-	-	-	-	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)
Pasíva		
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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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	11 719 733	12 082 072	-	-	12 082 072
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	3 298 355	3 400 330	-	-	3 400 330
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	14 624 693	14 641 939	-	1 592 231	12 958 687
Vklady bánk	488 564	499 905	-	-	499 905
Vklady klientov	12 477 892	12 458 782	-	-	12 458 782
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	89 946	90 293	-	-	90 293
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 250 469	10 614 738	-	-	10 614 738
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	2 808 340	2 908 139	-	-	2 908 139
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 979 909	12 978 080	-	373 849	12 604 231
Vklady bánk	278 193	280 776	-	-	280 776
Vklady klientov	11 384 309	11 339 577	-	-	11 339 577
Vydané dlhové cenné papiere	1 317 407	1 357 727	-	373 849	983 878

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).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. vklady splatné na požiadanie) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

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 zaraďujú 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 skupiny 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 skupiny 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). Skupina 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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 zostatkovej zmluvnej splatnosti na krátkodobý (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobý (so splatnosťou nad 1 rok):

	< 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	-	5 602
Finančné aktíva na predaj	34 976	1 028 345	26 953	993 667
Finančné aktíva držané do splatnosti	445 846	2 194 816	26 464	2 617 937
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 946	-	177 616	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 344 538	8 905 931	1 608 924	10 110 809
Zabezpečovacie deriváty	-	7 705	-	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	-	162 150	-	149 564
Investície do nenuteľností	-	2 388	-	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	-	71 955	-	55 457
Investície v pridružených spoločnostiach	-	30 467	-	31 123
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	8	-	10 634	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	34 030	-	33 711
Ostatné aktíva	24 368	-	25 145	-
Aktíva spolu	2 341 280	12 484 094	2 302 003	14 041 108
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6 889	35 923	2 266	31 077
Deriváty	6 889	35 923	2 266	31 077
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	5 391 286	7 588 624	5 781 488	8 843 205
Vklady bánk	116 163	162 030	287 434	201 130
Vklady klientov	5 113 284	6 271 025	5 120 729	7 357 163
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
Zamestnanecké rezervy	-	10 932	-	9 976
Rezervy	-	11 494	-	15 091
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	4 013	-	1	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	106	-	-
Ostatné záväzky	161 615	1	82 235	1
Záväzky spolu	5 563 803	7 699 469	5 865 991	8 941 450

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Eur tis.						
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	180 884	80 072	26 426	87 928	111 130	486 441
Vklady klientov	10 329 218	579 226	1 451 867	119 174	30	12 479 515
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 prísľuby a nečerpané úvery	1 289 425	-	-	-	-	1 289 425
Spolu	11 894 150	861 112	1 711 376	1 521 753	299 187	16 287 579

2016	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Eur tis.						
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 prísľuby 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. (SLSP) 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, skupina 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) a 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 skupine plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Skupina 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 skupinou 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 skupiny je 31. december každý kalendárny rok.

Porovnanie konsolidácie na účtovné účely a prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: Článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie je synonymom pre rozsah pôsobnosti konsolidácie, ktorý plní prudenciálne požiadavky na účely konsolidácie, ako je definované v CRR.

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie je definovaný v CRR v prvej časti, hlave II, kapitole 2 oddiele 3. Definícia subjektov, ktoré majú byť konsolidované na prudenciálne účely je uvedená v článku 4 (1) (3) a (16) až (27) CRR. Na základe príslušných odsekov v článku 4 CRR, subjekty, ktoré majú byť konsolidované, sú určené na základe predmetu podnikateľskej činnosti týchto subjektov.

Hlavné rozdiely medzi rozsahom pôsobnosti účtovnej konsolidácie a prudenciálnej konsolidácie na základe rôznych požiadaviek definovaných v IFRS a v CRR:

- Na základe CRR, prevažne úverové inštitúcie podľa článku 4 (1) (1) CRR, investičné spoločnosti podľa článku 4 (1) (2) CRR, podniky pomocných služieb podľa článku 4 (1) (18) CRR a finančné inštitúcie podľa článku 4 (1) (26) CRR majú byť konsolidované v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie. Podľa IFRS všetky ostatné subjekty, ktoré nemusia byť konsolidované podľa CRR, ako poisťovacie spoločnosti, musia byť zahrnuté do účtovnej konsolidácie.
- Vylúčenie subjektov z prudenciálnej konsolidácie sa môže aplikovať na základe článku 19 CRR. Podľa článku 19 (1) CRR, subjekty môžu byť vylúčené z prudenciálnej konsolidácie ak ich celkové aktíva a podsúvahové položky sú nižšie ako menšia z hodnôt 10 mil. Eur a 1 % celkovej hodnoty aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti. SLSP skupina využíva túto možnosť podľa článku 19 (1) CRR.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

- Podľa článku 19 (2) CRR, subjekty môžu byť vylúčené aj vtedy, ak sú limity definované v článku 19 (1) CRR prekročené, ale nie sú relevantné pre prudenciálne účely. Vylúčenie subjektov podľa článku 19 (2) CRR musí byť vopred schválené kompetentnou autoritou. Pre subjekty, ktoré prekračujú limity ako sú definované v článku 19 (1) CRR o nevýznamné hodnoty, SLSP skupina nevyužíva možnosť podľa článku 19 (2) CRR. SLSP skupina neaplikuje článok 19 (2) CRR pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Metódy konsolidácie

Hlavné rozdiely medzi použitím metód konsolidácie na účtovné účely a na prudenciálne účely so zohľadnením prudenciálnych úprav

- Pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov, skupina SLSP aplikuje rovnaké metódy konsolidácie ako sú použité na účtovné účely. Rozdiel sa týka len článku 18 (4) CRR, ktorý požaduje podielovú konsolidáciu subjektov a finančných inštitúcií, riadených podnikom zahrnutým do konsolidácie spoločne s jedným alebo viacerými podnikmi nezahrnutými do konsolidácie, pričom záväzky týchto podnikov sú limitované do výšky podielu vo vlastnom imaní inštitúcie. SLSP skupina neaplikuje podielovú konsolidáciu na žiadnu spoločnosť.

Použitie metód konsolidácie pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov podľa CRR

Hodnoty použité vo výpočte vlastných zdrojov sú odvodené zo súvahy zostavenej podľa IFRS. Hodnoty, ktoré sú použité ako základ pre výpočet vlastných zdrojov sú prepočítané na základe definície prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie v súlade s CRR. Rozdiel medzi IFRS súvahou a prudenciálnou súvahou vyplýva z rozdielu medzi rozsahmi pôsobnosti konsolidácie. Hodnoty, ktoré sa týkajú vlastných akcií ako aj menšinových podielov v plne konsolidovaných spoločnostiach sú preto určené prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR. Menšinové podiely sú počítané na základe požiadaviek definovaných v článkoch 81 až 88 CRR. Menšinové podiely týkajúce sa subjektov iných ako úverových inštitúcií sú vylúčené z vlastných zdrojov. Menšinové podiely týkajúce sa úverových inštitúcií sú limitované kapitálovými požiadavkami pripadajúcimi na menšinových vlastníkov v príslušnej úverovej inštitúcii. SLSP skupina neuplatňuje ustanovenia článku 84 CRR.

Zahrnutie nekonsolidovaných subjektov finančného sektora a odloženej daňovej pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov pri výpočte konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1 pre skupinu

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.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Ku dňu vykazovania, skupina neprekročila žiadnu z vyššie uvedených prahových hodnôt. Preto priame, nepriame a syntetické investície v subjektoch finančného sektora neboli odpočítané od konsolidovaných vlastných zdrojov skupiny a preto boli zahrnuté do rizikovo vážených aktív.

Eur tis.	2016	2017
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	106 939	112 715
Investície v CET1	678	3 059
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	106 261	109 656
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	106 939	112 715
Investície v CET1	30 421	31 059
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	76 519	81 655
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10% z CET1)	106 939	112 715
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	32 260	32 901
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	74 679	79 814
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65% z CET1)	188 748	198 941
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	62 681	63 960
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	126 067	134 981

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Prehľad rozsahu pôsobnosti konsolidácie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zoznam dcérskych a pridružených spoločností, ich metódu konsolidácie a klasifikáciu podľa CRR.

Názov subjektu	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia spoločnosti
LANED a.s.	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Služby SLSP, spol. s r. o.	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, spol. s r. o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny v subjektoch konsolidovaných metódou úplnej konsolidácie v regulatórnom konsolidovanom celku:

	2016	Nové	Dekonsolidované	Zlúčené	Reklasifikované	2017
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti	-	-	-	-	-	-
Podniky pomocných služieb, investičné spoločnosti a správcké spoločnosti	3	-	-	-	-	3
Celkom	3	-	-	-	-	3

	2015	Nové	Dekonsolidované	Zlúčené	Reklasifikované	2016
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti	1	-	-	1	-	0
Podniky pomocných služieb, investičné spoločnosti a správcké spoločnosti	4	-	-	1	-	3
Celkom	5	-	-	2	-	3

Počet konsolidovaných spoločností podľa IFRS bol 31. decembra 2017 v počte 7. Počet konsolidovaných spoločností podľa prudenciálnych kapitálových požiadaviek, okrem subjektov, ktoré nie sú konsolidované podľa článku 19 (1) a (2) CRR, bol 31. decembra 2017 v počte 6.

Tri spoločnosti sú súčasťou pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie konsolidované metódou vlastného imania, čo sa zhoduje s ich zaobchádzaním v pôsobnosti IFRS konsolidácie. Týmto spoločnosťami sú Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Holding Card Service, spol. s r. o.

V roku 2017 neboli žiadne ďalšie zmeny v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie týkajúce sa spoločností konsolidovaných úplnou metódou.

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 skupinu nerelevantné pozície boli vynechané).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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)	900 151	910 177
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	82 836	94 428
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na hedžing peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	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	1 069 395	1 127 145
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	1 219 395	1 277 145

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

in EUR ths.	Podľa článku CRR	2016	2017
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 219 395	1 277 145
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)	27 369	32 647
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	75 433	70 523
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 294 828	1 347 669
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	481 587	575 396
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	17,76%	15,67%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	20,26%	17,76%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	21,51%	18,74%

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

Eur tis.		2016		2017	
	Podľa článku CRR	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	6 019 843	481 587	7 192 445	575 396
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	4 858 570	388 686	5 761 262	460 901
Štandardizovaný prístup		297 140	23 771	320 163	25 613
IRB prístup		4 561 430	364 914	5 441 099	435 288
Riziko vyrovnania/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	21 868	1 749	4 031	322
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	1 097 778	87 822	1 397 574	111 806
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	41 627	3 330	29 578	2 366
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Porovnanie súvahy

Požiadavka zverejnenia: Článok 437 (1) (a) CRR

Tabuľka nižšie ukazuje rozdiel medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie k 31. decembru 2017.

Eur tis.	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	424 229	(0)	424 229
Finančné aktíva držané na obchodovanie	36 484	0	36 484
Deriváty	36 484	0	36 484
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 602	0	5 602
Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 020 620	0	1 020 620
Cenné papiere držané do splatnosti	2 644 402	0	2 644 402
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	177 616	0	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 719 733	0	11 719 733
Zabezpečovacie deriváty	6 761	0	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	149 566	0	149 566
Investície do nehnuteľností	2 031	0	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	55 457	0	55 457
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 123	-2 406	28 717
Splatná daň	10 634	-11	10 623
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	33 711	-33	33 677
Ostatné aktíva	25 144	-209	24 935
Celkové aktíva	16 343 112	-2 659	16 340 452
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	33 344	0	33 344
Deriváty	33 344	0	33 344
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	14 624 693	124	14 624 817
Záväzky voči bankám	488 564	0	488 564
Záväzky voči klientom	12 477 892	124	12 478 016
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	0	1 567 216
Ostatné finančné záväzky	91 021	0	91 021
Zabezpečovacie deriváty	42 100	0	42 100
Rezervy	25 067	0	25 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov	1	0	1
Odložený daňový záväzok	0	0	0
Ostatné záväzky	82 236	-316	81 921
Vlastné imanie spolu	1 535 671	-2 467	1 533 203
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	31	-31	0
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 535 640	-2 437	1 533 203
Závazky a vlastné imanie spolu	16 343 112	-2 659	16 340 452

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Tabuľka nižšie ukazuje rozdiel medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie k 31. decembru 2016.

Eur tis.	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	396 973	0	396 973
Finančné aktíva držané na obchodovanie	44 814	0	44 814
Deriváty	44 814	0	44 814
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	6 118	0	6 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 063 321	0	1 063 321
Cenné papiere držané do splatnosti	2 640 662	0	2 640 662
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	89 946	0	89 946
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 250 469	0	10 250 469
Zabezpečovacie deriváty	7 705	0	7 705
Dlhodobý hmotný majetok	162 150	0	162 150
Investície do nehnuteľností	2 388	0	2 388
Dlhodobý nehmotný majetok	71 955	0	71 955
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	30 467	-2 406	28 061
Splatná daň	8	-8	0
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	34 030	-43	33 986
Ostatné aktíva	24 368	-105	24 263
Celkové aktíva	14 825 374	-2 562	14 822 812
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	42 812	0	42 812
Deriváty	42 812	0	42 812
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 979 909	250	12 980 159
Záväzky voči bankám	278 193	0	278 193
Záväzky voči klientom	11 384 309	250	11 384 559
Vydané dlhové cenné papiere	1 317 407	0	1 317 407
Zabezpečovacie deriváty	52 389	0	52 389
Rezervy	22 426	0	22 426
Závazok zo splatnej dane z príjmov	4 013	0	4 013
Odložený daňový záväzok	106	0	106
Ostatné záväzky	161 613	-333	161 280
Vlastné imanie spolu	1 562 104	-2 479	1 559 626
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	37	-37	0
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 562 068	-2 442	1 559 626
Závazky a vlastné imanie spolu	14 825 374	-2 562	14 822 812

Ďalšie podrobnosti o subjektoch v rôznych rozsahoch pôsobnosti konsolidácie sú zverejnené v tabuľke "Prehľad rozsahu pôsobnosti konsolidácie".

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Vlastné zdroje

Nasledujúca tabuľka zobrazuje položky vlastného imania v IFRS konsolidovanom poli pôsobnosti, v CRR konsolidovanom poli pôsobnosti a v akých hodnotách vstupujú do regulačných vlastných zdrojov:

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulačné úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	0	118 899	(0)	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	796 461	(2 470)	793 991	(2 713)	791 278
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	94 399	29	94 428	-	94 428
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		120 072	(0)	120 072	-	120 072
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	120 077	(0)	120 077	-	120 077
nerealizované straty článok 35 CRR		(5)	-	(5)	-	(5)
ostatné		-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely		23	29	52	-	52
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(609)	0	(609)	128	(481)
Odložená daň		(25 087)	(0)	(25 087)	(128)	(25 215)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		163 880	5	163 886	(163 886)	-
Iné		-	-	-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov		1 535 640	(2 437)	1 533 203	(166 599)	1 366 605
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	31	(31)	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 535 671	(2 467)	1 533 203	(166 599)	1 366 605

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2016:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	0	118 899	(0)	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	(0)	150 000	0	150 000
Nerozdelené zisky	b	783 595	(2 344)	781 252	0	781 252
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	82 807	29	82 836	(0)	82 836
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-	(0)	(0)
Precenenie cenných papierov určených na predaj		106 303	(0)	106 303	-	106 303
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	107 002	(0)	107 002	-	107 002
nerealizované straty článok 35 CRR		(699)	-	(699)	-	(699)
ostatné		-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely		(386)	29	(357)	-	(357)
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(783)	(0)	(783)	-	(783)
Odložená daň		(22 327)	0	(22 327)	-	(22 327)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		214 544	(127)	214 417	(214 417)	-
Iné		222	-	222	(222)	-
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov		1 562 067	(2 442)	1 559 626	(214 639)	1 344 986
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	37	(37)	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 562 104	(2 478)	1 559 626	(214 639)	1 344 986

Ďalšie podrobnosti o vývoji IFRS vlastného imania sú zverejnené vo výkaze "Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní".

Nehmotné aktíva

Nasledujúca tabuľka zobrazuje ako je dlhodobý nehmotný majetok vyjadrený v IFRS konsolidovanom celku a v CRR konsolidovanom celku a v akej hodnote znižuje regulatórne vlastné zdroje:

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457	-	55 457
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457	-	55 457

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2016

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955	-	71 955
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955	-	71 955

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v poznámke "Dlhodobý nehmotný majetok" (poznámka 21).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Odložené dane

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty odložených daní v IFRS konsolidovanom celku a v CRR konsolidovanom celku:

Odložené dane k 31. decembru 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje
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		32 934	(33)	32 901
Odložené daňové pohľadávky		33 711	(33)	33 677

Odložené dane k 31. decembru 2016:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje
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		32 304	(43)	32 260
Odložené daňové pohľadávky		34 030	(43)	33 986

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 skupinu 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)".

Podriadené záväzky

Nasledujúca tabuľka zobrazuje podriadené záväzky v IFRS konsolidovanom celku a v CRR konsolidovanom celku:

Podriadené záväzky k 31. decembru 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		77 446	-	77 446	(39 569)	37 877
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	77 446	-	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	-	77 446	(39 569)	37 877

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Podriadené záväzky k 31. decembru 2016:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		74 785	-	74 785	(26 720)	48 065
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	74 785	-	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	-	74 785	(26 720)	48 065

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v v časti "Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou" a "Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (poznámka 24).

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

Eur tis.	2016	2017
CET1 1 januára	1 039 108	1 069 395
Zmeny v nerozdelených ziskoch	29 717	10 026
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	24 967	11 592
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	945	523
Zmeny v regulátorных odpočtoch	13 290	17 448
goodwill	-	-
iný nehmotný majetok	15 016	16 499
Iné	(38 632)	18 162
CET1 31 decembra	1 069 395	1 127 145
	-	-
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1	-	-
AT1 1 januára	150 000	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulátorных odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 31 decembra	150 000	150 000
	-	-
Vývoj kapitálu Tier 2	-	-
T2 1 januára	91 047	75 433
Čisté zníženie T2	(26 951)	(10 188)
Zmeny v regulátorных odpočtoch	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	11 337	5 278
T2 31 decembra	75 433	70 523
	-	-
Celkové vlastné zdroje	1 294 828	1 347 669

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Prechodné opatrenia

V skupine nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

Požiadavka zverejnenia: Článok 437 (1) (d) (e) CRR

Skupina neaplikuje článok 437 (1) (f) CRR pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov.

Tabuľka nižšie zobrazuje zloženie regulačného kapitálu na základe uplatnenia technických štandardov pre zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch publikovaných na oficiálnej stránke European Bank Authority (EBA). Skupina neuplatňuje žiadne prechodné opatrenia, ktoré by mali dopad na vlastné zdroje. Tabuľka zobrazuje vlastné zdroje skupiny 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	900 151	910 177
3 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 odst. 1		82 836	94 428
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			1 194 987	1 216 605

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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.					
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 z hedžingu 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		-	-
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 čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91		-	-
20c	z čoho: 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 čoho: 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 čoho: 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 čoho: 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 čoho: nerealizovaná strata	467		-	-
	Z čoho: 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)			1 069 395	1 127 145

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými 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 čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov			150 000	150 000
32	z čoho: 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 čoho: 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 čoho 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 čoho 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 čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: ...	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)			1 219 395	1 277 145

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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 čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 4	m	-	-
50	Úpravy kreditného rizika	62 písm. c) a d)		27 369	32 647
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami			75 433	70 523
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 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4		-	-
54a	Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia			-	-
54b	Z čoho 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 zaobchádza 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 čoho 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 čoho 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 čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: ...	481		-	-
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)			-	-
58	Kapitál Tier 2 (T2)			75 433	70 523
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)			1 294 828	1 347 669

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými 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 podľadávk, 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 odst. 4 písm. b)		-	-
60	Celkové rizikovo vážené aktíva			6 019 843	7 192 445
Kapitálové podiely a vankúše					
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. a), 465		17,8%	15,7%
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. b), 465		20,3%	17,8%
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. c)		21,5%	18,7%
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		210 694	357 537
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			150 496	179 811
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš			-	33 877
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika			-	71 924
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	CRD 131		60 198	71 924
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128		13,3%	11,2%
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		30 421	31 059
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		32 260	32 901

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými 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		27 369	32 647
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)					
80	Súčasný horný 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	Súčasný horný 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	Súčasný horný 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		-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

39) Udalosti po dátume súvahy

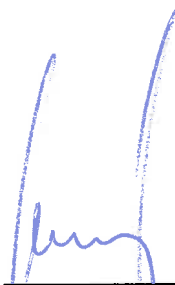
Od 31. decembra 2017 až do dátumu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto konsolidovaná 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