

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými
štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení
prijatom Európskou úniou za rok
končiaci sa 31. decembra 2019**

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2019, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z 26. februára 2020.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2019;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit individuálnej účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

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

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 sú uvedené v bode č. 6 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

*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	Celková hladina významnosti 12,7 milióna EUR sa zakladá na približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií.
------------------------------------	---

Kľúčové záležitosti auditu	Odhad opravných položiek k úverom.
-----------------------------------	------------------------------------

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

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

Hladina významnosti

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

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, tak 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 individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celkový dopad nesprávností súvisiacich s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov môže byť považovaný za nevýznamný na základe kvalitatívneho posúdenia, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekračuje hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	12,7 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti sa zakladá na približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje, na základe našej skúsenosti, akceptovateľný ukazovateľ. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš 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

Ako je uvedené v bodoch č. 14, č. 15 a č. 17 poznámok k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 344 460 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre opravné položky k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v časti B.e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady v individuálnej účtovnej závierke.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i implementácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na správnu kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vzorka individuálne významných úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Vzali sme do úvahy predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane vplyvu výhľadových informácií o budúcich udalostiach na rizikové parametre, a správnosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2017. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky tri roky.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

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

Mgr. Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 28. februára 2020

Poznámka:

Naša správa bola vypracovaná v slovenskom a anglickom jazyku. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov, má slovenská verzia našej správy prednosť pred anglickou verziou.

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát.....	2
Zisk na akciu	2
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	8
A. Všeobecné informácie	8
B. Významné účtovné zásady	9
a) Vyhlásenie o zhode	9
b) Východiská zostavenia účtovnej závierky	9
c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti	10
d) Účtovné metódy a metódy oceňovania	11
e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady	29
f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS	32
C. Poznámky.....	34
1. Čisté úrokové výnosy	34
2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	35
3. Výnosy z dividend	36
4. Čistý zisk / strata z obchodovania	36
5. Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	36
6. Všeobecné administratívne náklady	37
7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	38
8. Ostatné prevádzkové výsledky.....	38
9. Daň z príjmov	39
10. Hotovosť a hotovostné zostatky	40
11. Deriváty určené na obchodovanie	40
12. Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	41
13. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	41
14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.....	42
15. Pohľadávky z finančného lízingu	49
16. Zabezpečovacie deriváty	52
17. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	54
18. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	56
19. Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov	60
20. Ostatné aktíva	60
21. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva súvisiace s právom na užívanie.....	61
22. Dlhodobý nehmotný majetok	63
23. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.....	64
24. Rezervy.....	68
25. Ostatné záväzky	71
26. Vlastné imanie	71
27. Transakcie so spriaznenými osobami.....	72
28. Podsúvahové položky.....	74
29. Zabezpečenia	76
30. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	78
31. Aktíva v správe	79
32. Vykazovanie podľa segmentov	79
33. Riadenie rizika	83
34. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.....	116
35. Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky	125
36. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	127
37. Udalosti po dátume súvahy	140

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	Pozn.	2018	2019
Čisté úrokové výnosy	1	438 146	429 378
Úrokové výnosy		471 359	458 730
Ostatné úrokové výnosy		8 292	11 340
Úrokové náklady		(29 596)	(29 021)
Ostatné úrokové náklady		(11 909)	(11 671)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	128 823	145 169
Výnosy z poplatkov a provízií		155 765	171 688
Náklady z poplatkov a provízií		(26 942)	(26 519)
Výnosy z dividend	3	1 064	968
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	9 669	15 090
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	2 145	1 900
Výnosy z investícií do nehnuteľností		310	293
Personálne náklady	6	(141 030)	(147 536)
Ostatné administratívne náklady	6	(103 539)	(92 864)
Odpisy a amortizácia	6	(39 064)	(48 508)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		-	71
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(93)	(475)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	7	(23 522)	(42 723)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(40 321)	(39 242)
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(33 030)	(35 588)
Zisk pred daňou z príjmov		232 588	221 521
Daň z príjmov	9	(52 412)	(47 085)
Čistý zisk po zdanení		180 176	174 436

Zisk na akciu

		2018	2019
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	180 176	174 436
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu	Eur	850	823

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

Poznámky na stranách 7 až 139 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	2018	2019
Čistý zisk po zdanení	180 176	174 436
Ostatné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(199)	(320)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	11 330	32 758
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	(2 338)	(6 812)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	8 793	25 626
Celkový komplexný zisk	188 969	200 062

Poznámky na stranách 7 až 139 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2019

Eur tis.	Pozn.	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	10	416 093	501 441
Finančné aktíva držané na obchodovanie	11	42 941	41 423
Deriváty		42 941	41 423
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	29 242	10 550
Kapitálové nástroje		5 620	7 375
Dlhové cenné papiere		23 622	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	13	56 395	89 262
Kapitálové nástroje		56 395	89 262
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14	16 415 865	17 362 934
<i>z toho: poskytnuté ako zabezpečenie</i>		1 905 870	2 276 299
Dlhové cenné papiere		3 550 630	3 536 464
Úvery a pohľadávky voči bankám		47 797	54
Úvery a pohľadávky voči klientom		12 817 438	13 826 416
Pohľadávky z finančného lízingu	15	129 516	213 191
Zabezpečovacie deriváty	16	9 905	23 020
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva súvisiace s právom na užívanie	21	85 720	128 344
Investície do nehnuteľností	21	1 879	1 828
Dlhodobý nehmotný majetok	22	39 041	23 739
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	18	23 048	47 896
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	19	4 639	0
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	19	44 696	44 146
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	17	96 012	106 693
Ostatné aktíva	20	18 109	33 286
Aktíva spolu		17 413 101	18 627 753
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	11	41 062	36 020
Deriváty		41 062	36 020
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23	15 747 148	16 797 583
Vklady bánk		251 300	263 287
Vklady klientov		13 657 372	14 419 106
Vydané dlhové cenné papiere		1 803 287	2 070 975
Ostatné finančné záväzky		35 189	44 215
Záväzky z lízingu	21	-	44 703
Zabezpečovacie deriváty	16	41 348	48 041
Rezervy	24	20 677	17 514
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	19	0	2 076
Ostatné záväzky	25	82 994	101 190
Záväzky spolu		15 933 229	17 047 127
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	26	1 479 872	1 580 626
Základné imanie		212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 117 872	1 218 626
Vlastné imanie spolu		1 479 872	1 580 626
Záväzky a vlastné imanie spolu		17 413 101	18 627 753

Poznámky na stranách 7 až 139 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti
Eur tis.								
K 1.1.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	933 889	31 133	(480)	1 445 441
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(154 538)	-	-	(154 538)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	180 176	8 951	(158)	188 969
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	180 176	-	-	180 176
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	8 951	(158)	8 793
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	8 951	-	8 951
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(158)	(158)
K 31.12.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	959 527	40 084	(638)	1 479 872
K 1.1.2019								
K 1.1.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	959 527	40 084	(638)	1 479 872
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(99 308)	-	-	(99 308)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	174 436	25 879	(253)	200 062
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	174 436	-	-	174 436
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	25 879	(253)	25 626
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(253)	(253)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	25 879	-	25 879
K 31.12.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	1 034 655	65 963	(891)	1 580 626

Vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky Precenenie na reálnu hodnotu, je k 31. decembru 2019 vo výške 6,9 mil. Eur (2018: 2,4 mil. Eur).

Poznámky na stranách 7 až 139 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	2018	2019
Zisk pred daňou z príjmov	232 588	221 521
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	21 217	42 696
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(1 525)	(3 484)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	470	(1 125)
Odpisy a amortizácia	39 064	48 508
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	2 151	2 366
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(2 634)	(1 664)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	250	27 011
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(1 064)	(951)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	290 517	334 878
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(1 034)	(86 213)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(6 457)	1 518
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 477	20 356
Kapitálové nástroje	-	-
Dlhové cenné papiere	2 477	20 356
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(257)	(109)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 125 783)	(1 002 748)
Dlhové cenné papiere	(39 279)	13 946
Úvery a pohľadávky voči bankám	129 815	47 744
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 216 319)	(1 064 438)
Pohľadávky z finančného lízingu	(52 575)	(83 675)
Zabezpečovacie deriváty	(3 144)	(13 115)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(27 223)	(10 681)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	13 222	(10 605)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 718	(5 042)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	884 995	783 859
Vklady bánk	(237 269)	11 987
Vklady klientov	1 178 096	762 846
Ostatné finančné záväzky	(55 832)	9 026
Zabezpečovacie deriváty	(752)	6 693
Rezervy	1	(5 830)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(5 184)	17 645
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(23 479)	(53 069)

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	2018	2019
Čisté peňažné toky z / (použitá na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(23 479)	(53 069)
Zaplatená daň z príjmov	(43 206)	(44 798)
Čisté peňažné toky z / (použitá na) prevádzkových činností	(66 685)	(97 867)
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	1 064	951
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(6)	(24 848)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(22 359)	(27 616)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 775	1 641
Peňažné toky z / (použitá na) investičných činností	(19 526)	(49 872)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(154 538)	(99 308)
Čerpanie podriadeného dlhu	15 762	-
Splatenie podriadeného dlhu	(22 876)	-
Emisia dlhopisov	581 842	530 079
Splatenie dlhopisov	(343 201)	(269 618)
Závazky z lízingu	-	(14 504)
Peňažné toky z / (použitá na) finančných činností	76 989	146 649
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	51	224
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(9 171)	(866)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	423 590	414 419
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	414 419	413 553
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	403 544	414 026
Zaplatená daň z príjmov	(43 206)	(44 798)
Zaplatené úroky	(25 303)	(17 911)
Prijaté úroky	470 989	475 784
Prijaté dividendy	1 064	951

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadĺženia je v poznámke 24. Porovnateľné obdobie vo vyššie uvedenom výkaze peňažných tokov bolo následkom zmeny v metodológii aktualizované, avšak uvedené zmeny nemajú významný dopad na vykázané hodnoty.

Poznámky na stranách 7 až 139 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

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

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

K 31. decembru 2019 spoločnosť DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung („ERSTE Foundation“), nadácia, vlastní spolu so svojimi partnermi na základe akcionárskych dohôd akcie Erste Group Bank AG a predstavuje hlavného akcionára. Spoločnosť ERSTE Foundation sa okrem priamej držby akcií aj nepriamo podieľa na akciách spoločnosti prostredníctvom spoločnosti Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG, ktorá je spriaznenou osobou spoločnosti ERSTE Foundation, tiež prostredníctvom rakúskych bánk a ich nadácií vystupujúcich spolu s ERSTE Foundation a spriaznených s osobou Erste Group Bank AG prostredníctvom spoločnosti Haftungsverbund. Ďalší podiel zo základného imania vlastní ERSTE Foundation na základe akcionárskej dohody so spoločnosťou CaixaBank S.A. a zvyšný podiel pozostáva z priamych menšinových podielov, ktoré držia rôzni partneri na základe iných akcionárskych dohôd.

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2019 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), Mgr. Ing. Zdeněk Románek, MBA (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen) a Mgr. Ing. Norbert Hovančák (člen).

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

Dozorná rada banky mala k 31. decembru 2019 šiestich členov, ktorými boli:

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

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

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

B. Významné účtovné zásady

a) Vyhlásenie o zhode

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

Táto individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. V zmysle zákonných povinností, banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 11. februára 2020 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Individuálna účtovná závierka Banky za predchádzajúce obdobie (rok končiaci sa 31. decembrom 2018) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 13. februára 2019.

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

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

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

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

Pre účely tejto individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2018 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2018.

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

c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe banky od momentu získania kontroly až do okamihu straty kontroly.

Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Akvizície, predaje a zlúčenia počas vykazovaného obdobia

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 18. 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 2019 a 2018.

d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Finančné inštrumenty

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej strane. V súlade s IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a záväzky, vrátane derivátových finančných nástrojov, vykazujú v súvahe a oceňujú podľa kategórií, do ktorých boli zaradené.

Metódy oceňovanie finančných inštrumentov

Oceňovanie finančných aktív a finančných pasív je predmetom dvoch hlavných oceňovacích metód.

i. Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

Amortizovaná hodnota je hodnota, v ktorej je finančné aktívum alebo finančný záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní mínus splátky istiny, plus alebo mínus kumulovaná hodnota amortizácie za použitia metódy efektívnej úrokovej miery všetkých rozdielov medzi pôvodnou hodnotou k dátumu nadobudnutia / vydania a dátumom maturity. Pre finančné aktíva je táto hodnota ešte upravená o znehodnotenie.

Efektívna úroková miera (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (to znamená jeho amortizovanú hodnotu pred uplatnením znehodnotenia) alebo amortizovanú hodnotu finančného záväzku. Očakávané peňažné toky zahŕňajú všetky zmluvné podmienky finančného inštrumentu bez očakávaných kreditných strát. Kalkulácia zahŕňa všetky transakčné náklady, náklady na poskytnutie/nadobudnutie, ktoré sú integrálnou súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery (na rozdiel od finančných inštrumentov oceňovaných trhovou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) a všetky diskonty a prémie k nominálnej hodnote.

Pre nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené finančné aktíva (POCI, pozri časť Znehodnotenie finančných inštrumentov) sa používa efektívna úroková miera upravená o kreditné riziko. Je to miera, ktorá presne diskontuje očakávané budúce peňažné toky, ktoré zahŕňajú očakávané kreditné straty na amortizovanú hodnotu finančného aktíva.

Efektívna úroková miera je použitá pre účtovanie úrokového výnosu a nákladu. Úrokový výnos je vypočítaný nasledovne:

- Efektívna úroková miera aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre finančné aktíva, ktoré nie sú znehodnotené (úroveň 1 a úroveň 2, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných inštrumentov);
- Efektívna úroková miera aplikovaná na amortizovanú hodnotu finančných aktív, ktoré sú znehodnotené (úroveň 3, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných inštrumentov);
- Efektívna úroková miera upravená o kreditné riziko aplikovaná na amortizovanú hodnotu nakúpených alebo poskytnutých znehodnotených finančných aktív.

Úrokový náklad je vypočítaný aplikovaním efektívnej úrokovej miery na amortizovanú hodnotu finančného záväzku.

ii. Reálna hodnota

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. Táto definícia je aplikovaná aj pre reálnu hodnotu nefinančných aktív a záväzkov.

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 34.

Prvotné vykázanie a metódy oceňovania

i. Prvotné vykázanie

Finančné inštrumenty sú prvotne vykázané vtedy, keď banka uzavrie zmluvný vzťah k danému inštrumentu. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva.

ii. Prvotné ocenenie

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. Reálna hodnota k momentu prvotného vykázania je rovná transakčnej hodnote, t.j. hodnote transferovanej pri poskytnutí alebo nadobudnutí finančného aktíva alebo ceny získanej pri vydaní alebo vzniku finančného záväzku.

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

V súlade s IFRS 9, klasifikáciu a následné metódy oceňovania finančných aktív definujú nasledovné dve kritéria:

- 1) Obchodný model účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív – posúdenie či je finančné aktívum súčasťou portfólia,
 - ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov,
 - ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo
 - ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu.
- 2) Zmluvné charakteristiky daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov – posúdenie či finančné aktívum spĺňa zmluvné podmienky finančného aktíva, ktoré vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom predstavujúcim výhradne platby istiny a úrokov z nesplatené sumy istiny (tzv. SPPI kritéria).

Aplikácia týchto kritérií vedie ku klasifikácii finančných aktív do troch oceňovacích kategórií definovaných v nasledujúcich častiach.

i. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva sú oceňované amortizovanou hodnotou ak sú zaradené do obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritéria.

Tieto finančné aktíva sú v súvahe vykázané v amortizovanej hodnote, čiže v hrubej účtovnej hodnote po úprave znehodnotenia v rámci opravenej položky. Tieto finančné aktíva sú v súvahe vykázané v rámci riadku "Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote", „Pohľadávky z finančného lízingu“, "Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky" a "Hotovosť a hotovostné zostatky". Hotovostné zostatky obsahujú iba zostatky voči centrálnym bankám a kreditným inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatné na požiadanie znamená, že môžu byť vyžiadané v ľubovoľnom čase alebo na požiadanie do jedného dňa alebo 24 hodín. Povinné minimálne rezervy sú tiež vykazované ako hotovostné zostatky.

Úrokový výnos z týchto finančných aktív je počítaný pomocou metódy efektívnej úrokovej miery a je vykázaný v riadku "Čisté úrokové výnosy" výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo znehodnotenia sú súčasťou riadku "Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov". Výnosy alebo straty z odúčtovania (ako napríklad pri predaji) finančných aktív sú reportované v riadku "Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

Finančné aktíva banky oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu, ktorá obsahuje takmer všetky typy úverov poskytnutých klientom (s výnimkou vybraných úverov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát), medzibankových pôžičiek (vrátane reverzných repo transakcií), úložiek v centrálnych bankách, investícií v dlhových cenných papieroch, nevysporiadaných pohľadávok, obchodných a iných pohľadávok.

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (ako napríklad pre účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štruktúrovaného likviditného prebytku, strategickej pozície rozhodnutej predstavenstvom spoločnosti, vzniku alebo podpory klientskeho vzťahu, náhrada za úverový obchod alebo iné formy zvýšenia zhodnotenia). Banka pri týchto finančných aktívach neočakáva významné alebo časté predaje. Pre popis predajov, ktoré sú pre posúdenie súladu s obchodným modelom ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov pozri časť "Posúdenie obchodného modelu" v kapitole d) Významné účtovné posúdenia, dohady a očakávania.

ii. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Pre niektoré investície majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania, banka môže využiť možnosť oceňovania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto možnosť je využívaná pri prvotnom vykázaní a je neodvolateľná. Táto možnosť je využívaná pre strategické investície, ktoré významne súvisia s bankovým podnikaním (okrem poistenia). Zisky alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke "Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty". Kumulované zisky alebo straty sú vykázané v položke "Precenenie na reálnu hodnotu" výkazu zmien vo vlastnom imaní. Hodnota vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku nie je nikdy preúčtovaná do výkazu ziskov a strát. Prijaté dividendy z týchto investícií sú vykázané v položke "Výnosy z dividend" vo výkaze ziskov a strát. Na súvahe sú finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku vykázané ako "Kapitálové nástroje" v rámci položky "Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku".

iii. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Pre zaradenie finančného aktíva do oceňovacej kategórie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVPL) existuje viacero dôvodov.

Finančné aktíva, ktorých zmluvné peňažné toky nie sú v súlade s SPPI požiadavkami, musia byť oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Ďalším dôvodom oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pre finančné aktíva je iný zámer obchodného modelu, to znamená, že zámerom nie je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov ani držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva. Pri týchto finančných aktívach sa vo všeobecnosti očakáva že budú predané pred dátumom splatnosti alebo sú riadené a ich výkonnosť je vyhodnocovaná na základe stanovovania reálnej hodnoty. Banka takýto obchodný model využíva prevažne pre finančné aktíva, ktoré sú držané na predaj (čiže finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom aktívneho obchodovania), prípadne pri ktorých je očakávané, že realizácia ich hodnoty bude primárne dosiahnutá ich predajom.

Banka môže využiť možnosť oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní. Takáto klasifikácia je využívaná ak významne znižuje nesúlad v účtovaní medzi finančným aktívom, ktorý ako taký môže byť oceňovaný amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a súvisiacim derivátom oceňovaným v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú v súvahe vykázané ako "Finančné aktíva na predaj" a "Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (v položke "Dlhové cenné papiere" a "Kapitálové nástroje"). Neobchodované finančné aktíva pozostávajú z dvoch subkategórií vykázaných v poznámke 12, ktoré sú "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" a "Určené pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát". Finančné aktíva sú povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, buď v dôsledku zmluvných peňažných tokov, ktoré nie sú v súlade s SPPI kritériami alebo sú súčasťou ostatného obchodného modelu, ktorý je iný ako model ktorého zámerom je držba finančného aktíva na účely obchodovania.

Investície do majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania sú tiež oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Tieto finančné aktíva sú vykázané v súvahe ako "Neobchodované finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát", v podpoložke "Kapitálové nástroje", v podpoložke "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" v poznámke 12.

Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát rozdelený na úrokový výnos alebo výnos z dividend a zisk alebo strata z precenenia. Úrokový výnos z dlhových cenných papierov je vykázaný v položke "Čistý úrokový výnos" a je kalkulovaný aplikovaním efektívnej úrokovej miery na komponent amortizovanej hodnoty finančného aktíva. Výnos z dividend z majetkových cenných papierov je vykázaný v položke "Výnosy z dividend". Zisky alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu sú vypočítané bez úrokového výnosu alebo výnosu z dividend a do výpočtu sú zahrnuté transakčné náklady alebo poplatky spojené s nadobudnutím finančného aktíva. Zisky alebo straty z precenenia sú vykázané v položke "Čistý zisk alebo strata z obchodovania" pre finančné aktíva držané za účelom obchodovania alebo "Čistý zisk alebo strata z finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Pre investície do podielových fondov, ktoré nie sú konsolidované, nie je úrokový výnos alebo výnos z dividend oddelovaný od výpočtu zisku alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu.

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

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

i. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote sú vykázané v súvahe v položke "Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote", ďalej rozdelené na "Vklady bánk", "Vklady klientov", "Vydané dlhové cenné papiere" a "Ostatné finančné záväzky".

Úrokový náklad z finančných záväzkov sa vypočítava použitím efektívnej úrokovej metódy a je vykázaný v položke "Čistý úrokový výnos" vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (prevažne zo spätného odkupu) sú vykázané v položke "Čistý zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

ii. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát predstavujú finančné záväzky držané na obchodovanie ktoré sú vykazované v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

Banka vykazuje opravné položky k znehodnoteniu vkladov splatných na požiadanie, dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, úverov a pohľadávok, pohľadávok z finančného leasingu, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, a tiež podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo vystavených úverových príslubov. Hodnota znehodnotenia je založená na očakávaných kreditných stratách, ktoré sú vypočítané na základe:

- nezaujatej a pravdepodobnosťami váženej hodnote, ktorá je determinovaná ohodnotením rozsahu možných výstupov,
- časovej hodnoty peňaží a
- vhodnými a podporiteľnými informáciami, ktorých získanie nie je neprimerane nákladné k dátumu reportovania v súvislosti s minulými udalosťami, súčasnými podmienkami, výhľadmi a predikciou očakávaných budúcich podmienok.

Hodnota znehodnotenia je vykázaná ako opravná položka na očakávané kreditné straty. Pre účely ohodnotenia je výška očakávanej kreditnej straty a vykázaná hodnota úrokového výnosu rozdelená podľa troch úrovní znehodnotenia.

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné inštrumenty, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe 12 mesačných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Finančné inštrumenty zaradené do úrovne znehodnotenia 2 (úroveň 2) sú predmetom významného zvýšenia kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (tak ako pre úroveň 1).

Finančné inštrumenty zaradené do úrovne znehodnotenia 3 (úroveň 3) predstavujú kreditne zlyhané finančné inštrumenty. Aplikácia konceptu IFRS 9 pre definovanie finančných inštrumentov ako „kreditne zlyhaných“ je bankou harmonizovaná s regulátornými požiadavkami na „zlyhanie“ pre úverové expozície. Znehodnotenie takýchto finančných aktív je oceňované na základe celoživotných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na amortizovanú hodnotu (čiže čistú účtovnú hodnotu) finančného aktíva. Z pohľadu bilancie je úrokový výnos akruovaný do hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva. Rozdiel medzi akruovaným úrokom v súvahe a vykázaným úrokovým výnosom je zahrnutý v tvorbe opravnej položky daného finančného aktíva (bez ovplyvnenia výšky znehodnotenia). Klasifikácia finančných inštrumentov úrovne 3 nie je aplikovateľná pre úverové prísluby a finančné garancie.

12 mesačná očakávaná kreditná strata predstavuje časť očakávanej kreditnej straty počas celkovej doby životnosti, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania finančných nástrojov vzniknutých počas 12 mesiacov nasledujúcich po dátume účtovnej závierky.

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke 33.

Opravná položka znižuje hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva oceňovaného v amortizovanej hodnote. To znamená, že pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote čistá účtovná hodnota prezentovaná v súvahe je rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku je zmena kreditného rizika (hodnota znehodnotenia) zahrnutá ako súčasť preценenia aktíva a je vykázaná kumulovane v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a v položke „Nerozdelený zisk a ostatné fondy“ v súvahe. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým príslubom a finančným garanciám je prezentované v súvahe ako rezerva.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Pre finančné aktíva, ktoré sú vykázané ako znehodnotené pri prvotnom vykázaní (purchased or originated credit-impaired – POCI – finančné aktíva) celoživotné očakávané kreditné straty sú zahrnuté pri prvotnom vykázaní do výpočtu efektívnej úrokovej miery. Výsledkom čoho je, že žiadne opravné položky nie sú vykázané pri prvotnom vykázaní. Následné zhorčenie kreditnej kvality po prvotnom vykázaní sú zahrnuté do výšky opravných položiek a pozitívne zmeny nad rámec účtovnej hodnoty vykazanej pri prvotnom vykázaní sú vykázané ako zisky so znehodnotenia, ktoré zvyšujú hrubú účtovnú hodnotu POCI finančného aktíva. POCI finančné aktíva sa nerozdeľujú do jednotlivých úrovní znehodnotenia.

Vo výkaze ziskov a strát, je tvorba / rozpustenie a znehodnotenie všetkých druhov finančných inštrumentov vykázaná v položke „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“.

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 „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“.

Odpis finančných aktív

Banka odpíše finančné aktívum alebo jeho časť, keď už zodpovedne neočakáva žiadne peňažné toky z daného aktíva. Pri vykovaní odpisu je hrubá účtovná hodnota finančného aktíva znížená spolu s hodnotou prislúchajúcej opravnej položky.

Odúčtovanie finančných inštrumentov

i. Odúčtovanie finančných aktív

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

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

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ alebo „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

ii. Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Derivátové finančné inštrumenty

Banka obchoduje s rôznymi derivátovými finančnými nástrojmi. Medzi bežne obchodované deriváty patria najmä úrokové a menové swapy, forwardy, futurity, úrokové a menové opcie a iné.

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou (dirty price) v súvahe. 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.

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.

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

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

Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“.

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu;
- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov;
- 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 finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

Výška prijatej peňažnej hotovosti sa vykazuje v súvahe v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“, 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“.

Finančné aktíva transférované bankou v rámci Repo transakcií ostávajú v súvahe banky a sú vykázané zväšť pod pôvodnou položkou ako „z toho: poskytnuté ako zabezpečenie“. Oceňovanie transférovaných finančných aktív ostáva bezo zmeny.

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Banka si zachováva v zásade všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sú vykázané v súvahe samostatne pod pôvodnou položkou ako „z toho: poskytnuté ako zabezpečenie“. Úrokový výnos plynúci z pôžičky cenných papierov je vykázaný v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

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 finančné záväzky“. Úrokový náklad, ktorý vzniká z vypožičaných cenných papierov je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a menovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia, vrátane povahy rizika, stratégie a cieľa zabezpečenia, spolu s metódou, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, sú vykompenzované zmenami v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Efektívnosť každého zabezpečovacieho vzťahu sa posudzuje na začiatku aj počas jeho trvania. Presné podmienky pre jednotlivé typy zabezpečenia, ktoré banka uplatňuje, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

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

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

Započítanie finančných nástrojov

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

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov záruk a akreditívov. Podľa IFRS 9 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétného dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

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

Ak je banka v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Po prvotnom vykázaní sa následne na základe modelu kreditného znehodnotenia posudzuje, či je hodnota vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej hodnoty. 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“.

Prenájom (lízing)

Lízing podľa IFRS 16

Banka si prenájma kancelárske priestory a pozemky. Zmluvy o prenájme sa bežne uzatvárajú na určité obdobie v priemere na 5 rokov. Do 31. decembra 2018 boli prenájmy pozemkov a priestorov klasifikované ako operatívny lízing podľa IAS 17. Od 1. januára 2019 vstúpil do platnosti nový štandard IFRS 16. Od uvedeného dátumu banka vykazuje lízing ako aktívum v podobe práva na užívanie a súvzťažný záväzok z lízingu k dátumu, ku ktorému sa prenájatý majetok stal dostupný na užívanie banke, k dátumu nadobudnutia.

Štandard IFRS 16 predstavil súvahový model účtovania lízingov pre jednotlivé zmluvy o prenájme. Nájomca vykazuje aktívum z titulu práva na užívanie, ktoré vyjadruje jeho právo na užívanie podkladového aktíva v položke súvahy „Dlhodobý hmotný majetok“ a záväzok z lízingu vyjadrujúci jeho povinnosť zaplatiť lízingové splátky v položke súvahy „Záväzky z lízingu“. Pri vykazovaní existujú účtovacie výnimky pre krátkodobé líziny a nízkonákladové položky. Krátkodobé líziny predstavujú prenájmy s dobou prenájmu 12 mesiacov a kratšie od dátumu nadobudnutia. Ako nízkonákladové položky sú klasifikované prenájmy, pre ktoré hodnota individuálneho nového aktíva neprevyšuje ekvivalent v hodnote EUR rovnajúci sa hodnote 5 tis. USD.

Na začiatku prenájmu banka posudzuje, či zmluva obsahuje prenájom, tj. či zmluva zakladá právo ovládať užívanie predmetného aktíva počas doby životnosti zmluvy výmenou za platbu. Aktívum súvisiace s právom na užívanie a záväzok z lízingu banka zaúčtuje k dňu začatia prenájmu. Aktívum súvisiace s právom na užívanie je prvotne oceňované v obstarávacej cene a následne sa odpisuje odo dňa začiatku užívania podkladového aktíva až do skončenia jeho životnosti alebo ukončenia obdobia jeho prenájmu, v závislosti od toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Obstarávacia cena aktíva súvisiaceho s právom na užívanie zahŕňa: súčasnú hodnotu záväzku z lízingu, lízingové platby uskutočnené v deň alebo pred dátumom začiatku zmluvy, ktorá je znížená o prijaté stimuly alebo iné vstupné priame náklady vynaložené nájomcom, a tiež znížená o sumu odhadovaných nákladov nájomcu spojených s demontážou alebo odstránením predmetného aktíva. Banka používa rovnomernú metódu odpisovania. Aktíva spojené s právom na užívanie sú predmetom nariadenia o znehodnotení majetku podľa štandardu IAS 36.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené a je diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu. V prípade prírastkovej úrokovej miery pre prenájmy hmotného majetku banka používa Euribor ako základnú mieru. Rozhodovanie o prírastkovej úrokovej miere pre prenášané aktíva je založené na dvoch komponentoch, trhová úroková miera a miera konkrétneho aktíva. Trhová úroková miera zohľadňuje obdobie prenájmu, úverovú kapacitu a základnú úrokovú sadzbu Euribor a odvíja sa od aktuálnych dát banky získaných z jej úverového podnikania. Miera konkrétneho aktíva predstavuje príplatok k trhovej úrokovej miere a zohľadňuje kvalitu príslušného aktíva. Priemerná hodnota prírastkovej úrokovej miery použitej na výpočet záväzku z prenájmu k dátumu prvotnej aplikácie štandardu bola blízka nule.

Účtovanie u prenajímateľa ostáva nezmenené podľa štandardu IAS 17, tj. prenajímateľ pokračuje v klasifikácii prenájmov na finančný a operatívny lízing. V porovnaní s IAS 17 sú podľa štandardu IFRS 16 požiadavky na vykazovanie rozsiahlejšie. V prípadoch keď podmienky prenájmu presúvajú podstatnú časť rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva aktíva na nájomcu, zmluva je klasifikovaná ako finančný lízing. Všetky ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny lízing.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Banka implementovala IFRS 16 použitím upraveného retrospektívneho prístupu podľa paragrafu IFRS 16.C5 (b) čím porovnateľné obdobie nebolo preklasifikované. Všetky zmluvy ktoré boli pôvodne identifikované ako prenájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4 boli prevzaté podľa IFRS 16. Banka zaúčtovala záväzky z lízingu pre všetky prenájmy, ktoré boli pôvodne klasifikované ako operatívny lízing. Tieto záväzky boli ocenené súčasnou hodnotou zostatkových lízingových platieb a diskontované použitím nájomcovej prírastkovej úrokovej miery s účinnosťou od 1. januára 2019. Aktíva súvisiace s právom na užívanie majetku boli zaúčtované v hodnote rovnajúcej sa záväzku z lízingu (IFRS 16.C8 (b)(ii)). Vlastné imanie banky nebolo prvotnou aplikáciou štandardu ovplyvnené. Banka neaplikuje IFRS 16 na žiadny prenájom nehmotných aktív. Banka používa výnimku pre krátkodobé prenájmy a prenájmy nízkonákladových položiek, pri ktorých neúčtuje o aktívach súvisiacich s právom na užívanie.

Vo výkaze o finančnej pozícii boli aktíva súvisiace s právom na užívanie zahrnuté do položky „Dlhodobý hmotný majetok“.

Vypočítaný úrokový náklad vyjadruje finančné náklady lízingu a je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“, ktorá je subkategóriou položky „Úrokové náklady“ vo výkaze ziskov a strát.

Pre prenájmy pôvodne klasifikované ako finančný lízing banka zaúčtovala účtovnú hodnotu prenajatého aktíva a záväzok z lízingu ako účtovnú hodnotu aktíva súvisiaceho s právom na užívanie a záväzku z lízingu k dňu prvotnej aplikácie.

Aplikácia IFRS 16 bude mať dopad na budúce zisky a straty. Zatiaľ čo celková výška nákladov zaplatených počas celej doby prenájmu ostáva rovnaká, rozdelenie v čase a vykazovanie súvisiacich nákladov vo výkaze ziskov a strát sa mení. Podľa IAS 17, náklady na operatívny lízing sú vykazované rovnomerne. Podľa IFRS 16 náklady sú rozdelené na úrokové náklady a odpisy. Úrokové náklady klesajú počas doby prenájmu, ale odpisy sú všeobecne účtované na rovnomernom základe, čo spôsobuje presun nákladov do skoršieho obdobia trvania lízingu.

K 1. januáru 2019 banka vo vzťahu s prechodom na IFRS 16 zaúčtovala aktíva súvisiace s právom na užívanie a záväzky z lízingu vo výške 45,1 mil. Eur. Predmetom lízingu v banke sú najmä pozemky a budovy.

Odsúhlasenie celkových lízingových splátok so záväzkami z lízingu:

	EUR ths.
Nediskontované záväzky z operatívneho lízingu (IAS 17) k 31.12.2018	52 614
(-) Diskontovanie (použitím prírastkovej úrokovej sadzby k 1.1.2019)	(5 959)
Diskontované záväzky z operatívneho lízingu k 1.1.2019	46 655
Výnimka z ocenenia pre:	-
(-): krátkodobé prenájmy	(1 487)
(-): líziny aktív s nízkou hodnotou	(49)
+ / (-): Opcie na predĺženie alebo vypovedanie zmluvy s vysokou pravdepodobnosťou vykonania	-
+ / (-): Ostatné	-
Záväzok z lízingu ocenený k 1.1.2019	45 119

Prehľad o pohybe aktív súvisiacich s právom na užívanie podľa triedy podkladových položiek majetku je vykázaný v poznámke 21.

Lízing podľa IAS 17

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, na základe ktorej predmetom je poskytnutie práva na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu. 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

i. Banka ako prenajímateľ

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

V prípade 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“.

ii. Banka ako nájomca

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

Podľa štandardu IFRS 16 banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.

Banka 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“.

Záväzky z operatívneho lízingu (IAS 17) vykázané k 31. Decembru 2018 boli nasledujúce:

Eur tis.	31.12.2018
< 1 rok	14 141
1-5 rokov	36 576
> 5 rokov	1 897
Spolu	52 614

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu 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.

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky predstavujú zvyšnú časť kategórie úverov a pohľadávok. Nezahŕňajú pohľadávky z typického úverového podnikania. Vo výkaze o finančnej pozícii banky sú vykazované v separátnej položke. Banka v tejto kategórii účtuje o faktoringových pohľadávkach.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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 2018 a 2019
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

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

Investície do nehnuteľností

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2017 a 2018
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

Znehodnotenie nefinančných aktív (hmotný majetok, investície do nehnuteľností, nehmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie)

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

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

Pri nefinančných aktívach sa posudzuje, či sú pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia aktuálne ku dňu účtovnej závierky. Ak existuje indícia, že sa tieto straty znížili, banka odhaduje spätné získateľnú hodnotu nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky. Pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa rozpustí len v prípade, že došlo k zmene predpokladov použitých pri stanovení spätné získateľnej hodnoty aktíva od posledného 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“.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 24.

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“ v období, v ktorom vznikli.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 24.

Špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií

Banka vykáže záväzok alebo rezervu na špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií v súlade s IFRIC 21.

Dane

i. Splatná daň

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

ii. Odložená daň

Odložená daň predstavujú dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje 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 odloženej daňovej pohľadávky sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a vykazujú sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že budúci zdaniteľný zisk umožní umorenie odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti. Nevykázaná odložená daňová pohľadávka sa posudzuje ku každému súvahovému dňu a upravuje sa podľa toho, či je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na jej umorenie.

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

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

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

Aktíva v správe

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

i. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy rozdeľujeme do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové náklady“ sa týkajú úrokových výnosov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítavajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) „Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera“ v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, pohľadávok z finančného lízingu a negatívneho úroku plynúceho z finančných záväzkov.

„Úrokové náklady“ sa vzťahujú na úrokové náklady z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítané použitím efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) „Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera“ v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív, záväzkov z lízingu, rezerv zaúčtovaných podľa IFRS 9 a IAS 37 (korekcia efektu časovej hodnoty peňazí z dôvodu uplynutia času) a čistých záväzkov zo stanovených programov (čisté úrokové náklady na záväzky vyplývajúce z platieb odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí) podľa IAS 19.

Podľa druhov finančných inštrumentov úrokové výnosy a ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úrokové výnosy z úverov a pohľadávok voči bankám a zákazníkom, účtov v bankách, dlhových cenných papierov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných aktív, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok a pohľadávok z finančného lízingu. Úrokové náklady a ostatné úrokové náklady zahŕňajú zaplatené úroky z vkladov klientov, vkladov bánk, vydaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných záväzkov a zaplatené úroky zo záväzkov z lízingu. Súčasťou čistého úrokového výnosu je tiež úrok z derivátových finančných inštrumentov.

ii. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných príjmov banka postupuje podľa 5-krokového modelu uvedeného v štandarde IFRS 15.

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

Poplatky za poskytovanie transakčných služieb a príjmy z provízií za poskytovanie služieb kolektívneho investovania a predaja poisťovacích produktov sa vykazujú po ukončení takejto transakcie.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného inštrumentu v súvahe banky, môže byť čiastočne vykazované v súlade so štandardom IFRS 9 a čiastočne v súlade so štandardom IFRS 15. V takomto prípade banka najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá spadá do oblasti IFRS 9 a následne použije štandard IFRS 15 na ocenenie zvyšnej časti zmluvy. Poplatky a príjmy z provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného inštrumentu sú vykazované podľa štandardu IFRS 9 a zahrňajú sa do čistých úrokových výnosov.

Banka poskytuje sprostredkovateľské služby poisťných produktov. Zmluvný záväzok je naplnený v momente podpisu poisťnej zmluvy a Banka je oprávnená získať transakčnú cenu. Transakčná cena pozostáva z protihodnoty prijatej v roku kedy sa uskutočnil podpis poisťnej zmluvy a z protihodnoty prijatej v nasledujúcich rokoch. Protihodnota prijatá v prvom roku je predmetom vrátenia poskytnutých prostriedkov v prvom roku alebo v budúcnosti. Protihodnota prijatá v nasledujúcich rokoch predstavuje variabilnú hodnotu, ktorej výška závisí od obdobia, v ktorom je poisťná zmluva predčasne ukončená.

Banka by mala do transakčnej ceny zahrnúť časť alebo celú výšku variabilnej protihodnoty do takej výšky, to ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude významne odúčtovaná výška vykazanej kumulatívnej hodnoty tržieb v prípade že nastane neistota spojená s variabilnou protihodnotou. Aj napriek tomu, že zmluvná podmienka je naplnená v prvom roku variabilná protihodnota sa zaúčtuje po zohľadnení neistoty. Na základe IFRS 15 Banka účtuje poplatky a provízie z poskytovania poisťných produktov podľa „prijatých provízií“ a tie sa stávajú predmetom úprav v dôsledku ich možnosti vrátenia.

iii. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sú vykazované v momente, keď vznikne právno na príjem platby. Táto položka zahŕňa dividendy plynúce zo všetkých podielov a ostatných kapitálových nástrojov, tj. z tých, ktoré sú držané na obchodovanie, neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

iv. Čistý zisk / strata z obchodovania

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.

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

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

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.

vi. Výnosy z investícií do nehnuteľností

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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 banke tiež vykazuje príspevky do Fondu ochrany vkladov.

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. Zisky / straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných amortizovanou hodnotou

Táto položka obsahuje zisky alebo straty vznikajúce z predaja alebo inej formy odúčtovania finančného aktíva oceňovaného amortizovanou hodnotou. Avšak ak sa jedná o zisky/straty z odúčtovania finančných aktív v úrovni 3, tie sú vykázané v položke „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“.

xi. Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Táto položka zahŕňa zisky a straty z predaja alebo iného odúčtovania finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, finančných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou a ostatných finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako pohľadávok z finančného prenájmu alebo finančných garancií. Avšak, ak zisky a straty súvisia s finančnými aktívami v úrovni 3, tak tie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“.

xii. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

Položka „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných inštrumentov, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Zisky a straty vykázané z finančných aktív v úrovni 2, úrovni 3 a POCI sú tiež vykázané v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“. Taktiež zisky a straty z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

xiii. Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky výnosy a náklady, ktoré nie sú zahrnuté v prevádzkovom výsledku banky. Taktiež sú tu zahrnuté zákonom ustanovené platby vzťahujúce sa na bankové činnosti.

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 nasledovné položky: náklady na rôzne dane, náklady na tvorbu alebo výnosy z rozpustenia rezerv, 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.

e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Posúdenie SPPI kritérií

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických nastavení úverových zmlúv významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a vykovanie takzvaného porovnávacieho testu pre úvery s úrokovým nesúlodom.

Posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru predstavujú vhodnú kompenzáciu za predčasné splatenie finančného aktíva, je založené na porovnaní úrovne poplatkov s nákladmi, ktoré banke vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely banka využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súvisiace so stratou úkovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrokovej sadzby pri predčasnom splatení. Takéto posúdenie je štandardne vykonané na portfóliovom základe. Primeranosť poplatkov môže byť podložená aj kvalitatívne porovnaním poplatkov voči konkurencii alebo maximálnym hraniciam poplatkov definovaných regulátormi.

Pre projektové financovanie banka posudzuje, či sa jedná o poskytnutie úverového financovania alebo investície v rámci financovania projektu. V tejto súvislosti sa berie do úvahy úroveň kreditného rizika, úroveň zabezpečenia, existencie záruk a výška vlastného financovania projektu.

V rámci posúdenia SPPI kritérií banka vyhodnotila ako najkomplikovanejšie posúdenie prípadného úrokového nesúladu. Úrokový nesúlad súvisí s finančnými aktívami s variabilnou úrokovou sadzbou (úvery a niektoré dlhové cenné papiere) kde:

- referenčná úroková sadzba – typ variabilnej úrokovej sadzby tenora je rozdelená od úrokového obdobia (napríklad 3M EURIBOR pri inom ako 3 mesačnom úrokovom období),
- predchádzajúce sadzby - úroková sadzba je zaviazaná pred začiatkom úrokového obdobia (napríklad 3M EURIBOR zaviazaný 2 mesiace pred začiatkom úrokového obdobia), prípadne úroková sadzba je viazaná na priemer úrokových sadzieb počas predchádzajúceho obdobia,
- prípadne rôzne kombinácie týchto dvoch úrokových nesúladov.

Pre posúdenie úrokového nesúladu banka vyvinula takzvaný porovnávaci test na posúdenie, čo prípadný úrokový nesúlad môže viesť k významnému rozdielu medzi zmluvnými nediskontovanými peňažnými tokmi z finančného aktíva a peňažnými tokmi z porovnávaného finančného aktíva, ktoré takýto nesúlad neobsahuje. Porovnateľné finančné aktívum má ostatné zmluvné podmienky definované rovnako ako porovnávané finančné aktívum v rámci testu.

Pre finančné aktíva, ktoré obsahujú úrokový nesúlad iba v oblasti predchádzajúcich alebo priemerných sadzieb sú takéto aktíva považované, že vyhovujú SPPI kritériám po vykonaní kvalitatívneho testu, ak rozdiel v dátume viazania úroku a začiatkom úrokového obdobia nie je väčší ako jeden mesiac. Tento predpoklad banka doplnila aj vypracovaním kvantitatívneho testu.

Kvantitatívny test je vyhotovený k dátumu prvotného vykázania finančného aktíva a použitím 250tich simulácií budúcich trhových úrokových sadzieb počas životnosti finančného aktíva. Pomer medzi simulovanými peňažnými tokmi z aktuálneho finančného aktíva a porovnateľného aktíva je vypočítaný pre každý kvartál (takzvaný pomer periodických peňažných tokov) a kumulovaný pomer je vypočítaný pre celú životnosť finančného aktíva (pomer kumulovaných peňažných tokov). 5 % výstupov s najväčšou deviaciou je považovaných za extrémne a sú z testu vylúčené. Za významný rozdiel sa považuje 10 a viac percentný pomer periodických peňažných tokov. Ak sú simulované peňažné toky testovaného finančného aktíva v špecifickom kvartály nižšie ako 1% celkových peňažných tokov počas celej životnosti finančného aktíva (tzv. deminimis threshold), tak tieto peňažné toky sú z testu vylúčené. Pre pomer kumulovaných peňažných tokov je ako významná považovaná viac ako 5 percentná hodnota pomeru. Ak je akákoľvek z týchto mier významností prekročená, porovnávací test je považovaný ako nesplnený a finančné aktívum je oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Vo všeobecnosti sú výsledky z kvantitatívneho porovnávacieho testu viac senzitívne na úroveň hladín významnosti pre periodické pomery ako pre kumulatívne pomery. Pokles periodického pomeru finančných tokov k 5 % hladine významnosti by mohla znamenať významný nárast oblemu úverov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Banka má za to, že zníženie tejto hladiny významnosti by nereflektovalo správne a zodpovedné stanovenia spôsobu oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pretože úvery s prípadným úrokovým nesúlodom sú vo všeobecnosti považované za štandardné úverové zmluvy. Na podloženie týchto predpokladov banka vypracovala kvalitatívne štúdie, ktoré dokumentujú vhodnosť stanovených hladín významnosti ako opodstatnené.

Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí banka posúdiť či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, alebo ktorého zámerom je držať aktívum v rámci iného obchodného modelu. Následná frekvencia a významnosť predajov finančných aktív v rámci daného obchodného modelu predstavujú významný aspekt pri rozhodovaní o obchodnom modeli. Vzhľadom na fakt, že zaradenie finančných aktív do jednotlivých obchodných modelov je vyžadované k momentu prvotného ocenenia, môže sa stať, že následné peňažné toky plynúce z finančného aktíva budú realizované odlišne než bolo pôvodne zamýšľané a z toho dôvodu odlišný spôsob oceňovania by mohol byť vhodnejší. V súlade so štandardom IFRS 9 následné zmeny v zámere nemusia automaticky viesť k reklasifikácii alebo opravám chýb v súvislosti s daným finančným aktívom. Nové informácie o tom akým spôsobom sú peňažné toky z finančného aktíva realizované však môžu indikovať, že zvolený obchodný model a tým pádom aj spôsob oceňovania by mali byť prehodnotené. Novo nadobudnuté alebo vzniknuté finančné aktíva by mali byť v kontexte týchto zmien posudované pri definovaní obchodného modelu.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zníženia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, nevýznamné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, banka vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika banka definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvalitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosťou súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni inštrumentu. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovni strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané kreditné riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Navyše životnosť finančného inštrumentu musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Od 1. januára 2018 IFRS 9 predstavila novú metodológiu k hodnoteniu znehodnotenia finančných nástrojov. Banka používa rozdelenie do úrovni na základe vhodných parametrov kreditného rizika. IFRS 9 prináša 3 úrovňový prístup pre klasifikáciu znehodnotenia finančných aktív, na základe toho, či došlo k výraznému zhoršeniu kreditného rizika finančného aktíva. Zverejnenia týkajúce sa metodológie pre znehodnotenie finančných inštrumentov sú popísané v poznámke 33.

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 34.

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.

f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2019:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2019 a boli prijaté Európskou úniou:

- IFRS 16: Lízingy,
- Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou,
- Novelizácia IAS 19: Úprava plánov, krátenie a vysporiadanie,
- Novelizácia IAS 28: Dlhodobé podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch,
- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 (Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23),
- IFRIC 23: Neistoty v oblasti zaobchádzania s daňou s príjmov.

Aplikácia štandardu IFRS 16: Lízingy. K 1. januáru 2019 banka aplikovala štandard IFRS 16 retrospektívne s použitím zjednodušení a výnimiek, a tiež nepreformulovala porovnateľné údaje za obdobie 2018, v súlade s prechodnými nariadeniami IFRS 16. Efekty aplikácie štandardu IFRS 16 sú popísané v poznámke Bd). Inak aplikácia vyššie spomenutých novelizácií a interpretácií nemá významný dopad na výkazy banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie boli vydané IASB ale nie sú ešte efektívne (povinné pre účtovné obdobia začínajúce od 1. januára 2020 a neskôr).

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou Úniou:

Reforma referenčných úrokových sadzieb – Novelizácia IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 (novela vydaná 26. septembra 2019 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr).). Impulzom pre novelizáciu uvedených štandardov bolo nahradenie referenčných úrokových sadzieb, akou je napr. LIBOR, ako aj iných úrokových sadzieb medzibankového trhu (tzv. IBOR) alternatívnymi úrokovými sadzbami. Zmeny a doplnenia poskytujú dočasné úľavy od uplatňovania špecifických požiadaviek týkajúcich sa účtovania o hedžingu na hedžingové vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR. Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti. (vydaná 31. októbra 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela objasňuje definíciu toho, čo je významné, a spôsob aplikovania významnosti tak, že do definície zahŕňa usmernenia, ktoré sa doposiaľ objavovali na iných miestach v IFRS. Okrem toho vylepšuje aj vysvetlenia, ktoré definíciu dopĺňujú. Novela tiež zabezpečuje, že definícia významnosti je konzistentná vo všetkých IFRS štandardoch. Informácia je významná vtedy, ak sa dá racionálne očakávať, že by sa jej vynechaním, nesprávnym alebo nejasným uvedením mohli ovplyvniť rozhodnutia, ktoré prijímajú primárni užívatelia na základe účtovnej závierky, ktorá bola zostavená na všeobecné účely tak, aby poskytla finančné informácie o konkrétnej účtovnej jednotke. Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou Úniou:

Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku. (vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu 'výstupy' sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či účastníci trhu sú schopní nahradiť chýbajúce prvky alebo integrovať nadobudnuté činnosti a aktíva. Účtovná jednotka môže aplikovať 'test koncentrácie'. Nadobudnuté aktíva nebudú predstavovať podnik, ak sa v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých aktív (pred odpočítaním záväzkov) bude koncentrovať do jedného aktíva (alebo skupiny podobných aktív). Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Novelizácia k IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. Septembra 2014 a účinná pre ročné účtovné obdobie začínajúce v zmysle definície IASB alebo neskôr). Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Novelizácia Koncepčného rámca pre finančné vykazovanie (vydaná 29. Marca 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

C. Poznámky

1. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2018	2019
Úrokové a ostatné úrokové výnosy		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	471 359	458 730
Netermínované vklady	7	7
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	364 332	355 297
Dlhové cenné papiere	107 020	103 426
Úrokové výnosy	471 359	458 730
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	168	86
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 511	15 579
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(9 252)	(9 263)
Ostatné aktíva	1 855	3 918
Negatívny úrok z finančných záväzkov	1 010	1 020
Ostatné úrokové výnosy	8 292	11 340
Úrokové výnosy celkom	479 651	470 070
Úrokové a ostatné úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(29 596)	(29 021)
Vklady bánk a klientov	(13 805)	(12 108)
Vydané dlhové cenné papiere	(15 791)	(16 913)
Úrokové náklady	(29 596)	(29 021)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 433)	(14 157)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	1 689	4 994
Ostatné záväzky	(165)	(2 508)
Ostatné úrokové náklady	(11 909)	(11 671)
Úrokové náklady celkom	(41 505)	(40 692)
Čisté úrokové výnosy	438 146	429 378

V rámci riadkových položiek s úrokovými výnosmi v roku 2019 úroky zo znehodnotených úverov predstavovali sumu 8,4 mil. Eur (2018: 8,1 mil. Eur).

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

Negatívne úroky z finančných aktív týkajúcich sa transakcií s finančnými inštitúciami za rok 2019 predstavovali 0,3 mil. Eur (2018: 0,1 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote – v časti Úvery a pohľadávky“. Negatívne úroky z finančných pasív týkajúcich sa transakcií s finančnými inštitúciami za rok 2019 predstavovali 0,9 mil. Eur (2018: 1,7 mil. Eur) a sú vykázané v časti „Úrokové náklady z finančných záväzkov ocenených v amortizovanej hodnote – v položke Vklady“ v hodnote 0,2 mil. Eur (2018: 0,7 mil. Eur) a v položke „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ v hodnote 0,7 mil. Eur (2018: 1,0 mil. Eur).

V položke „Ostatné záväzky“ je zahrnutý efekt z implementácie nového štandardu IFRS 16 Lízingy s účinnosťou od 1. januára 2019.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2018	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	1 895	3 016
Emisie	483	245
Príkazy na prevod	308	1 153
Iné	1 104	1 618
Správa aktív	7 876	8 649
Správa finančných nástrojov	1 176	1 437
Kolektívne investovanie	418	468
Iné	758	969
Platobné služby	97 116	100 492
Platobné karty	37 842	42 194
Iné	59 274	58 298
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	26 613	32 790
Kolektívne investovanie	-	-
Poistné produkty (ako agent)	26 590	32 770
Iné	23	20
Úverová činnosť	20 399	24 045
Poskytnuté úverové prísluby	3 846	2 851
Poskytnuté finančné záruky	3 680	3 949
Iné úverové produkty	12 873	17 245
Iné	690	1 259
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	155 765	171 688
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(779)	(831)
Príkazy na prevod	(766)	(827)
Iné	(13)	(4)
Správa finančných nástrojov	(837)	(1 114)
Platobné služby	(16 340)	(17 872)
Platobné karty	(12 493)	(13 561)
Iné	(3 847)	(4 311)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 919)	(1 176)
Poistné produkty (ako agent)	(1 919)	(1 176)
Úverová činnosť	(7 032)	(5 455)
Prijaté finančné záruky	(17)	(15)
Iné úverové produkty	(7 015)	(5 440)
Iné	(35)	(71)
Spolu náklady z poplatkov a provízií	(26 942)	(26 519)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	128 823	145 169

3. Výnosy z dividend

Eur tis.	2018	2019
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	715	512
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	349	439
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	17
Výnosy z dividend	1 064	968

4. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

Zisky z obchodovania (t.j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiiu 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.

Eur tis.	2018	2019
Obchodovanie s cennými papiermi	2 751	3 632
Obchodovanie s derivátmi	7 122	11 403
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(204)	55
Čistý zisk z obchodovania	9 669	15 090

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

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

Eur tis.	2018	2019
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 145	1 900
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 145	1 900

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

6. Všeobecné administratívne náklady

Eur tis.	2018	2019
Personálne náklady	(141 030)	(147 536)
Mzdy a platy	(101 439)	(104 957)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 718)	(35 933)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(250)	(2 538)
Ostatné personálne náklady	(4 623)	(4 108)
Ostatné administratívne náklady	(103 539)	(92 864)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(866)	(962)
Náklady na IT	(37 752)	(38 700)
Prenájom a správa budov	(29 304)	(13 086)
Prevádzkové a administratívne náklady	(10 730)	(11 523)
Reklama a marketing	(14 620)	(14 994)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 486)	(4 212)
Ostatné administratívne náklady	(6 781)	(9 387)
Odpisy a amortizácia	(39 064)	(48 508)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 469)	(20 840)
Budovy využívané vlastníkom	(7 028)	(18 442)
Investície do nehnuteľností	(211)	(218)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 356)	(9 008)
Všeobecné administratívne náklady	(283 633)	(288 908)

K 31. decembru 2019 mala banka 4 070 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2018 mala banka 4 091 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

V súvislosti s implementáciou nového štandardu IFRS 16 Lízingy banka od 1. januára 2019 nevykazuje náklady na prenájom z operatívneho lízingu v položke „Prenájom a správa budov“ v kategórii „Ostatné administratívne náklady“. V súlade s IFRS 16 povinnosť uhrádzať platby za prenájom do konca doby životnosti zmluvy o prenájme zakladá banke povinnosť pre účtovanie o záväzku z lízingu a o aktíve súvisiacom s právom na užívanie, ktoré boli zaúčtované v súvahe banky k dátumu začiatku účinnosti zmluvy. Aktívum súvisiace s právom na užívanie sa odpisuje rovnomerne do konca platnosti zmluvy o prenájme a odpis je vykázaný ako súčasť položky „Budovy využívané vlastníkom“ v kategórii „Odpisy a amortizácia“. Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo prenájmy nízkonákladových položiek a sú vykazované na rovnakom princípe ako v predchádzajúcom období v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 1,5 mil. Eur.

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2019.

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

Eur tis.	2018	2019
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(489)	(491)
Ostatné uisťovacie služby	(98)	(98)
Daňové poradenstvo	-	-
Ostatné neaudítorské služby	(28)	(25)
Spolu	(615)	(614)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Ostatné uisťovacie služby v sume 98 tis. Eur (2018: 98 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov. Ostatné neaudítorské služby v sume 24 tis. Eur (2018: 28 tis. Eur) sa týkali schválených postupov týkajúcich sa dodržiavania záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj; vypracovania správy o primeranosti opatrení obchodníka s cennými papiermi ustanovenými podľa § 71h až 71k zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách; správy ISAE3000 a ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby.

7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

Eur tis.	2018	2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(26 018)	(44 884)
Čistá tvorba opravných položiek	(29 293)	(51 778)
Odpisy pohľadávok	(1 260)	(1 959)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	4 535	8 853
Finančný leasing	72	(3 801)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	2 424	5 962
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(23 522)	(42 723)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2018	2019
Ostatné prevádzkové náklady	(43 481)	(44 880)
Tvorba ostatných rezerv	(465)	(1 075)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(33 030)	(35 588)
Banková daň	(30 306)	(32 521)
Rezolučný fond	(2 724)	(3 067)
Ostatné dane	(175)	(165)
Straty z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	(260)	-
Ostatné	(9 551)	(8 052)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 160	5 638
Rozpustenie ostatných rezerv	585	1 077
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	-	400
Ostatné	2 575	4 161
Ostatné prevádzkové výsledky	(40 321)	(39 242)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Počas roka sa odhadovaná výška príspevku vykazuje v súvahe v položke „Rezervy“. Príspevok do Rezolučného fondu bol uhradený v máji 2019.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

9. 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.	2018	2019
Zisk pred zdanením	232 588	221 521
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	48 843	46 519
Vplyv nedaňových výnosov	(1 578)	(4 133)
Vplyv nedaňových nákladov	5 081	2 819
Net impact of non-valued fiscal losses for the year	-	-
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	66	1 880
Spolu	52 412	47 085

Eur tis.	2018	2019
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(49 254)	(53 347)
za rok	(49 254)	(53 347)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(3 158)	6 262
za rok	(3 158)	6 262
Spolu	(52 412)	(47 085)

Umorenie daňových strát

Eur tis.	2018	2019
2019	832	-
2020	769	769
2021	-	-
2022	-	-
2023	-	-
Spolu	1 601	769

Umorované 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 19.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

10. Hotovosť a hotovostné zostatky

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Pokladničná hotovosť	407 193	398 088
Účty v centrálnych bankách	1 704	93 129
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	7 196	10 224
Peniaze a účty v bankách	416 093	501 441

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

K 31. decembru 2019 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 87,9 mil. Eur (2018: 1,7 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2019, bol predpísaný stav PMR vo výške 141,1 mil. Eur (2018: 134,3 mil. Eur).

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

11. Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2018			31.12.2019		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	1 733 868	42 272	40 368	2 476 840	41 112	35 709
Úrokové deriváty	1 434 030	10 285	8 468	2 132 669	15 594	14 084
Akciové deriváty	1 451	-	-	-	-	-
Menové deriváty	298 387	31 987	31 900	344 171	25 518	21 625
Deriváty držané v bankovej knihe	65 771	669	693	101 637	311	311
Akciové deriváty	65 088	669	669	101 637	311	311
Menové deriváty	683	-	24	-	-	-
Celková hrubá hodnota	1 799 639	42 941	41 061	2 578 477	41 423	36 020

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

Banka 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 banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

Eur tis.	31.12.2018		31.12.2019	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	5 620	-	7 375
Dlhové cenné papiere	-	23 622	-	3 175
Finančné inštitúcie	-	20 170	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	3 452	-	3 175
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	29 242	-	10 550

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

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

Rozhodnutím zlúčenia majetkovej účasti Poistovňa SLSP, a. s. Vienna Insurance Group s poisťovňou KOOPERATIVA, a. s., ktoré nastalo 1. apríla 2018, banka prestala byť akcionárom Poistovne SLSP, a. s. Vienna Insurance Group. Zároveň v ten istý deň (1. apríla 2018) Banka nadobudla majetkovú účasť v spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. v nominálnej hodnote 763 tis. Eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní 1,53 %. K 31. decembru 2019 bola táto investícia precenená na reálnu hodnotu 6,7 mil. Eur (2018: 5,6 mil. Eur).

13. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú len kapitálové inštrumenty v hodnote 89,3 mil. Eur, ktoré Banka drží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí a nie sú predmetom testovania znehodnotenia. Všetky naakumulované pohyby v reálnej hodnote týchto investícií sú vykázané výlučne v ostatných súčastiach komplexného výsledku, pričom žiadne následné vykazovanie vo výkaze ziskov a strát nie je povolené.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote**Hrubá účtovná hodnota a opravné položky**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2019											
Dlhové cenné papiere	3 536 848	-	-	-	3 536 848	(384)	-	-	-	(384)	3 536 464
Vládny sektor	3 223 591	-	-	-	3 223 591	(247)	-	-	-	(247)	3 223 344
Finančné inštitúcie	194 849	-	-	-	194 849	(106)	-	-	-	(106)	194 743
Ostatné finančné inštitúcie	25 283	-	-	-	25 283	(15)	-	-	-	(15)	25 268
Nefinančné inštitúcie	93 125	-	-	-	93 125	(16)	-	-	-	(16)	93 109
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	2	-	-	54	-	-	-	-	-	54
Finančné inštitúcie	52	2	-	-	54	-	-	-	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 263 683	471 725	341 898	85 414	14 162 720	(34 322)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 304)	13 826 416
Vládny sektor	243 829	607	-	-	244 436	(248)	(23)	-	-	(271)	244 165
Ostatné finančné inštitúcie	106 486	773	108	-	107 367	(288)	(67)	(76)	-	(431)	106 936
Nefinančné inštitúcie	3 030 477	238 260	41 051	81 261	3 391 049	(8 455)	(11 648)	(24 501)	(50 957)	(95 561)	3 295 488
Domácnosti	9 882 891	232 085	300 739	4 153	10 419 868	(25 331)	(24 439)	(188 078)	(2 193)	(240 041)	10 179 827
Spolu	16 800 583	471 727	341 898	85 414	17 699 622	(34 706)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 688)	17 362 934

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2019 neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2019 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,2 %, čo predstavovalo sumu 733,7 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2018											
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013	(383)	-	-	-	(383)	3 550 630
Vládny sektor	3 301 947	-	-	-	3 301 947	(263)	-	-	-	(263)	3 301 684
Finančné inštitúcie	127 676	-	-	-	127 676	(75)	-	-	-	(75)	127 601
Ostatné finančné inštitúcie	25 277	-	-	-	25 277	(25)	-	-	-	(25)	25 252
Nefinančné inštitúcie	96 113	-	-	-	96 113	(20)	-	-	-	(20)	96 093
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820	(23)	-	-	-	(23)	47 797
Finančné inštitúcie	47 819	1	-	-	47 820	(23)	-	-	-	(23)	47 797
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 398 239	327 849	338 895	102 781	13 167 764	(35 401)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 326)	12 817 438
Vládny sektor	230 021	111	-	-	230 132	(193)	(2)	-	-	(195)	229 937
Ostatné finančné inštitúcie	154 560	93	10	-	154 663	(164)	(12)	(8)	-	(184)	154 479
Nefinančné inštitúcie	2 734 873	73 359	25 040	97 682	2 930 954	(6 972)	(4 084)	(16 906)	(48 396)	(76 358)	2 854 596
Domácnosti	9 278 785	254 286	313 845	5 099	9 852 015	(28 072)	(29 767)	(212 809)	(2 941)	(273 589)	9 578 426
Spolu	15 997 071	327 850	338 895	102 781	16 766 597	(35 807)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 732)	16 415 865

K 31. decembru 2018 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,3 %, čo predstavovalo sumu 693,8 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Opravné položky k finančným inštrumentom oceňované v amortizovanej hodnote

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(383)	(37)	17	19	-	-	-	-	(384)
Vládny sektor	(262)	(3)	10	8	-	-	-	-	(247)
Finančné inštitúcie	(75)	(34)	7	(4)	-	-	-	-	(106)
Ostatné finančné inštitúcie	(26)	-	-	11	-	-	-	-	(15)
Nefinančné inštitúcie	(20)	-	-	4	-	-	-	-	(16)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(383)	(37)	17	19	-	-	-	-	(384)

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	(23)	(3 313)	3 442	(106)	-	-	-	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	(23)	(3 313)	3 442	(106)	-	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 401)	(27 792)	1 239	13 290	14 403	-	67	(129)	(34 323)
Vládny sektor	(193)	(195)	10	107	22	-	-	-	(249)
Ostatné finančné inštitúcie	(164)	(1 435)	1	1 272	39	-	-	-	(287)
Nefinančné inštitúcie	(6 972)	(14 158)	311	11 505	1 021	-	1	(163)	(8 455)
Domácnosti	(28 072)	(12 004)	917	406	13 321	-	66	34	(25 332)
Úroveň 2	(33 865)	(7 327)	479	22 306	(17 100)	-	126	(796)	(36 177)
Vládny sektor	(2)	-	-	52	(72)	-	-	-	(22)
Ostatné finančné inštitúcie	(12)	(38)	1	6	(25)	-	-	-	(68)
Nefinančné inštitúcie	(4 084)	(3 323)	61	4 709	(8 153)	-	7	(866)	(11 649)
Domácnosti	(29 767)	(3 966)	417	17 539	(8 850)	-	119	70	(24 438)
Úroveň 3	(229 724)	(5 812)	73 314	(42 212)	(12 143)	-	8 979	(5 057)	(212 655)
Ostatné finančné inštitúcie	(8)	-	8	(72)	(4)	-	-	-	(76)
Nefinančné inštitúcie	(16 905)	(1 822)	6 544	(7 219)	(1 300)	-	1 802	(5 600)	(24 500)
Domácnosti	(212 811)	(3 990)	66 762	(34 921)	(10 839)	-	7 177	543	(188 079)
POCI	(51 336)	-	8 874	(12 549)	-	-	1 862	-	(53 149)
Nefinančné inštitúcie	(48 396)	-	8 090	(12 207)	-	-	1 556	-	(50 957)
Domácnosti	(2 940)	-	784	(342)	-	-	306	-	(2 192)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(350 326)	(40 931)	83 906	(19 165)	(14 840)	-	11 034	(5 982)	(336 304)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. V dôsledku toho, že niektoré z týchto pohybov nie sú účtované cez výkaz ziskov a strát, úplná rekonsiliácia s pozíciou „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ výkazu ziskov a strát nie je vykonateľná. Jedná sa o náklady na odpísané a predané pohľadávky, ako aj tzv. „unwinding correction“, ktoré sú účtované v položke súvahy „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ a nie sú vykázané v pohybovej tabuľke.

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravnej položky pri prvotnom ocenení úverov v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovacieho obdobia. V stĺpci „Rozpustenia“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov v amortizovanej hodnote.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

V stĺpci „Presuny medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov v amortizovanej hodnote z úrovne 1 (k 1. januáru 2019 alebo k dátumu prvotného vykázania) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2019 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovňam 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ a „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Ďalšie úpravy“. V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Eur tis.	01.01.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(459)	(25)	21	77	3	-	-	-	(383)
Vládny sektor	(306)	(2)	3	43	-	-	-	-	(262)
Finančné inštitúcie	(71)	(15)	18	(7)	-	-	-	-	(75)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(8)	-	19	(37)	-	-	-	(26)
Nefinančné inštitúcie	(82)	-	-	22	40	-	-	-	(20)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(459)	(25)	21	77	3	-	-	-	(383)
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	-	(1 971)	1 992	(44)	-	-	-	-	(23)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	-	(1 971)	1 992	(44)	-	-	-	-	(23)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	01.01.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 603)	(28 573)	1 439	11 187	16 109	-	40	-	(35 401)
Vládny sektor	(189)	(76)	-	22	50	-	-	-	(193)
Ostatné finančné inštitúcie	(210)	(655)	3	699	(1)	-	-	-	(164)
Nefinančné inštitúcie	(8 570)	(15 292)	420	13 934	2 536	-	-	-	(6 972)
Domácnosti	(26 634)	(12 550)	1 016	(3 468)	13 524	-	40	-	(28 072)
Úroveň 2	(39 736)	(6 410)	460	19 591	(7 915)	-	145	-	(33 865)
Vládny sektor	(3)	(16)	-	17	-	-	-	-	(2)
Ostatné finančné inštitúcie	(5)	(8)	1	6	(6)	-	-	-	(12)
Nefinančné inštitúcie	(6 148)	(1 785)	68	5 715	(1 952)	-	18	-	(4 084)
Domácnosti	(33 580)	(4 601)	391	13 853	(5 957)	-	127	-	(29 767)
Úroveň 3	(223 927)	(4 692)	3 752	(25 188)	(32 262)	-	52 593	-	(229 724)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	1	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(19)	(6)	-	3	-	-	14	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(26 355)	(1 763)	17	1 147	(2 656)	-	12 705	-	(16 905)
Domácnosti	(197 552)	(2 923)	3 735	(26 338)	(29 606)	-	39 873	-	(212 811)
POCI	(59 539)	-	896	1 317	-	-	5 990	-	(51 336)
Ostatné finančné inštitúcie	(281)	-	-	281	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(54 834)	-	663	194	-	-	5 581	-	(48 396)
Domácnosti	(4 424)	-	233	842	-	-	409	-	(2 940)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(358 805)	(39 675)	6 547	6 907	(24 068)	-	58 768	-	(350 326)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	356 656	436 091
Do úrovne 2 z úrovne 1	171 369	333 496
Do úrovne 1 z úrovne 2	185 287	102 595
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	63 831	68 555
Do úrovne 3 z úrovne 2	47 228	58 714
Do úrovne 2 z úrovne 3	16 603	9 841
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	82 636	95 063
Do úrovne 3 z úrovne 1	63 029	76 753
Do úrovne 1 z úrovne 3	19 607	18 310

Mandátne úvery

Počas roka 2019 banka spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok so 4 externými spoločnosťami (2018: 4 spoločnosti). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom mandatárovi prislúcha provízia z vymoženej sumy úverov, ktoré sú predmetom mandátnej zmluvy.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2019 predstavovala 119,1 mil. Eur (2018: 145,5 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2019 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 93,0 mil. Eur (2018: 47,8 mil. Eur) za odplatu vo výške 22,9 mil. Eur (2018: 7,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 78,6 mil. Eur (2018: 43,4 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2019 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 17,9 mil. Eur (2018: 17,3 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 16,0 mil. Eur (2018: 15,8 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

15. Pohľadávky z finančného lízingu

Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. K 12. aprílu 2019 banka obstarala nové lízingové zmluvy od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. Vplyv tejto transakcie predstavuje nárast objemu pohľadávok z finančného lízingu vo výške 44,8 mil. Eur.

Pohľadávky z finančného lízingu

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2019											
Vládny sektor	541	-	-	-	541	(1)	-	-	-	(1)	540
Ostatné finančné inštitúcie	281	-	-	-	281	-	-	-	-	-	281
Nefinančné inštitúcie	197 722	952	7 991	-	206 665	(238)	(5)	(3 313)	-	(3 556)	203 109
Domácnosti	7 814	332	2 124	-	10 270	(15)	-	(994)	-	(1 009)	9 261
Spolu	206 358	1 284	10 115	-	217 757	(254)	(5)	(4 307)	-	(4 566)	213 191

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2018											
Vládny sektor	57	-	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Ostatné finančné inštitúcie	349	-	-	-	349	-	-	-	-	-	349
Nefinančné inštitúcie	127 569	168	289	-	128 026	(80)	-	(107)	-	(187)	127 839
Domácnosti	1 261	11	3	-	1 275	(1)	-	(3)	-	(4)	1 271
Spolu	129 236	179	292	-	129 707	(81)	-	(110)	-	(191)	129 516

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Opravné položky k pohľadávkam z finančného lízingu

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úroveň 1	(81)	(574)	53	194	247	-	-	(92)	(253)
Finančné inštitúcie	-	(6)	-	5	-	-	-	-	(1)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(80)	(565)	52	165	242	-	-	(53)	(239)
Domácnosti	(1)	(2)	1	23	5	-	-	(39)	(13)
Úroveň 2	-	-	1	198	46	-	-	(251)	(6)
Nefinančné inštitúcie	-	-	1	180	(2)	-	-	(184)	(5)
Domácnosti	-	-	-	18	48	-	-	(67)	(1)
Úroveň 3	(110)	-	1 008	(4 547)	(413)	-	4 388	(4 633)	(4 307)
Nefinančné inštitúcie	(107)	-	877	(3 625)	(222)	-	4 023	(4 258)	(3 312)
Domácnosti	(3)	-	131	(922)	(191)	-	365	(375)	(995)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(191)	(574)	1 062	(4 155)	(120)	-	4 388	(4 976)	(4 566)

Pohybová tabuľka s detailným popisom stĺpcov je obsiahnutá v poznámke 14.

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	01.01.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úroveň 1	(196)	(98)	2	211	-	-	-	-	(81)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	(1)	-	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(194)	(96)	-	210	-	-	-	-	(80)
Domácnosti	(1)	(1)	2	(1)	-	-	-	-	(1)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	(541)	-	-	217	(28)	-	242	-	(110)
Nefinančné inštitúcie	(493)	-	-	183	(28)	-	231	-	(107)
Domácnosti	(48)	-	-	34	-	-	11	-	(3)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(737)	(98)	2	428	(28)	-	242	-	(191)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	475	2 625
Do úrovne 2 z úrovne 1	475	1 228
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	1 397
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	3 121
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	3 121
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	159	5 014
Do úrovne 3 z úrovne 1	159	5 014
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností:

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	136 946	225 922
Z toho:		
< 1 rok	32 777	59 174
1-5 rokov	82 246	132 617
> 5 rokov	21 923	34 131
Výnosy budúcich období	(7 239)	(8 165)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	129 707	217 757
Z toho:		
< 1 rok	30 505	58 072
1-5 rokov	78 089	126 904
> 5 rokov	21 113	32 781

16. Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	31.12.2018			31.12.2019		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Zabezpečenie reálnej hodnoty	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041
Úroková miera	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041
Hrubá hodnota spolu	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2019 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote na dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,2 mil. Eur (2018: 381,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2019 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 6,6 mil. Eur (2018: čistý zisk 0,6 mil. Eur). Čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 6,4 mil. Eur (2018: čistá strata 0,6 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 23. K 31. decembru 2019 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2018: 514,3 mil. Eur).

Počas roka 2019 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 12,6 mil. Eur (2018: čistý zisk 2,5 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 12,5 mil. Eur (2018: čistá strata 2,7 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2019											
Finančné inštitúcie	4 493	-	-	-	4 493	-	-	-	-	-	4 493
Ostatné finančné inštitúcie	1 021	-	157	-	1 178	-	-	(8)	-	(8)	1 170
Nefinančné inštitúcie	97 504	1 342	5 351	-	104 197	(193)	(3)	(2 972)	-	(3 168)	101 029
Domácnosti	1	-	414	-	415	-	-	(414)	-	(414)	1
Spolu	103 019	1 342	5 922	-	110 283	(193)	(3)	(3 394)	-	(3 590)	106 693

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2018											
Vládny sektor	-	9	-	-	9	-	-	-	-	-	9
Ostatné finančné inštitúcie	100	56	-	-	156	-	-	-	-	-	156
Nefinančné inštitúcie	93 520	2 281	3 111	-	98 912	(307)	(8)	(2 855)	-	(3 171)	95 742
Domácnosti	105	-	397	-	502	-	-	(397)	-	(397)	105
Spolu	93 725	2 346	3 508	-	99 579	(307)	(8)	(3 252)	-	(3 568)	96 012

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úroveň 1	(307)	(1 357)	1	1 469	-	-	-	-	(194)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(307)	(1 353)	1	1 465	-	-	-	-	(194)
Úroveň 2	(8)	-	-	6	-	-	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(8)	-	-	6	-	-	-	-	(2)
Úroveň 3	(3 253)	(53)	-	8	(287)	-	546	(355)	(3 394)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	92	(100)	-	-	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(2 856)	(37)	-	(83)	(187)	-	546	(355)	(2 972)
Domácnosti	(397)	(16)	-	(1)	-	-	-	-	(414)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 568)	(1 410)	1	1 483	(287)	-	546	(355)	(3 590)

Pohybová tabuľka s detailným popisom stĺpcov je obsiahnutá v poznámke 14.

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Eur tis.	01.01.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úroveň 1	(247)	(3 008)	2 066	882	-	-	-	-	(307)
Vládny sektor	-	(3)	-	3	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(247)	(2 969)	2 055	854	-	-	-	-	(307)
Domácnosti	-	(32)	11	21	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
Úroveň 3	(3 206)	-	-	(232)	(2)	-	187	-	(3 253)
Nefinančné inštitúcie	(2 826)	-	-	(215)	(2)	-	187	-	(2 856)
Domácnosti	(380)	-	-	(17)	-	-	-	-	(397)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 453)	(3 008)	2 066	642	(2)	-	187	-	(3 568)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 597	1 343
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 597	1 342
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	1
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	58
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	58
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	388	2 555
Do úrovne 3 z úrovne 1	388	2 555
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

18. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Investície v dcérskych spoločnostiach	14 906	39 754
Investície v pridružených spoločnostiach	8 142	8 142
Spolu	23 048	47 896

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Dcérske spoločnosti	14 906	39 754	-	-	14 906	39 754
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, s. r. o.	14 903	14 903	-	-	14 903	14 903
S Slovensko, spol. s r.o.	-	24 848	-	-	-	24 848
Pridružené spoločnosti	8 142	8 142	-	-	8 142	8 142
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service, spol. s r. o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	23 048	47 896	-	-	23 048	47 896

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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.		S Slovensko, spol. s r.o.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
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		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		SPE-Realitná spoločnosť		Obstarávanie		Lízingová spoločnosť	
Výška podielu	100%		100%		100%		51%		100%	
Hlasovacie práva	100%		100%		100%		51%		100%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	25	17	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)										
Peniaze a účty	221	211	39	26	3 634	6 265	315	161	-	20 018
Ostatné krátkodobé aktíva	-	-	-	-	-	5	3	89	-	513
Dlhodobé aktíva	22 812	22 812	1	1	57 648	55 221	87	61	-	10 527
Krátkodobé záväzky	-	-	-	-	35 367	33 738	-	-	-	4 526
Dlhodobé záväzky	-	1	-	2	193	152	347	250	-	-
Prevádzkový výsledok	(10)	(12)	(12)	(14)	6 391	6 623	48	44	-	154
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(10)	(12)	(12)	(14)	1 935	1 878	34	38	-	1 684
Celkový komplexný zisk	(10)	(12)	(12)	(14)	1 935	1 878	34	38	-	1 684
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 624)	(3 646)	-	-	-	(867)
Úrokové výnosy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 763
Úrokové náklady	-	-	-	-	(318)	(600)	-	-	-	(285)
Daňové náklady / výnosy	-	-	-	-	(514)	(499)	(14)	(6)	-	920

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľňa, a.s.

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service, spol. s r. o.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
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%	9.98%	33.33%	33.33%	24,62%	24,62%
Hlasovacie práva	35.00%	35.00%	33.33%	33.33%	24,62%	24,62%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)						
Peniaze a účty	163	685	235	267	10	8
Ostatné finančné aktíva	2 954 682	2 908 491	6	3	-	-
Nefinančné aktíva	80 495	85 060	-	-	30 011	30 384
Krátkodobé záväzky	2 776 229	2 717 299	5	19	-	-
Dlhodobé záväzky	18 199	18 789	-	-	3	-
Prevádzkové výnosy	(28 735)	(33 212)	39	37	(22)	1
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	14 091	14 767	37	36	(22)	1
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	14 091	14 767	37	36	(22)	1
Odpisy a amortizácia	(4 126)	(4 761)	(1)	-	-	-
Úrokové výnosy	95 183	92 544	-	-	-	-
Úrokové náklady	(43 516)	(35 258)	(1)	(1)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(4 715)	(4 546)	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Zmeny počas roka 2019

K 1. marcu 2019 Banka nadobudla 100% podiel v spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. Tento podiel bol kúpený od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v hotovosti v celkovej hodnote 24,8 mil. Eur. Obstarávacía cena predstavovala reálnu hodnotu dcérskej spoločnosti.

K 12. aprílu 2019 Banka kúpila časť podniku od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o., a tým nadobudla aktíva v hodnote 142,5 mil. Eur a pasíva v hodnote 124,9 mil. Eur za hotovostnú odplatu ocenenú v reálnej hodnote odkúpenej časti podniku vo výške 17,6 mil. Eur. Následne boli príslušné aktíva a pasíva vykázané v historických nákladoch. Detailný prehľad nevyrovnaného výkazu o finančnej pozícii prevzatej časti podniku je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Eur tis.	12.4.2019
Aktíva	
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	96 273
Úvery a pohľadávky voči bankám	18
Úvery a pohľadávky voči klientom	96 255
Pohľadávky z finančného lízingu	44 810
Dlhodobý hmotný majetok	174
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	709
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	140
Ostatné aktíva	461
Aktíva spolu	142 567
Závazky	
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-124 063
Vklady bánk	-124 063
Rezervy	-26
Ostatné záväzky	-867
Závazky spolu	-124 956

Rozdelenie expozície S Slovensko, spol. s r.o. je vykázané v nasledujúcej tabuľke:

Eur tis.	Súvahová expozícia			Opravná položka			Podsúvahová expozícia			Rezerva		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči klientom	62 747	19 919	17 480	(304)	(368)	(4 421)	3 304	370	99	(1)	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	37 407	6 447	6 941	(156)	(130)	(4 497)	-	-	-	-	-	-

Zmeny počas roka 2018

V januári 2018 sa zmenil podiel v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z 30,99 % na 24,62 %. K 31. decembru 2019 bola hodnota majetkovej účasti v sume 7 046 tis. Eur. Zmena podielu súvisela so zvýšením vlastného imania spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z dôvodu dodatočného vkladu do fondov a prevodu 10 % - ného podielu Českej spořitelne, a. s. v Global Payments, s. r. o. do Holding Card Service, spol. s r.o.. Jediným vkladateľom bola Česká spořitelna, a. s.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

19. Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

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

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	Netto rozdiel 2019		
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(10 567)	(17 446)	-	(6 879)	(6 879)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	44 692	51 014	-	-	6 322	-	6 322
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	-	-	(1 676)	(1 068)	607	-	607
Ostatné aktíva	44	12	-	-	(32)	-	(32)
Umorenie daňových strát	336	162	-	-	(175)	-	(175)
Záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	2 685	1 454	-	-	(1 231)	-	(1 231)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	667	1 249	-	-	514	67	581
Ostatné záväzky	8 513	8 771	-	-	257	-	257
Hrubá odložená daň	56 938	62 661	(12 243)	(18 515)	6 263	(6 812)	(549)
Čistá odložená daň	44 696	44 146	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	4 639	-	91	2 076	-	-	-
Celkové dane	49 335	44 146	91	2 076	-	-	-

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

Ďalšie informácie o dani z príjmov sú uvedené v poznámke 9.

20. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Vysporiadanie pohľadávok klientov	10 956	22 859
Zamestnanci	5 256	8 260
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	1 274	1 855
Ostatné pohľadávky	623	312
Ostatné aktíva	18 109	33 286

21. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva súvisiace s právom na užívanie

Obstarávacía cena

	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľností
Eur tis.						
Stav k 1. januáru 2018	171 019	56 366	47 700	275 085	-	6 260
Prírastky	5 083	3 766	6 269	15 118	-	-
Úbytky	(10 627)	(4 902)	(715)	(16 244)	-	(371)
Presuny	(377)	-	-	(377)	-	377
Stav k 31. decembru 2018	165 098	55 230	53 254	273 582	-	6 266
Prvotná aplikácia IFRS 16	-	-	-	-	45 119	-
Prírastky	5 429	3 547	8 002	16 978	34 684	-
Úbytky	(11 520)	(9 432)	(12 201)	(33 153)	(29 021)	(161)
Presuny	(394)	-	-	(394)	-	394
Stav k 31. decembru 2019	158 613	49 345	49 055	257 013	50 782	6 499

Odpisy

	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľností
Eur tis.						
Stav k 1. januáru 2018	(102 212)	(47 175)	(35 444)	(184 831)	-	(4 229)
Odpisy	(7 028)	(3 693)	(4 662)	(15 383)	-	(211)
Úbytky	7 461	4 700	715	12 876	-	225
Opravné položky	(1 531)	-	-	(1 531)	-	(11)
Zrušenie opravných položiek	798	-	-	798	-	48
Presuny	208	-	-	208	-	(208)
Stav k 31. decembru 2018	(102 304)	(46 168)	(39 391)	(187 863)	-	(4 386)
Odpisy	(6 838)	(3 668)	(5 341)	(15 847)	(11 604)	(218)
Úbytky	8 755	9 279	12 183	30 217	5 169	106
Opravné položky	(1 861)	-	-	(1 861)	-	(25)
Zrušenie opravných položiek	2 099	-	-	2 099	-	90
Presuny	239	-	-	239	-	(239)
Stav k 31. decembru 2019	(99 910)	(40 557)	(32 549)	(173 016)	(6 435)	(4 672)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Účtovná zostatková hodnota

	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľností
Eur tis.						
Stav k 31. decembru 2018	62 800	9 061	13 859	85 720	-	1 879
Stav k 31. decembru 2019	58 708	8 788	16 502	83 998	44 347	1 828

Nárast hodnoty dlhodobého hmotného majetku je spojený s prvotnou aplikáciou medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 Lízingy, ktorý nadobudol účinnosť od 1. januára 2019. K dátumu prechodu na IFRS 16 banka do dlhodobého hmotného majetku zaúčtovala aktívum súvisiace s právom na užívanie majetku v hodnote 45,1 mil. Eur. Hodnota aktíva predstavuje finančné ocenenie všetkých lízingových kontraktov, ktoré banke zakladajú právo na užívanie podkladového aktíva. Na strane pasív skupina zaúčtovala záväzok z lízingu v rovnakej výške. Hodnota aktív sa v priebehu doby životnosti rovnomerne odpisuje. K 31. decembru 2019 hodnota práva na užívanie predstavuje 44,3 mil. Eur a hodnota záväzku z lízingu je vo výške 44,7 mil. Eur.

Obstarávací cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2019 vo výške 60,3 mil. Eur (2018: 75,7 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2019 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,7 mil. Eur (2018: 1,0 mil. Eur).

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

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2019 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 1,8 mil. Eur (2018: 1,9 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2019 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2018: 0,3 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2019 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2018: 0,2 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

22. Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacia cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	277 662	2 666	3 143	283 471
Prírastky	6 990	-	64	7 054
Presuny	5	(5)	-	-
Stav k 31. decembru 2018	284 657	2 661	3 207	290 525
Prírastky	5 541	-	-	5 541
Úbytky	(15 134)	-	(513)	(15 647)
Stav k 31. decembru 2019	275 064	2 661	2 694	280 419

Amortizácia

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(223 679)	(1 295)	(3 043)	(228 015)
Amortizácia	(22 905)	(488)	(76)	(23 469)
Stav k 31. decembru 2018	(246 584)	(1 783)	(3 119)	(251 484)
Amortizácia	(20 320)	(488)	(32)	(20 840)
Úbytky	15 130	-	513	15 643
Stav k 31. decembru 2019	(251 774)	(2 271)	(2 638)	(256 681)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2018	38 075	879	87	39 041
Stav k 31. decembru 2019	23 292	391	55	23 738

Obstarávacia cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2019 vo výške 172,8 mil. Eur (2018: 139,8 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,5 mil. Eur (2018: 2,4 mil. Eur).

V roku 2019 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 4,0 mil. Eur (2018: 8,0 mil. Eur).

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

23. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote**Vklady bánk**

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Jednodňové vklady	4 710	9 449
Termínované vklady	195 744	202 982
Repo obchody	50 846	50 856
Vklady bánk	251 300	263 287

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Jednodňové vklady	7 880 091	9 160 066
Iné ako úsporné vklady	7 880 091	9 160 066
Vládny sektor	73 317	96 438
Ostatné finančné spoločnosti	256 347	599 682
Nefinančné spoločnosti	1 622 482	1 867 099
Domácnosti	5 927 945	6 596 847
Termínované vklady	5 777 280	5 259 040
Vklady s určeným dátumom splatnosti	2 560 462	1 605 060
Iné ako úsporné vklady	2 560 462	1 605 060
Vládny sektor	491 455	749
Ostatné finančné spoločnosti	319 321	209 072
Nefinančné spoločnosti	217 545	167 816
Domácnosti	1 532 141	1 227 423
Vklady splatné na základe výpovede	3 216 818	3 653 980
Domácnosti	3 216 818	3 653 980
Vklady klientov	13 657 372	14 419 106
Vládny sektor	564 772	97 187
Ostatné finančné spoločnosti	575 668	808 754
Nefinančné spoločnosti	1 840 027	2 034 915
Domácnosti	10 676 905	11 478 250

K 31. decembru 2019 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2018.

K 31. decembru 2019 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2018.

K 31. decembru 2019 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 44,2 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky' (2018: 35,2 mil. Eur).

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Podriadené záväzky	72 792	75 366
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 730 495	1 995 609
Dlhopisy	248 580	152 259
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 481 915	1 843 350
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	2 070 975

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Prehľad čistého zadĺženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadĺženia banky a pohyby súvisiace so zadĺžením. Dlhové položky banky vykazuje vrámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	1 567 216	1 803 287
Peňažné toky vykázané vrámci finančných aktivít	231 527	260 460
Nepeňažné úpravy	4 544	7 228
Konečný stav k 31. Decembru	1 803 287	2 070 975
Závazok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	-	-
Prvotná aplikácia IFRS 16	-	45 119
Peňažné toky vykázané vrámci finančných aktivít	-	(14 504)
Nepeňažné úpravy	-	14 088
Konečný stav k 31. Decembru	-	44 703

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. K 31. decembru 2019 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,0 mil. Eur (2018: 0,0 mil. Eur).

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Podriadené dlhopisy	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	13 453	13 981
Podriadené dlhopisy	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 918	13 436
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	5 341	5 577
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	14 475	15 271
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	10 844	11 339
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 326
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1,63%	33	100 000	EUR	3 316	3 315
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 120
Spolu							72 792	75 366

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 2019 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,3 mil. Eur (2018: -0,7 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	22 928	23 100
Kryté dlhopisy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 183	17 182
Kryté dlhopisy	december 2012	december 2019	-	-	50 000	EUR	3 305	-
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Kryté dlhopisy	február 2013	február 2019	-	-	1 000	EUR	4 954	-
Kryté dlhopisy	marec 2013	marec 2019	-	-	1 000	EUR	4 857	-
Kryté dlhopisy	apríl 2013	apríl 2019	-	-	1 000	EUR	4 867	-
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	jún 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	4 156	-
Kryté dlhopisy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 197	1 000	EUR	2 244	2 218
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	-	-	1 000	EUR	2 559	-
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	-	-	1 000	EUR	4 267	-
Kryté dlhopisy	september 2013	september 2019	-	-	1 000	EUR	6 422	-
Kryté dlhopisy	október 2013	október 2019	-	-	1 000	EUR	5 851	-
Kryté dlhopisy	november 2013	november 2019	-	-	1 000	EUR	6 666	-
Dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	624	-
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	50 000	EUR	3 504	-
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	9 585	-
Kryté dlhopisy	február 2014	august 2020	2,00%	9 828	1 000	EUR	9 955	9 907
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	-	-	5 000	PLN	609	-
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	-	-	1 000	EUR	798	-
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 235	1 000	EUR	8 411	8 280
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 124	11 138
Kryté dlhopisy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 844	1 000	EUR	4 938	4 857
Kryté dlhopisy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 378	1 000	EUR	9 420	9 387
Kryté dlhopisy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 473	1 000	EUR	3 534	3 498
Dlhopisy	september 2014	september 2019	-	-	100 000	EUR	100 295	-
Dlhopisy	september 2014	september 2019	-	-	1 000	EUR	13 925	-
Kryté dlhopisy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 017	15 017
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 261	35 267
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2019	-	-	100 000	EUR	50 023	-
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 181	1 000	EUR	4 222	4 198
Kryté dlhopisy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 833	1 000	EUR	4 894	4 835
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 820	1 000	EUR	4 882	4 845
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 142	50 169
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 004	10 012
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 018	10 024
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2020	1,20%	4 895	1 000	EUR	4 996	4 915
Kryté dlhopisy	september 2015	september 2020	1,20%	4 278	1 000	EUR	4 308	4 292
Kryté dlhopisy	október 2015	október 2020	1,20%	3 529	1 000	EUR	3 549	3 536
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 031	40 035
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	1,20%	2 959	1 000	EUR	2 994	2 962
Kryté dlhopisy	december 2015	december 2021	0,63%	170	100 000	EUR	17 001	17 003
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	121	5 000	EUR	644	618
Kryté dlhopisy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 218	50 220
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	224	215
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 926	1 000	EUR	6 990	6 948
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2019	-	-	100 000	EUR	6 002	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 996	9 006
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	-	-	1 000	EUR	650	-
Kryté dlhopisy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 946	1 000	EUR	4 961	4 958
Kryté dlhopisy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 939	1 000	EUR	4 984	4 947
Kryté dlhopisy	máj 2016	november 2020	0,07%	500	100 000	EUR	50 008	50 004

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Kryté dlhopisy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 902	1 000	EUR	3 853	3 850
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	423	408
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	-	-	1 000	EUR	350	-
Kryté dlhopisy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 860	1 000	EUR	4 936	4 881
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,80%	4 918	1 000	EUR	4 975	4 934
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,75%	4 860	1 000	EUR	4 919	4 873
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	361	350
Kryté dlhopisy	september 2016	september 2021	0,70%	4 896	1 000	EUR	4 952	4 905
Kryté dlhopisy	október 2016	október 2021	0,65%	4 935	1 000	EUR	4 971	4 941
Kryté dlhopisy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	100 005	100 011
Kryté dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	9 789	1 000	EUR	9 831	9 791
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 244	1 000	EUR	4 915	4 245
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 347	100 390
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 647	1 000	EUR	4 695	4 668
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	3 013	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 668	1 000	EUR	4 877	4 687
Kryté dlhopisy	máj 2017	máj 2019	-	-	100 000	EUR	29 994	-
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 577	1 000	EUR	4 827	4 594
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	4 999	5 002
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 619	1 000	EUR	4 865	4 631
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 556	1 000	EUR	4 826	4 567
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 789	1 000	EUR	4 981	4 797
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 451	1 000	EUR	9 813	9 466
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	149 974	150 025
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 399	4 400
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 923	1 000	USD	4 376	4 393
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 650	1 000	USD	3 274	3 311
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	9 649	1 000	EUR	10 038	9 705
Dlhopisy	marec 2018	marec 2021	0,25%	142	100 000	EUR	14 216	14 222
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 770	1 000	EUR	10 013	9 818
Dlhopisy	apríl 2018	apríl 2021	2,30%	3 628	1 000	USD	3 260	3 280
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	-	-	5 000	EUR	1 086	-
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	-	-	5 000	EUR	743	-
Investičné certifikáty	jún 2018	jún 2019	-	-	5 000	EUR	1 747	-
Dlhopisy	jún 2018	jún 2020	2,00%	1 884	1 000	USD	1 675	1 695
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	5 018	1 000	EUR	5 100	5 037
Investičné certifikáty	júl 2018	júl 2019	-	-	5 000	EUR	909	-
Investičné certifikáty	júl 2018	júl 2019	-	-	5 000	EUR	439	-
Investičné certifikáty	august 2018	august 2019	-	-	5 000	EUR	474	-
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	252 153	258 815
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 934	1 000	EUR	4 992	4 946
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 800	1 000	EUR	4 994	4 810
Investičné certifikáty	september 2018	september 2019	-	-	5 000	EUR	489	-
Investičné certifikáty	október 2018	január 2019	-	-	50 000	NOK	634	-
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 893	1 000	EUR	5 003	4 896
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	249 846	255 352
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 947	1 000	EUR	5 003	4 950
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 947	1 000	EUR	-	10 007
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	-	4 823
Investičné certifikáty	marec 2019	marec 2020	8,00%	168	5 000	EUR	-	909
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	-	496 896
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 938	1 000	EUR	-	5 940

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	2,00%	3 706	1 000	USD	-	3 335
Investičné certifikáty	júl 2019	júl 2020	12,50%	97	5 000	EUR	-	550
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	6,80%	1 578	25 000	CZK	-	1 674
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	8,00%	224	5 000	EUR	-	1 224
Investičné certifikáty	september 2019	september 2020	8,00%	1 112	1 000	EUR	-	1 219
Investičné certifikáty	december 2019	december 2020	8,00%	785	1 000	EUR	-	859
Spolu							1 730 495	1 995 609

24. Rezervy

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Prísľuby a poskytnuté záruky	12 065	6 208
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	3 178	5 946
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 353	5 281
Ostatné rezervy	81	79
Reštrukturalizácia	77	77
Ostatné	4	2
Rezervy	20 677	17 514

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísluby a vydané bankové záruky:

Eur tis.	01.01.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2019
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 143	36 992	(7 864)	(28 908)	51	(3 363)
Úroveň 2	723	-	(1 019)	2 014	1 014	(1 718)
Úroveň 3	601	-	(299)	655	270	(957)
POCI	7 598	-	(7 833)	405	-	(170)
Spolu	12 065	36 992	(17 015)	(25 834)	1 335	6 208

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2018
Rezerva na prísľuby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	4 488	35 271	(10 578)	(26 038)	(2 041)	3 143
Úroveň 2	1 201	-	(1 239)	761	434	723
Úroveň 3	444	-	(1 024)	1 182	382	601
POCI	8 236	-	(502)	(137)	-	7 598
Spolu	14 369	35 271	(13 343)	(24 232)	(1 225)	12 065

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. Banka každý rok vykonáva prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať tieto rezervy v primeranej hodnote.

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

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	2 618	364	2 982
Mzdové náklady	180	35	215
Úrokové náklady	38	5	43
Platby	(248)	(49)	(297)
Poistnomatematické (zisky) / straty	199	36	235
zo zmeny finančných odhadov	199	36	235
Stav k 31. decembru 2018	2 787	391	3 178
Mzdové náklady	193	240	433
Úrokové náklady	40	6	46
Platby	(117)	(18)	(135)
Poistnomatematické (zisky) / straty	320	2 104	2 424
zo zmeny finančných odhadov	320	2 104	2 424
Stav k 31. decembru 2019	3 223	2 723	5 946

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

Rezerva na odchodné	2018	2019
Ročná diskontná sadzba	1,45%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,47 % - 13,79 %	5,43 % - 13,32 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	64 rokov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

Rezerva na pracovné výročia	2018	2019
Ročná diskontná sadzba	1,45%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,47 % - 13,79 %	5,43 % - 13,32 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	64 rokov

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

Prebiehajúce právne a daňové spory

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji rezerv:

Eur tis.	01.01.2019	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2019
Reštrukturalizačná rezerva	77	-	-	-	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 353	986	-	(1 058)	5 281
Ostatné rezervy	4	17	-	(19)	2
Spolu	5 434	1 003	-	(1 077)	5 360

Eur tis.	1.1.2018	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2018
Reštrukturalizačná rezerva	1 341	77	(472)	(869)	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 653	466	(181)	(585)	5 353
Ostatné rezervy	-	4	-	-	4
Spolu	6 994	547	(653)	(1 454)	5 434

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

Ostatné rezervy

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2019 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

25. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Vysporiadanie záväzkov klientov	4 841	11 649
Dodávatelia	35 333	51 259
Zamestnanci a sociálny fond	38 257	32 907
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 563	4 789
Ostatné záväzky	-	586
Ostatné záväzky	82 994	101 190

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

Eur tis.	2018	2019
Stav k 1. januáru	1 264	2 019
Prídely	2 801	2 152
Čerpanie	(2 046)	(1 930)
Stav k 31. decembru	2 019	2 242

26. Vlastné imanie**Základné imanie**

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	31.12.2018	31.12.2019
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Základné imanie (v Eur)	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018 a návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019:

Rozdelenie zisku	31.12.2018	31.12.2019
Zisk za rok (v Eur tis.)	180 176	174 436
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	87 608	78 276
Presun do nerozdeleného zisku	80 868	84 460
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	413	369

Dividendy za rok 2018 boli vyplatené v marci 2019 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia banky z dňa 27. marca 2019.

Dňa 23. mája 2019 bola vyplatená prvá tranža výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 v sume 5,9 mil. Eur, druhá 25. novembra 2019 5,9 mil. Eur.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2019 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2018: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2019 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2018: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2019 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 66,0 mil. Eur (2018: 40,1 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 2019 bola hodnota týchto prepočtov 0,8 mil. Eur (2018: 0,6 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

27. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	4 248	4 153	130	5 576	-	-	-	-
Deriváty	1 948	4 962	380	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	3 657	16 501	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	-	-	5 255	5 255
Úvery a pohľadávky voči bankám	388	4 354	8 724	147	-	-	1	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	73 003	16 244	35 430	33 740	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	26 319	-	-
Ostatné aktíva	3 288	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	13 529	29 970	82 237	21 967	35 430	60 059	5 256	5 255
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	39 500	31 617	-	-	-	-	-	-
Vklady bánk	53 289	58 199	1 695	705	-	-	-	15 472
Vklady klientov	-	-	3 151	2 669	3 988	26 310	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	875 977	758 859	-	2 981	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	41 348	48 041	-	-	-	-	-	-
Záväzky z lízingu	-	-	-	-	-	26 319	-	-
Ostatné záväzky	62	297	1 067	2 989	-	-	-	-
Spolu	1 010 176	897 013	5 913	9 344	3 988	52 629	-	15 472

Vykázaný dlhodobý hmotný majetok a k nemu prislúchajúce odpisy predstavuje práva na užívanie majetku, ktorý je zaúčtovaný v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 16 Lízingu. Jedná sa o prenájom priestorov v budove od dcérskej spoločnosti LANED a.s.

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	2 018	2 019	2 018	2 019	2 018	2 019	2 018	2 019
Výnosové úroky	(9 057)	(8 247)	1 682	594	318	605	73	119
Nákladové úroky	(4 150)	(1 564)	(13)	(4)	-	(1 382)	(3)	(11)
Výnosy z dividend	-	-	566	475	20	-	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(230)	36	6 470	6 410	1	-	3	1
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	165	20 733	380	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 370)	(4 923)	(10 374)	(13 171)	(7 709)	(2)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	-	(6 236)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	352	1 170	1 165	598	(28)	717	-	-
Spolu	(17 290)	7 205	(124)	(5 098)	(7 398)	(6 298)	73	109

Dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r.o., ktorá bola obstaraná 1. marca 2019 je zahrnutá v stĺpci „Dcérske spoločnosti“ v tabuľke vyššie. Všetky transakcie vykonané v súvislosti s akvizíciou sú popísané v poznámke 18.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

V roku 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 26).

K 31. decembru 2019 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2018: 23,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2018: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 9,0 mil. Eur (2018: 17,0 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2018: 0,8 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka neevidovala žiadnu prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi banky (2018: 0,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 3,2 mil. Eur (2018: 3,4 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2019 boli vo výške 2,6 mil. Eur (2018: 2,0 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

28. Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

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

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

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Poskytnuté záruky	368 083	399 866
Záruky z akreditívov	10 168	4 502
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	1 223 703	1 420 923
Úverové rámce, záruky a akreditívy	1 601 954	1 825 291

K 31. decembru 2019 hodnota platobných záruk predstavuje 73,89 mil. Eur (2018: 83,033 mil. Eur), hodnota neplatobných záruk bola v hodnote 311,87 mil. Eur (2018: 276,78 mil. Eur) a hodnota ostatných záruk 14,10 mil. Eur (2018: 8,27 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

29. Zabezpečenia

Banka má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znižovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 14.

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2019 banka mala zabezpečené úvery v hodnote 10 192,4 mil. Eur (2018: 9 524,4 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 4 298,4 mil. Eur (2018: 3 920,5 mil. Eur).

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

31.12.2019 Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znižená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnutelnosti	Iné		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	10 224	-	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 699 624	163 119	35 774	8 249 903	267 742	8 553 419	9 146 204
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	46	-	-	46	9
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 162 721	163 119	17 715	8 249 903	267 742	8 535 360	5 627 359
z toho: úvery na bývanie	8 071 862	145 104	-	7 298 979	37	7 299 016	772 844
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	28	-	45	106	151	1 786 615
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 304 093	17 987	17 715	950 879	267 599	1 236 193	3 067 900
Dlhové cenné papiere	3 536 849	-	18 013	-	-	18 013	3 518 836
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	6 036	-	119	153 185	153 305	64 452
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 282	-	-	-	-	-	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	41 423	-	-	-	-	-	41 423
Deriváty	23 020	-	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 105 505	169 155	35 774	8 250 022	420 927	8 706 724	9 398 780
Podsúvahové položky	1 825 290	267	44 707	126 831	42 307	213 845	1 611 445
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 930 795	169 422	80 481	8 376 853	463 234	8 920 569	11 010 225

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

31.12.2018	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné		
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	7 196	-	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 766 596	186 053	37 958	7 590 703	238 890	7 867 551	8 899 045
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	-	48	-	-	48	47 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 167 763	186 053	19 892	7 590 703	238 890	7 849 485	5 318 278
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	131 789	-	6 648 973	39	6 649 012	870 827
z toho: spotrebné úvery	1 807 046	17	-	51	312	363	1 806 683
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 840 878	54 246	19 892	941 679	238 539	1 200 110	2 640 767
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	18 018	-	-	18 018	3 532 995
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	229	-	-	91 705	91 705	38 001
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 581	-	-	-	-	-	99 581
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	42 941	-	-	-	-	-	42 941
Deriváty	9 905	-	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 079 548	186 282	37 958	7 590 703	330 595	7 959 256	9 120 291
Podsúvahové položky	1 601 954	35 140	54 903	95 638	42 772	193 313	1 408 641
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 681 502	221 422	92 861	7 686 341	373 367	8 152 569	10 528 932

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2019								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	204 946	45 596	40 252	113 699	5 399	230 836	50 856	179 980
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 071 353	-	-	2 071 353	-	1 747 431	-	1 747 431
Poskytnuté zabezpečenie	2 276 299	45 596	40 252	2 185 052	5 399	1 978 267	50 856	1 927 411

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2018								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	208 946	45 657	51 098	112 191	-	225 156	50 846	174 310
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 696 924	-	-	1 696 924	-	1 390 015	-	1 390 015
Poskytnuté zabezpečenie	1 905 870	45 657	51 098	1 809 115	-	1 615 171	50 846	1 564 325

30. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

31.12.2019	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné nástroje vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe	Čistá hodnota po možnom započítaní
Eur tis.			Založený nepenažný finančný kolaterál	
Aktíva				
Deriváty	41 423	41 423	-	41 423
Zabezpečovacie deriváty	23 020	23 020		23 020
Aktíva spolu	64 443	64 443	-	64 443
Záväzky				
Deriváty	36 020	36 020	29 683	6 337
Zabezpečovacie deriváty	48 041	48 041	27 941	20 100
Repo obchody	50 856	50 856	50 856	-
Záväzky spolu	134 917	134 917	108 480	26 437

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

31.12.2018	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné nástroje vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe Založený nepeňažný finančný kolaterál	Čistá hodnota po možnom započítaní
Eur tis.				
Aktíva				
Deriváty	42 941	42 941	-	42 941
Zabezpečovacie deriváty	9 905	9 905	-	9 905
Aktíva spolu	52 846	52 846	-	52 846
Závazky				
Deriváty	41 062	41 062	35 780	5 282
Zabezpečovacie deriváty	41 348	41 348	21 196	20 152
Repo obchody	50 846	50 846	50 846	-
Závazky spolu	133 256	133 256	107 822	25 434

31. Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2019 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 3 918,7 mil. Eur (2018: 1 211,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 7 509,0 mil. Eur (2018: 6 384,8 mil. Eur).

32. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov banka postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. 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 banke k zmene štruktúry a definície jednotlivých segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2016 banka zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je v súlade so skupinovým riadením skupiny Erste. Základné zásady a princípy pravidelného vykazovania výkonnosti segmentov predstavenstva banky sú rozpísané v smernici Segment reporting banky.

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

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

Obchodné segmenty

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

- Retailoví klienti (Retail),
- Firemní klienti (Corporates),
- Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne korporátne centrum (LCC)
- Skupinové trhy (Group Markets/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, mikropodnikateľmi, 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 krízového predaja (poistenie, asset management 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 233 pobočiek (stav k 31. decembru 2019).

Segment Corporates zahŕňa viaceré obchodné činnosti a služby spojené s firemnými klientmi ktoré sa ďalej členia v závislosti od veľkosti obratu a taktiež aj subjekty verejného sektora na nasledovné oblasti:

- Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy, ktoré sú v starostlivosti lokálnej siete obchodných miest, hlavne pozostávajúc zo spoločností, ktoré majú ročný individuálny alebo konsolidovaný obrat od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur
- Lokálni veľkí firemní klienti (LLC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. Eur, ktorí ale zároveň nie sú definovaní ako Skupinový veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinoví veľkí firemní klienti (GLC) sú veľkí firemní klienti alebo skupina klientov s významným podielom obchodných aktivít na trhu definovanom Erste Group Bank alebo rozšírenom trhu/území Erste Group Bank a ktorých konsolidovaný obrat na trhoch obvykle presahuje hranicu 500 mil. Eur. Zároveň sú títo klienti vedení na zozname klientov GLC v Erste Group Bank. Do tejto skupiny patria aj klienti ktorých obrat síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale ide o nadnárodné spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb na kapitálovom trhu.
- 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 rekonciliačné 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 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, správckové 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 a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu banky pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. V súlade s interným vykazovaním pravidelne pripravovaným pre manažment banky sa celkové aktíva, celkové záväzky, spolu s rizikovo-váženými aktívami a alokovaným kapitálom zverejňujú pre každý segment.

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov banka sleduje aj návratnosť alokovaného kapitálu a pomer nákladov a výnosom (cost/income ratio) na segment. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov na segment (C/I ratio), 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 finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho leasingu).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Vývoj vlastných zdrojov	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Čisté úrokové výnosy	373 126	344 740	71 269	77 652	3 989	5 524	(10 238)	1 462	438 146	429 378
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	108 209	125 450	16 532	18 471	6 959	7 417	(2 876)	(6 169)	128 823	145 169
Výnosy z dividend	-	-	-	17	-	-	1 064	951	1 064	968
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 646	3 764	2 332	7 451	3 372	4 147	318	(271)	9 669	15 090
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	2 145	1 900	2 145	1 900
Výnosy z investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	310	293	310	293
Všeobecné administratívne náklady	(241 247)	(246 662)	(34 614)	(36 442)	(5 075)	(5 151)	(2 698)	(653)	(283 633)	(288 908)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-	71	-	71
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(93)	(475)	(93)	(475)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(32 768)	(23 273)	9 106	(19 553)	(13)	77	154	26	(23 522)	(42 723)
Ostatné prevádzkové výsledky	(21 440)	(23 277)	(3 937)	(3 910)	(1 608)	(1 859)	(13 336)	(10 196)	(40 321)	(39 242)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(21 440)	(23 277)	(3 937)	(3 912)	(1 608)	(1 859)	(6 045)	(6 540)	(33 031)	(35 588)
Zisk pred daňou z príjmov	189 526	180 742	60 688	43 686	7 624	10 155	(25 250)	(13 061)	232 588	221 521
Daň z príjmov	(39 800)	(37 963)	(12 744)	(9 174)	(1 601)	(2 132)	1 734	2 185	(52 412)	(47 085)
Čistý zisk po zdanení	149 726	142 779	47 944	34 512	6 023	8 023	(23 516)	(10 876)	180 176	174 436
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	149 726	142 779	47 944	34 512	6 023	8 023	(23 516)	(10 876)	180 176	174 436
Prevádzkové výnosy	484 981	473 954	90 133	103 592	14 320	17 087	(9 277)	(1 833)	580 157	592 799
Prevádzkové náklady	(241 247)	(246 662)	(34 614)	(36 442)	(5 075)	(5 151)	(2 698)	(653)	(283 633)	(288 908)
Prevádzkové výsledky	243 734	227 292	55 519	67 150	9 245	11 936	(11 975)	(2 486)	296 524	303 891
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 863 273	2 795 578	2 900 738	3 450 373	37 922	51 746	528 413	572 400	6 330 346	6 870 097
Priemerne alokovaný kapitál**	414 716	404 865	260 123	307 965	7 917	8 889	224 977	330 014	907 733	1 051 733
Pomer nákladov k výnosom	49,74%	52,04%	38,40%	35,18%	35,44%	30,15%	-29,08%	-35,61%	48,89%	48,74%
Návratnosť alokovaného kapitálu	36,10%	35,27%	18,43%	11,21%	76,07%	90,24%	-10,45%	-3,30%	19,85%	16,59%
Celkové aktíva (eop)	9 737 402	10 384 225	3 441 390	3 891 768	59 728	16 106	4 174 581	4 335 655	17 413 100	18 627 753
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	11 200 595	12 086 728	1 430 259	1 619 206	639 127	812 033	2 663 247	2 529 159	15 933 228	17 047 126
Opravné položky na straty										
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(33 136)	(20 864)	6 878	(24 068)	(10)	62	251	(13)	(26 017)	(44 883)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov - Finančný lízing	-	(1 949)	-	(1 879)	-	-	72	27	72	(3 801)
Zníženie hodnoty rezerv na poskytnuté záväzky a záruky	368	(460)	2 228	6 394	(3)	15	(168)	12	2 424	5 961
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	436	96	436	96

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

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

33. Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

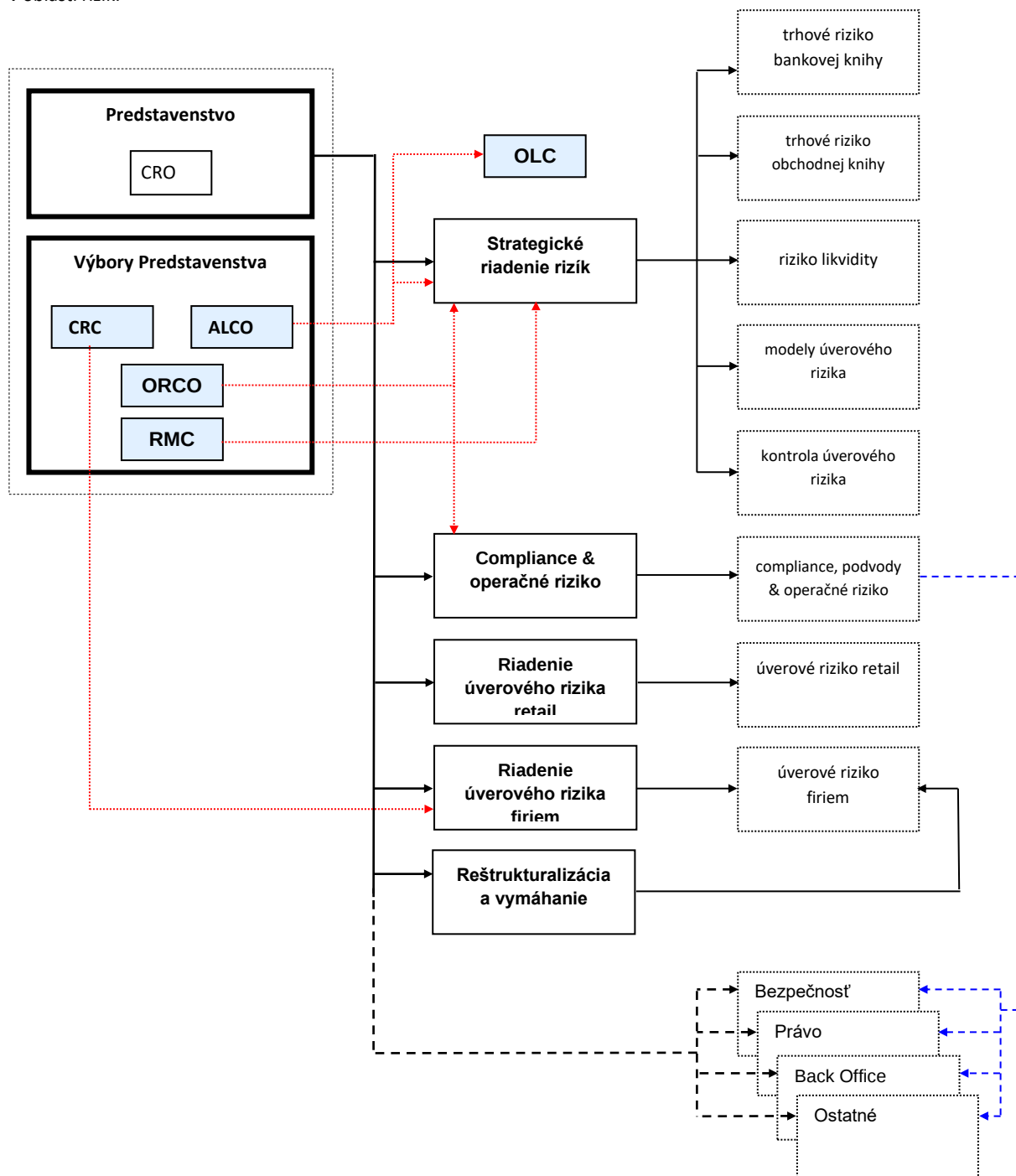
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“) má najvyššiu právomoc v oblasti riadenia 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 tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

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

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

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

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

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

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

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

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posielala 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 2019 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 57 %.

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

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

Stresové testovanie

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

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

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

Riadenie kapitálu

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

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úroveň 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 banka utrpí finančnú stratu v dôsledku toho, že klient, resp. protistrana vo finančnej transakcii nesplní svoj zmluvný záväzok. Presnejšie povedané, úverové riziko znamená riziko utrpenia finančnej straty vyplývajúcej z uzatvorenia určitej zmluvy alebo vstupu do portfóliovej investície.

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

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

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

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

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie Modely kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa CRR/CRD a modelu pre ekonomický kapitál.

Okrem toho má útvar SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne schvaľuje a monitoruje úverovú angažovanosť voči bankám, vládnuemu 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).

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 a zabezpečuje predčasné inkaso.

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.

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči banke vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

Oddelenie Modelovanie 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.

Klasifikácia kreditného rizika

Pre zverejnenie kvality aktív banka priraďuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko. Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Stredné riziko. Neretailoví klienti, ktorí sa môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Vysoké riziko. Dlžníci, ktorí sú ohrození krátkodobom negatívnym vývojom finančným a hospodárskym vývojom a vykazujú zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal process reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Neperformujúce úvery. Predstavujú pohľadávky banky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenej vyššie. Banka uplatňuje klientsky pohľad na všetky klientske segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce úvery bez stavu zlyhania.

V záujme zvýšenia porovnateľnosti kvality aktív v rámci bankovej skupiny Erste Group v roku 2018 Erste Group vyvinula a implemetnovala nový model pre priradenie expozícií do jednotlivých rizikových kategórií. Na základe kalibrácie interných PD používaných na regulatórne účely na PD publikované externými ratingovými agentúrami sa použil externý rating klienta na priradenie do jednotlivých rizikových kategórií. Pri vyhodnocovaní externých ratingov sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kreditné riziko podľa IFRS9

Banka postupuje podľa IFRS9 od 01.01.2018 pre účely klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov. V dôsledku novej metodiky ovplyvnenej IFRS9 sme zaviedli staging s príslušnými parametrami kreditného rizika.

IFRS9 stanovuje usmernenia, ktoré napomáhajú subjektom identifikovať informácie, ktoré sa majú použiť na určenie, kedy je potrebné aplikovať výpočet rezervy na očakávané úverové straty počas celej životnosti. Usmernenie osahuje širokú škálu potenciálnych zdrojov informácií, ktoré zahŕňajú:

- významná zmena internej ceny,
- ostatné zmeny v úrokových sadzbách alebo podmienkach existujúceho finančného nástroja,
- významné zmeny externých trhových ukazovateľov kreditného rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakými podmienkami,
- skutočná alebo očakávaná významná zmena externého úverového ratingu finančného nástroja,
- skutočné alebo očakávané zníženie interného kreditného ratingu klienta alebo zníženie behaviorálneho hodnotenia použitého ako vstup pre ohodnotenie kreditného rizika,
- významná zmena finančných ukazovateľov dlžníka,
- významné zvýšenie kreditného rizika iných finančných nástrojov toho istého dlžníka,
- skutočná alebo očakávaná významná negatívna zmena v regulačnom, ekonomickom alebo technologickom prostredí dlžníka ktorá vyústi do významnej zmeny schopnosti dlžníka plniť svoje záväzky voči banke,
- významná zmena hodnoty zabezpečenia,
- očakávané zmeny v dokumentácii úveru vrátane očakávaného porušenia zmluvných podmienok vedúce k upusteniu alebo zmenám v zmluvách, odpusteniu splátok, prenasťaveniu úrokovej sadzby, vyžiadaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo k iným zmenám v zmluve k danému finančnému nástroju,
- významné zmeny v očakávanom správaní sa dlžníka a jeho schopnosti splácať záväzky,
- zmeny v prístupe riadenia rizík banky vo vzťahu k danému finančnému nástroju.

Štandard IFRS 9 obsahuje vyvrátielnú domnienku, že kreditné riziko významne vzrástlo, keď zmluvne dohodnuté splátky presiahnu definovaný prah počtu dní omeškania. To znamená, že keď omeškané platby prekročia definovaný prah počtu dní v omeškaní, finančné aktívum sa presunie zo stage 1 do stage 2 a začnú sa počítať očakávané úverové straty na celú životnosť finančného aktíva. Omeškanosť je definovaná ako nevykonanie platby v zmluvne dohodnutom termíne splatnosti.

IFRS9 stanovuje nový model počítania očakávaných strát pre finančné aktíva a nahradil existujúci model vzniknutých strát podľa IAS 39. Podľa IFRS9 model zníženia hodnoty finančného aktíva je orientovaný viac v tom smere, že úverová udalosť (alebo aktivácia zníženia hodnoty) nemôže nastať skôr ako sa vykážu úverové straty.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI a iných nástrojoch podliehajúcich IFRS 9, banka bude vždy vykazovať (minimálne) 12 mesačné očakávané straty v rámci výkazu ziskov a strát. Očakávané celoživotné straty sa budú vykazovať pre tie nástroje, pri ktorých sa po prvotnom vykázaní významne zvýši kreditné riziko. Do zoznamu finančných aktív, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty sú zaradené nasledovné finančné nástroje a iné nástroje:

- odvodené, nakúpené, reklasifikované alebo upravené dlhové nástroje (vrátane obchodných pohľadávok), ktoré sú oceňované v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9,
- dlhové nástroje, pri ktorých sa vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku hospodárenia (FVOCI) v súlade s IFRS 9,
- ostatné dlhové nástroje v rozsahu požiadaviek na zníženie hodnoty podľa IFRS9 (finančný / operatívny leasing,...),
- poskytnuté úverové prísluby (vrátane úverových príslubov, ktoré vyústia do neobchodných úverov oceňovaných povinne cez výkaz ziskov a strát - FVPL),
- finančné záruky na ktoré sa vzťahuje IFRS9 (s výnimkou tých, ktoré sú ocenené FVPL).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

IFRS 9 stanovuje pre znehodnotenie finančných aktív prístup troch stageov, založený na tom, či sa vyskytlo významné zhoršenie kreditného rizika finančných aktív. Tieto tri stage potom určujú výšku znehodnotenia, ktorá sa má vykázať (ako aj výšku úrokových výnosov):

- Úroveň 1: Ak sa úverové riziko pre finančný nástroj významne nezvýšilo od prvého zaúčtovania, účtovná jednotka oceňuje opravnú položku na straty pre nástroj vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (ECLs);
- Úroveň 2: V prípade finančných nástrojov, ktoré nie sú zlyhané a ktorých kreditné riziko sa od prvého zaúčtovania výrazne zvýšilo, sa zaúčtujú celoživotné ECL, t. j. odhadované straty počas životnosti z udalostí zo zlyhania, ktoré sú možné počas celej zostávajúcej životnosti nástrojov. V tejto úrovni sú úrokové výnosy vykázané na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív;
- Úroveň 3: Finančné aktívum dosiahne úroveň 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotené. V prípade úrovne 2, opravná položka sa rovná celoživotnému ECL. V tejto úrovni je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti, banka klasifikuje zlyhané expozície ako úroveň 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky - tiež klasifikované ako úroveň 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

12-mesačná očakávaná úverová strata je časť očakávaných úverových strát počas životnosti, ktoré reprezentujú očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom udalostí zo zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné v priebehu 12 mesiacov po dátume vykazovania. Z pohľadu riadenia rizika sú pre výpočet relevantné 12-mesačné pravdepodobnosti zlyhania.

Celková očakávaná úverová strata je definovaná ako očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú zo všetkých možných udalostí zo zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja, t.j. z pohľadu úverového rizika odrážajú pravdepodobnosť zlyhania počas celej očakávanej doby splatnosti nástroja.

V prípade produktu bez zmluvnej splatnosti (zvyčajne revolvingového produktu, ako je kreditná karta a prečerpanie) sú definované očakávané úverové straty počas životnosti (stanovené na základe očakávanej splatnosti).

Usmernenie IFRS9 naznačuje, že entita by mala merať očakávané úverové straty so všetkými rozumnými a podložiteľnými informáciami, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov alebo úsilia k dátumu vykazovania. Patria sem informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózy budúcich hospodárskych podmienok. Predpovede budúcich ekonomických podmienok sú k dispozícii v Erste Group, a preto sú zahrnuté v IFRS9 ECL výpočte.

Okrem toho, „IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments (ITG)“ v roku 2015 poznamenala, že ak existuje nelineárny vzťah medzi rôznymi scenármi budúcich období a ich súvisiacimi úverovými stratami, použitie jediného scenára budúceho obdobia by nemalo za výsledok nezávislý odhad ECL. Namiesto toho by bolo potrebné zahrnúť do merania úverových strát zahrnúť viac ako jeden scenár.

Expozícia pre kreditné riziko

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

Hrubá účtovná hodnota expozície kreditného rizika vzrástla o 6,69% na 19,931 mld. EUR (2018:18,682 mld. EUR).

Meranie očakávanej úverovej straty (ECL)

Meranie ECL predstavuje významný odhad pre určovanie metodiky, modelovania a vstupných dát. Nasledujúce zložky majú najväčší dopad na opravné položky: definícia zlyhania, významné zvýšenie úverového rizika (SICR), pravdepodobnosť zlyhania (PD), expozícia v čase zlyhania (EAD), strata v čase zlyhania (LGD) ako aj modely makroekonomických scenárov.

Materská spoločnosť pravidelne prehodnocuje a validuje modely a vstupy pre modely na zníženie rozdielov medzi odhadovanými opravnými položkami a skutočnými opravnými položkami. Materská spoločnosť používa preukazné budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) na meranie očakávanej úverovej straty, primárne ako výstup jej vlastných makroekonomických predpovedných modelov. Najvýznamnejšie dopredu odhadované predpoklady ktoré korelujú s ECL a sú im priradené jednotlivé váhy sú k 31.12.2019 nasledovné:

Parameter	Scenár		2019	2020	2021	2022
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	38%	3,4	0,1	(0,3)	(0,4)
	Makro - základ	50%	3,4	3,3	2,9	2,8
	Makro - rast	12%	3,4	5,7	5,3	5,2
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	38%	5,9	2,2	1,4	1,3
	Makro - základ	50%	5,9	5,7	4,9	4,8
	Makro - rast	12%	5,9	7,9	7,1	7,0
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	38%	5,8	7,4	7,2	7,2
	Makro - základ	50%	5,8	5,7	5,5	5,5
	Makro - rast	12%	5,8	4,1	3,9	3,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	38%	2,5	0,8	0,3	0,3
	Makro - základ	50%	2,5	2,5	2,0	2,0
	Makro - rast	12%	2,5	3,7	3,2	3,2
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	38%	6,5	5,8	7,4	7,2
	Makro - základ	50%	6,5	5,8	5,7	5,5
	Makro - rast	12%	6,5	5,8	4,1	3,9
HDP - medziročná zmena rastu (in %)	Makro - pokles	38%	(0,7)	(3,3)	(0,4)	(0,1)
	Makro - základ	50%	(0,7)	(0,1)	(0,4)	(0,1)
	Makro - rast	12%	(0,7)	2,3	(0,4)	(0,1)

V tabuľke sú uvedené percentuálne hodnoty atribútov pre každý scenár vstupujúci do výpočtu zmien v opravných položkách. Na základe uvedených scenárov evidujeme dopad na zvýšenú tvorbu opravných položiek v objeme 1,4 mil. €, pričom rozhodujúcimi ukazovateľmi sú miera nezamestnanosti a rast HDP.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Tabuľka zobrazuje celkovú hrubú účtovnú hodnotu a čistú účtovnú hodnotu podľa jednotlivých finančných aktív pre kreditné riziko:

31.12.2019 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 699 622	34 706	36 177	212 655	53 150	17 362 934
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	-	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 162 719	34 321	36 177	212 655	53 150	13 826 416
z toho: úvery na bývanie	8 071 860	12 229	10 343	80 259	308	7 968 721
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	11 990	12 355	98 251	172	1 663 998
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 304 093	10 102	13 479	34 145	52 670	4 193 697
Dlhové cenné papiere	3 536 849	385	-	-	-	3 536 464
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	253	6	4 307	-	213 191
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 283	193	3	3 394	-	106 693
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	41 423	-	-	-	-	41 423
Deriváty	23 020	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 105 504	35 152	36 186	220 356	53 150	17 760 660
Podsúvahové položky	1 825 291	3 365	1 718	957	170	1 819 081
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 930 795	38 517	37 904	221 313	53 320	19 579 741

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

31.12.2018 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 766 596	35 806	33 865	229 722	51 337	16 415 865
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	23	-	-	-	47 797
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 167 763	35 401	33 865	229 722	51 337	12 817 438
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	12 431	12 886	85 026	280	7 409 216
z toho: spotrebné úvery	1 807 046	14 456	15 062	120 330	199	1 657 001
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 840 878	8 514	5 918	24 367	50 858	3 751 221
Dlhové cenné papiere	3 551 013	382	-	-	-	3 550 630
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	81	-	110	-	129 516
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 581	307	8	3 252	-	96 012
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	42 941	-	-	-	-	42 941
Deriváty	9 905	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 079 548	36 194	33 873	233 084	51 337	16 725 057
Podsúvahové položky	1 601 954	3 147	723	601	7 598	1 589 885
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 681 502	39 341	34 596	233 685	58 935	18 314 942

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

Zlyhaná časť POCI je v objeme 113,566 milióna EUR a nezlyhaná časť predstavuje objem 21,049 milióna EUR.

Úpravy kreditného rizika položky vyjadrujú znehodnotenie finančných aktív oceňovaných amortizovanou hodnotou, rezervy pre podsúvahové položky ako aj hodnotu pre finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia.

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

- odvetvie a kategória rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- pohľad znehodnotenia;
- nezhodnotená expozícia bez omeškania;
- odvetvie;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Nasledujúce tabuľky uvádzajú súhrnné údaje o kvalite a koncentrácii expozícií pre kreditné riziko rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2019					
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	108 677	63 972	23 712	26 106	222 467
Ťažba a dobývanie	73 608	281	2 243	21	76 153
Priemyselná výroba	1 045 941	74 788	42 721	6 940	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	396 537	2 933	64 584	420	464 474
Stavebníctvo	288 749	30 616	100 395	3 246	423 006
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	375	45	34 007	8	34 435
Veľkoobchod a maloobchod	578 972	125 205	27 004	23 068	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	643 065	31 487	91 769	3 519	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	29 587	9 181	51 510	1 487	91 765
Finančné a poisťovacie činnosti	460 090	1 868	10 129	286	472 373
z toho: Činnosti holdingových spoločností	99 683	4	24	157	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	608 993	18 603	601 778	106 145	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	125 927	31 790	38 488	6 525	202 730
Verejná správa a obrana	3 488 389	7 023	57	-	3 495 469
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	98 200	5 708	16 770	286	120 964
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	8 666 854	887 378	481 132	295 350	10 330 714
Ostatné činnosti	208	32	442	-	682
Spolu	16 613 797	1 290 865	1 552 734	473 399	19 930 795

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2018					
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	76 282	44 627	2 505	1 783	125 197
Ťažba a dobývanie	42 444	152	3 366	-	45 962
Priemyselná výroba	946 944	68 038	38 981	15 452	1 069 415
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	351 169	3 103	64 286	84	418 642
Stavebníctvo	218 788	22 822	43 264	7 869	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	16 368	62	16 295	16	32 741
Veľkoobchod a maloobchod	566 991	81 527	30 066	14 557	693 141
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	619 712	44 431	4 450	3 126	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	31 633	7 854	33 323	4 506	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 240	2 342	35 595	47	512 224
z toho: Činnosti holdingových spoločností	107 979	697	5 099	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	757 564	8 632	365 279	112 103	1 243 578
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	100 230	25 988	30 541	5 377	162 136
Verejná správa a obrana	3 414 055	18	125 540	18	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	71 371	4 318	7 375	155	83 219
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	6 493 547	2 430 222	499 781	321 975	9 745 525
Ostatné činnosti	22	84	946	-	1 052
Spolu	14 164 992	2 744 158	1 285 298	487 052	18 681 500

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Nasledujúca tabuľka uvádza pohľad na expozície pre kreditné riziko rozdelených podľa jednotlivých rizikových kategórií:

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2019					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	14 772 625	1 149 292	1 367 554	410 153	17 699 624
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	3	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 319 493	1 149 289	1 283 785	410 153	14 162 720
z toho: úvery na bývanie	7 006 258	593 559	302 275	169 768	8 071 860
z toho: spotrebné úvery	1 275 683	236 391	154 810	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 037 552	319 339	826 700	120 503	4 304 094
Dlhové cenné papiere	3 453 080	-	83 769	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	181 283	20 649	5 710	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	81 856	4 563	17 941	5 922	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	3 175	-	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	35 590	261	5 572	1	41 424
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	23 020	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	15 104 598	1 174 765	1 399 952	426 191	18 105 506
Podsúvahové položky	1 509 200	116 100	152 782	47 207	1 825 289
Spolu Expozícia za kreditné riziko	16 613 798	1 290 865	1 552 734	473 398	19 930 795

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2018					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	12 649 482	2 589 430	1 093 975	433 707	16 766 594
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 050 650	2 589 429	1 093 975	433 707	13 167 761
z toho: úvery na bývanie	5 418 868	1 630 158	301 170	169 640	7 519 839
z toho: spotrebné úvery	792 007	693 867	175 637	145 536	1 807 046
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 839 775	265 404	617 168	118 531	3 840 878
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013
Pohľadávky z finančného lízingu	122 465	6 196	753	292	129 707
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	55 457	5 104	35 511	3 508	99 581
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 570	-	52	-	23 622
Deriváty - držané na obchodovanie	39 074	195	3 668	5	42 941
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	9 753	-	152	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	12 906 997	2 600 925	1 134 111	437 512	17 079 546
Podsúvahové položky	1 257 992	143 235	151 188	49 539	1 601 954
Spolu Expozícia za kreditné riziko	14 164 989	2 744 160	1 285 299	487 051	18 681 500

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Nasledujúca tabuľka zobrazuje rozdelenie expozícií pre kreditné riziko v rámci odvetí podľa jednotlivých IFRS9 úrovní:

Eur tis.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Nie je predmetom hodnotenia úrovne	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2019						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	174 888	21 231	26 051	242	54	222 466
Ťažba a dobývanie	76 056	47	21	-	29	76 153
Priemyselná výroba	1 123 003	39 500	5 338	1 649	900	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	325 024	110 982	420	-	28 049	464 475
Stavebníctvo	408 993	6 704	2 924	4 075	307	423 003
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	34 180	31	7	-	216	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	687 043	40 320	19 050	4 429	3 409	754 251
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	753 455	11 211	3 208	311	1 655	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	72 797	2 414	1 477	14 325	753	91 766
Finančné a poisťovacie činnosti	437 514	1 301	286	-	33 271	472 372
z toho: Činnosti holdingových spoločností	99 708	4	157	-	-	99 869
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 185 271	40 988	727	105 417	3 116	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	187 952	7 439	6 419	750	172	202 732
Verejná správa a obrana	3 494 856	613	-	-	-	3 495 469
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	118 975	1 628	285	23	52	120 963
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 806 828	226 825	293 625	3 392	44	10 330 714
Ostatné činnosti	344	27	-	-	311	682
Spolu	18 852 999	511 230	359 831	134 613	72 122	19 930 795

Eur tis.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Nie je predmetom hodnotenia úrovne	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2018						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	115 921	7 393	1 355	447	81	125 197
Ťažba a dobývanie	45 891	20	-	-	50	45 961
Priemyselná výroba	1 023 914	27 268	10 418	5 077	2 739	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	370 983	13 290	84	-	34 285	418 642
Stavebníctvo	277 355	3 134	2 755	8 812	686	292 742
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	32 285	14	12	4	425	32 740
Veľkoobchod a maloobchod	659 882	11 111	9 900	4 679	7 568	693 140
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	662 141	5 615	2 154	993	816	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	55 684	1 223	3 989	15 788	632	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 664	705	46	-	36 808	512 223
z toho: Činnosti holdingových spoločností	113 775	-	-	-	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 111 524	17 950	460	111 643	2 002	1 243 579
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	151 224	5 597	4 378	825	113	162 137
Verejná správa a obrana	3 539 493	120	18	-	-	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	81 672	1 349	155	23	21	83 220
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 178 441	252 218	310 811	4 028	27	9 745 525
Ostatné činnosti	211	33	-	-	808	1 052
Spolu	17 749 000	347 026	346 523	152 315	86 636	18 681 500

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Expozícia kreditného rizika podľa krajín a finančných nástrojov:

31.12.2019		Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínova né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodova né finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahov é položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Úvery a pohľadávky voči bankám		Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	29	8 066 677	1 785 642	4 229 165	3 215 229	217 757	74 071	3 163	35 861	1 766 177	19 393 771	
Stredná a východná Európa	9 729	13	2 073	454	25 453	36 301	-	13 309	-	22 062	49 816	159 210	
Rakúsko	4 153	9	262	56	2	-	-	5 679	-	21 965	12 505	44 631	
Česká republika	254	1	1 243	263	25 446	36 301	-	5 084	-	97	34 344	103 033	
Maďarsko	5 304	3	56	19	2	-	-	1 839	-	-	2 957	10 180	
Chorvátsko	13	-	109	36	-	-	-	159	-	-	2	319	
Rumunsko	5	-	226	46	1	-	-	497	-	-	6	781	
Srbsko	-	-	177	34	2	-	-	51	-	-	2	266	
Ostatné krajiny EU	318	10	1 200	246	44 550	280 242	-	19 867	13	6 520	8 231	361 197	
Iné priemyselné krajiny	177	-	286	72	4 888	5 077	-	1 251	-	-	5	11 756	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	3	1 625	354	38	-	-	1 778	-	-	1 063	4 861	
Spolu	10 224	55	8 071 861	1 786 768	4 304 094	3 536 849	217 757	110 276	3 176	64 443	1 825 292	19 930 795	

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

31.12.2018	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	31	7 514 773	1 805 884	3 754 302	3 250 396	129 707	71 898	3 400	40 485	1 546 917	18 117 793	
Stredná a východná Európa	4 378	9 036	1 993	424	37 905	23 138	-	7 295	-	6 275	36 282	126 726	
Rakúsko	4 248	311	142	15	2	-	-	456	-	6 235	5 094	16 503	
Česká republika	54	1	1 244	270	37 898	23 138	-	4 509	-	40	28 911	96 065	
Maďarsko	56	8 724	61	23	2	-	-	1 595	-	-	2 229	12 690	
Chorvátsko	19	-	112	32	1	-	-	391	-	-	2	557	
Rumunsko	1	-	252	47	1	-	-	337	-	-	43	681	
Srbsko	-	-	182	37	1	-	-	7	-	-	3	230	
Ostatné krajiny EU	2 726	38 752	1 294	194	48 617	272 403	-	17 257	20 222	6 085	18 200	425 750	
Iné priemyselné krajiny	92	-	331	79	9	5 076	-	1 828	-	-	5	7 420	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	1	1 447	466	45	-	-	1 302	-	-	550	3 811	
Spolu	7 196	47 820	7 519 838	1 807 047	3 840 878	3 551 013	129 707	99 580	23 622	52 845	1 601 954	18 681 500	

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Tabuľka zobrazuje expozície po splatnosti:

31.12.2019	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91- 180 dni v omeškani	Z toho viac ako 180 dni v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Eur tis.									
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	10 224	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	375 374	344 675	18 120	8 155	4 389	34	16 914 098	410 153	17 699 624
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	54	-	-	-	-	1	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	375 320	344 621	18 120	8 155	4 389	34	13 377 248	410 153	14 162 721
z toho: úvery na bývanie	133 458	118 686	8 516	3 277	2 978	-	7 768 635	169 768	8 071 862
z toho: spotrebné úvery	75 734	66 022	5 242	3 479	991	-	1 591 150	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	166 128	159 913	4 362	1 399	420	34	4 017 463	120 503	4 304 093
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 536 849	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	5 693	4 397	958	242	92	4	201 950	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 719	9 589	1 423	236	470	-	92 641	5 922	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 175	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	41 423	-	41 423
Deriváty	-	-	-	-	-	-	23 020	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	17 286 531	426 190	18 105 505
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 778 083	47 207	1 825 290
Spolu Expozícia za kreditné riziko	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	19 064 614	473 397	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

31.12.2018	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91- 180 dni v omeškani	Z toho more than 180 dni v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Eur tis.									
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	7 196	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	327 630	298 488	17 607	10 681	82	774	16 014 598	424 366	16 766 594
Úvery a pohľadávky voči bankám	50	50	-	-	-	-	47 770	-	47 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	327 580	298 438	17 607	10 681	82	774	12 415 815	424 366	13 167 761
z toho: úvery na bývanie	139 961	123 887	10 663	5 061	15	337	7 217 250	162 626	7 519 837
z toho: spotrebné úvery	84 490	73 627	6 063	4 553	7	240	1 579 113	143 443	1 807 046
z toho: korporátne úvery a ostatné	103 129	100 924	881	1 067	60	197	3 619 452	118 297	3 840 878
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 551 013	-	3 551 013
Pohľadávky z finančného lízingu	30 343	30 119	178	45	-	-	99 072	292	129 707
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 060	12 398	1 562	98	-	1	82 012	3 508	99 581
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	23 622	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	42 941	-	42 941
Deriváty	-	-	-	-	-	-	9 905	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	372 033	341 005	19 347	10 824	82	775	16 279 346	428 166	17 079 546
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 552 422	49 532	1 601 954
Spolu Expozícia za kreditné riziko	372 033	341 005	19 347	10 824	82	775	17 831 768	477 698	18 681 500

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Tabuľka zobrazuje kreditnú kvalitu – Expozícia kreditného rizika pre performujúce úvery bez omeškania:

31.12.2019												
Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Nízke riziko	10 224	1	6 989 817	1 271 003	2 943 346	3 453 080	179 137	73 319	-	58 610	1 509 201	16 487 738
Stredné riziko	-	-	571 392	225 504	296 950	-	17 960	2 211	-	261	116 100	1 230 378
Vysoké riziko	-	-	207 427	94 642	777 167	83 769	4 852	17 111	3 175	5 572	152 782	1 346 497
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Spolu	10 224	1	7 768 636	1 591 149	4 017 463	3 536 849	201 949	92 641	3 175	64 444	1 778 083	19 064 614

31.12.2018												
Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Nízke riziko	7 196	47 770	5 413 349	791 102	2 799 029	3 551 013	94 825	48 023	23 570	48 827	1 257 992	14 082 696
Stredné riziko	-	-	1 597 361	676 973	241 437	-	3 793	3 143	-	195	143 235	2 666 137
Vysoké riziko	-	-	202 891	110 332	578 968	-	454	30 847	52	3 819	151 188	1 078 550
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	3 650	706	17	-	-	-	-	5	7	4 385
Spolu	7 196	47 770	7 217 251	1 579 113	3 619 451	3 551 013	99 072	82 013	23 622	52 846	1 552 422	17 831 768

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Nasledujúce tabuľky uvádzajú súhrnné údaje o expozícií pre kreditné riziko rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

31.12.2019	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Eur tis.										
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	170 964	-	30 779	303	-	54	20 367	222 467
Ťažba a dobývanie	-	-	54 027	-	335	225	-	29	21 536	76 152
Priemyselná výroba	-	-	787 770	9 355	43 597	57 423	-	696	271 549	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	365 100	-	4 992	2 043	-	28 049	64 291	464 475
Stavebníctvo	-	-	149 075	-	4 674	1 438	-	307	267 513	423 007
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	31 144	-	-	20	-	216	3 054	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	504 453	-	16 552	34 538	-	393	198 313	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	411 382	83 769	102 335	5 628	-	1 655	165 070	769 839
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	72 917	-	220	3	-	753	17 874	91 767
Finančné a poisťovacie činnosti	10 224	54	88 562	220 133	82	5 670	3 175	28 813	115 658	472 371
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	32 423	15 153	-	446	-	-	51 846	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	1 147 703	-	896	385	-	3 116	183 419	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	137 241	-	9 013	1 807	-	172	54 498	202 731
Verejná správa a obrana	-	-	243 811	3 223 591	521	-	-	-	27 545	3 495 468
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	98 375	-	3 614	821	-	52	18 102	120 964
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 931 029	-	146	-	-	44	399 495	10 330 714
Ostatné činnosti	-	-	313	-	-	-	-	311	58	682
Spolu	10 224	54	14 162 722	3 536 848	217 756	110 284	3 175	64 444	1 825 288	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

31.12.2018	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov		-	-	97 778	-	1 693	110	-	81	25 536	125 198
Ťažba a dobývanie		-	-	41 236	-	290	238	-	50	4 147	45 961
Priemyselná výroba		-	-	705 607	9 356	32 271	54 512	-	563	267 107	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody		-	-	302 942	-	4 733	2 211	-	34 285	74 471	418 642
Stavebníctvo		-	-	117 205	-	3 880	621	-	686	170 351	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov		-	-	27 794	-	-	6	-	425	4 515	32 740
Veľkoobchod a maloobchod		-	-	460 600	-	9 392	34 792	-	215	188 140	693 139
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia		-	-	409 010	86 656	68 492	1 237	-	816	105 508	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby		-	-	71 184	-	417	3	-	632	5 081	77 317
Finančné a poisťovacie činnosti		7 196	47 820	158 473	171 072	56	987	23 622	12 547	90 452	512 225
z toho: Činnosti holdingových spoločností		-	-	67 687	25 378	-	-	-	-	20 710	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností		-	-	1 005 499	-	697	178	-	2 002	235 202	1 243 578
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti		-	-	97 120	-	5 887	3 762	-	113	55 254	162 136
Verejná správa a obrana		-	-	235 185	3 283 930	13	9	-	-	20 494	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia		-	-	66 110	-	1 768	919	-	21	14 401	83 219
Činnosti domácností ako zamestnávateľov		-	-	9 399 585	-	117	-	-	27	345 795	9 745 524
Ostatné činnosti		-	-	228	-	-	-	-	808	16	1 052
Spolu		7 196	47 820	13 167 762	3 551 014	129 706	99 579	23 622	52 846	1 601 955	18 681 500

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív expozície pre kreditné riziko klasifikované podľa tried aktív:

31.12.2019	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Verejné inštitúcie		-	-	245 084	3 223 591	541	391	-	-	27 513	3 497 120
Inštitúcie		10 224	54	-	194 849	-	4 492	-	28 485	58 725	296 829
Firemní klienti		-	-	3 298 556	118 408	194 067	104 494	3 175	35 914	1 218 337	4 972 951
Retailoví klienti		-	-	10 619 080	-	23 149	905	-	44	520 717	11 163 895
Spolu		10 224	54	14 162 720	3 536 848	217 757	110 282	3 175	64 443	1 825 292	19 930 795

31.12.2018	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Verejné inštitúcie		-	-	230 133	3 301 947	57	9	-	-	20 478	3 552 625
Inštitúcie		7 196	47 820	-	127 676	-	188	20 170	12 472	60 872	276 394
Firemní klienti		-	-	2 918 467	121 390	125 790	97 795	3 452	40 346	1 051 592	4 358 832
Retailoví klienti		-	-	10 019 162	-	3 859	1 588	-	27	469 012	10 493 649
Spolu		7 196	47 820	13 167 762	3 551 013	129 706	99 580	23 622	52 845	1 601 954	18 681 500

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

Pokiaľ ide o podmienené záväzky, hrubá účtovná hodnota sa vzťahuje na nominálnu hodnotu, zatiaľ čo rezervy na kreditné riziko sa vzťahujú na rezervy na záruky. V prípade podmienených záväzkov nie je prezentovaná čistá účtovná hodnota.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 banka implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície EBA.

Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou performujúceho a neperformujúceho portfólia:

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

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovnú hodnotu reštrukturalizovaných úverov, ktoré vyjadrujú expozície s performujúcim reštrukturalizovaným statusom:

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Reštrukturalizované úvery	81 515	120 922
Spolu	81 515	120 922

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

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 704	93 129	0,01%	0,50%
Úvery a pohľadávky voči klientom	450 735	446 101	2,59%	2,39%
Portfóliá cenných papierov	3 006 180	2 924 842	17,26%	15,70%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	44 696	44 146	0,26%	0,24%
Spolu	3 503 315	3 508 218	20,12%	18,83%

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

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 006 180	2 924 842
Štátne dlhopisy v EUR	2 975 833	2 894 007
Štátne dlhopisy v USD	30 347	30 835
Spolu	3 006 180	2 924 842

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so stabilným výhľadom (rating od septembra 2019).

Trhové riziko

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

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

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

Používané metódy a nástroje

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

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou "economic value of equity" podľa EBA smernice. Predstavuje to zmenu súčasnej hodnoty úrokovu citlivých aktív a pasív banky ako výsledok predpísaného súboru niekoľkých scenárov (paralelných aj neparalelných, definovaných EBA). Výsledná sensitivita sa porovnáva s prípustným kapitálom.

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. Všetky limity sú revidované/avrhované zvyčajne ku koncu roka na SRM v spolupráci s BSM/Treasury oddelením na nadchádzajúci obchodný rok. Realokácie limitov sú samozrejme možné aj počas aktuálneho roka. Návrh nových limitov alebo zmena schválených limitov sú predmetom schvaľovania výborom ALCO. Monitorovanie je vykonávané denne na SRM. Rozhodnutie o nasledných krokoch je v kompetencii ALCO výboru.

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.	2018	2019
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	10,0	7,5
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	0,8	0,87
VAR bankovej knihy - ALCO portfólio	0,2	0,13
Celková VAR bankovej knihy	138,0	61,1
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázičných bodov)	98,6	29,2

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

Menové riziko

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

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

Riziko likvidity

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

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

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2018 bolo pokryť plánovaný dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže banka pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi.

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

- bežná obchodná činnosť – viac než 3 mesiace,
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 1 mesiace
- vážna trhová kríza – viac než 6 mesiacov,
- kombinácia vážnej krízy meny a trhovej krízy – viac než 3 mesiace,
- mierna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 3 mesiace,
- mierna trhová kríza – viac než 12 mesiacov,
- kombinácia miernej krízy meny a trhovej krízy – viac než 6 mesiacov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Pre každý scenár je takisto nastavený limit pre prebytok likvidity cez stanovený limit. Limit je nastavený na 0 s výstrahou v rámci rozsahu 0 až 200 mil. €.

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

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

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

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (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 2019 sa podarilo udržať všetky regulatorné 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 3.9 mld. Eur počas celého roka 2018 (vysoko nad limotom 1,5 mld. Eur).

2019	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Eur mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	384	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 516	(5)	-	(359)	(11)
Zadržané vlastné emisie krytých dlhopisov	-	799	-	-	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 900	794	-	(359)	(11)

2018	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Eur mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	394	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 527	-	-	(142)	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 921	-	-	(142)	-

Analýza doby prežitia

Počas roka 2019 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu okolo 12 mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas roka 2019 bol limit koncentrácie financovania prekročený párkrát (v priemere o 42,2 mil. Eur). Všetky tieto porušenia limitu boli spôsobené krátkymi depozitami a boli kryté dočasným zvýšením minimálneho objemu likviditnej rezervy o sumu prekročenia limitu.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytovať informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zasluhou 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 sa vo všeobecnosti zameriava na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, podporujú sa výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie sa vždy, keď je to možné, pretransformujú na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

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

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

Interná databáza údajov

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

Udalosť, ktorá vznikla z dôvodu operačného rizika, sa definuje ako udalosť zapríčinená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla strata (alebo ktoré potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa stretli, resp. ktorých potenciálna strata (priama aj nepriama), je vyššia ako definuje hraničná úroveň, alebo nie je kvantifikovateľná, je však relevantná. Podávanie hlásení sa realizuje prostredníctvom aplikácie EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Zadáva 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, Prevencia fraudov, Card Services, Internal Services alebo Právne služby. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

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

Analýza pomocou scenárov

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

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má nasledovné tri dimenzie:

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

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

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

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

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

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

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje systém vnútorných kontrol v oblasti svojej pôsobnosti, ktorý má za cieľ identifikovať a zmierniť prevádzkové riziká. V systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho k jeho zodpovednosti patrí určiť problematické alebo rizikové oblasti, ktoré sú pokryté 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 prideľovanie úloh a súvisiace monitorovanie
- zastupiteľnosť personálu
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky)
- segregáciu povinností
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov.

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

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa banka zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t.j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť banku pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor 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
- banka je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam.

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor 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 Riadenie operačného rizika pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

34. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding.

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

K 31. decembru 2019 boli v súlade s opísanou metódikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 1,8 mil. Eur (2018: 0,9 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,1 mil. Eur (2018: 0,2 mil. Eur).

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Úroveň 1

Reálna hodnota finančného nástroja zaradeného do Úrovně 1 je určená na základe trhových cien získaných z aktívneho trhu pre daný finančný nástroj. Takto získaná cena musí spĺňať požiadavku na likvidnosť, tzn. finančný nástroj sa obchoduje alebo kótuje dostatočne často a v dostatočne veľkom objeme.

Sem spadajú deriváty obchodované na burze a akcie, fondy a dlhopisy, ktoré sú obchodované na burze, prípadne vysoko likvidné cenné papiere obchodované na mimo burzovom trhu (OTC).

Úroveň 2

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

Úroveň 3

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
31.12.2018					31.12.2019			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	42 941	-	42 941	-	41 423	-	41 423
Deriváty	-	42 941	-	42 941	-	41 423	-	41 423
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	29 242	29 242	-	-	10 550	10 550
Kapitálové nástroje	-	-	5 620	5 620	-	-	7 375	7 375
Dlhové cenné papiere	-	-	23 622	23 622	-	-	3 175	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	56 395	56 395	-	-	89 262	89 262
Kapitálové nástroje	-	-	56 395	56 395	-	-	89 262	89 262
Zabezpečovacie deriváty	-	9 905	-	9 905	-	23 020	-	23 020
Aktíva celkom	-	52 846	85 637	138 483	-	64 443	99 812	164 255
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	41 062	-	41 062	-	36 020	-	36 020
Deriváty	-	41 062	-	41 062	-	36 020	-	36 020
Zabezpečovacie deriváty	-	41 348	-	41 348	-	48 041	-	48 041
Závazky celkom	-	82 410	-	82 410	-	84 061	-	84 061

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

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.

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

	01.01.2019	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.12.2019
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	29 242	1 987	-	-	(500)	(10 090)	-	-	1	(10 089)	-	10 550
Kapitálové nástroje	5 620	1 755	-	-	-	-	-	-	1	-	-	7 375
Dlhové cenné papiere	23 622	232	-	-	(500)	(10 090)	-	-	-	(10 089)	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Kapitálové nástroje	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Aktíva celkom	85 637	1 987	32 758	-	(500)	(10 090)	-	-	1	(10 089)	109	99 812

	01.01.2018	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	31.12.2018
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18 859	2 373	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 082	(1)	-	29 242
Kapitálové nástroje	3 059	2 541	-	-	-	-	-	-	21	(1)	-	5 620
Dlhové cenné papiere	15 800	(168)	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 061	-	-	23 622
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Kapitálové nástroje	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Aktíva celkom	18 859	2 373	(11 330)	-	(1 999)	(72)	-	-	77 807	(1)	-	85 637

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(563)	1 917
Kapitálové nástroje	-	1 755
Dlhové cenné papiere	(563)	162
Aktíva celkom	(563)	1 917

Objem finančných aktív úrovne 3 tvorí výlučne niekoľko pozícií nelikvidných cenných papierov a môže byť rozdelený do nasledujúcich troch kategórií:

- trhová hodnota derivátov, ktorých uprava reálnej hodnoty o kreditné rizikom (CVA) má významný dopad a je vypočítaná na základe netrhových vstupov (napr. Interný odhad PD a LGD);
- nelikvidné dlhopisy, akcie a fondy nekótované na aktívnom trhu, na ktorých precenenie boli použité netrhové vstupy (napr. odvodená kreditná prirážka) alebo boli ocenené na základe nelikvidných kotácií, pričom ani použité vstupy ani použité kotácie nespĺňajú podmienky Úrovne 1 alebo Úrovne 2;
- úvery, ktoré sú Non-SPPI.

Netrhové vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

V prípade oceňovania finančných nástrojov úrovne 3 sa používajú aj vstupné parametre, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu. Tieto vstupy môžu byť odvodené z podobných trhových parametrov alebo stanovené expertným odhadom.

Rozsah trhov nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné netrhové vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2019					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	3,2	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár	2020-2028
				Riziková prirážka	50-220bp

Reálna hodnota investícií v realitných fondoch v hodnote 3,2 mil. Eur je určená ako čistá hodnota fondu zverejnenej správcom fondu znížená o odhadovanú stratu zo zníženej hodnoty. Odhadované zníženie hodnoty fondu je určené na základe predpokladaného času výplaty a poklesu hodnoty problémových investícií daného fondu v najhoršom scenári.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt pre netrhové vstupy

Eur mil.	31.12.2019	
	Zmena v reálnej hodnote	
	Pozitívna	Negatívna
Kapitálové nástroje	0,04	-0,03
Výkaz ziskov a strát	0,04	-0,03
Celkom	0,04	-0,03
Iný komplexný účtovný výsledok	0,04	-0,03

Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty realitných fondov boli použité nasledovné možné alternatívne hodnoty netrhových vstupov:

- zmena v rizikovej prirážke o 30 bazických bodov;
- predĺženie alebo skrátenie odhadovanej doby splatnosti fondov o dva roky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva	31.12.2018					31.12.2019				
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	416 093	416 093	-	-	501 441	501 441	501 441	-	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	16 415 865	17 197 544	3 730 527	262 620	13 204 397	17 362 934	17 830 779	2 848 142	1 128 346	13 854 290
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	47 974	-	-	47 974	54	54	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 817 438	13 141 115	-	-	13 141 115	13 826 416	13 821 101	-	-	13 821 101
z toho: úvery na bývanie	7 409 216	7 747 920	-	-	7 747 920	7 968 721	7 966 527	-	-	7 966 527
z toho: spotrebné úvery	1 657 001	1 842 128	-	-	1 842 128	1 663 998	1 662 093	-	-	1 662 093
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 751 221	3 551 067	-	-	3 551 067	4 193 697	4 192 481	-	-	4 192 481
Cenné papiere	3 550 631	4 008 455	3 730 527	262 620	15 308	3 536 464	4 009 624	2 848 142	1 128 346	33 135
Pohľadávky z finančného lízingu	129 516	130 644	-	-	130 644	213 191	210 555	-	-	210 555
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	96 012	96 012	-	-	96 012	106 693	106 693	-	-	106 693
Závazky										
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	15 747 148	15 704 873	-	1 744 312	13 960 561	16 797 583	17 050 387	501 678	1 516 307	15 032 402
Vklady bánk	251 300	255 483	-	-	255 483	263 287	260 981	-	-	260 981
Vklady klientov	13 657 372	13 588 877	-	-	13 588 877	14 419 106	14 638 095	-	-	14 638 095
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	1 825 324	-	1 744 312	81 012	2 070 975	2 107 096	501 678	1 516 307	89 111
Ostatné finančné záväzky	35 189	35 189	-	-	35 189	44 215	44 215	-	-	44 215

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti finančných aktív držaných do splatnosti sa buď odvodzuje priamo z trhu, alebo sa stanovuje prostredníctvom priamo pozorovateľných vstupných parametrov (t.j. výnosových kriviek).

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

Reálna hodnota vydaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou 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 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 príslubov) 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. V prípade, že celková trhová hodnota je vyššia ako nominálna hodnota hypotetického úverového ekvivalentu, reálna hodnota podmienených záväzkov je vyjadrená negatívnou hodnotou.

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva sa oceňujú v reálnej hodnote na jednorázovej báze, keď sa ich účtovná hodnota zníži na čistú realizovateľnú hodnotu.

Reálna hodnota nefinančného majetku vo vlastníctve banky sa určuje na základe oceňovacích správ, ktoré vychádzajú najmä z pozorovateľných trhových vstupov (napr. predajná cena na štvorcový meter účtovaná v nedávnych na trhu pozorovateľných transakciách pri obdobnom majetku). Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt. Ak reálna hodnota nefinančného majetku vyplynie z oceňovacích modelov používajúcich metódu očakávaného budúceho príjmu z prenájmu, zverejňujú sa v rámci úrovne 3 hierarchie reálnych hodnôt.

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenenia realizujú najmä s využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísluby 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 2019 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 1,8 mil. Eur (2018: 1,9 mil. Eur). Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

35. Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení majetku, záväzkov a vlastného imania podľa ich očakávanej splatnosti na krátkodobý (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobý (so splatnosťou nad 1 rok):

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2018		31.12.2019	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	-	501 441	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	910	42 031	1 603	39 820
Deriváty	910	42 031	1 603	39 820
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	20 170	9 072	-	10 550
Kapitálové nástroje	-	5 620	-	7 375
Dlhové cenné papiere	20 170	3 452	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	56 395	-	89 262
Kapitálové nástroje	-	56 395	-	89 262
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	1 705 664	14 710 201	2 165 306	15 197 628
Dlhové cenné papiere	140 299	3 410 332	373 424	3 163 040
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	-	54	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 517 569	11 299 869	1 791 828	12 034 588
Pohľadávky z finančného lízingu	30 505	99 011	55 506	157 685
Zabezpečovacie deriváty	-	9 905	-	23 020
Dlhodobý hmotný majetok	-	85 720	-	128 344
Investície do nehnuteľností	-	1 879	-	1 828
Dlhodobý nehmotný majetok	-	39 041	-	23 739
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	23 048	-	47 896
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	4 639	-	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	44 696	-	44 146
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	96 012	106 693	-
Ostatné aktíva	-	18 109	-	33 286
Spolu	2 177 981	15 235 120	2 830 549	15 797 204

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2018		31.12.2019	
Závazky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	1 435	39 627	1 838	34 182
Deriváty	1 435	39 627	1 838	34 182
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	5 998 786	9 748 362	14 704 386	2 093 197
Vklady bánk	88 090	163 210	77 458	185 829
Vklady klientov	5 604 721	8 052 651	14 362 080	57 026
Vydané dlhové cenné papiere	270 786	1 532 501	220 633	1 850 342
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	44 215	-
Závazky z lízingu	-	-	12 503	32 200
Zabezpečovacie deriváty	-	41 348	-	48 041
Rezervy	20 677	-	11 568	5 946
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	-	-	2 076	-
Ostatné záväzky	82 994	-	101 190	-
Spolu	6 103 892	9 829 337	14 833 561	2 213 566

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti iných ako derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

31.12.2019 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 475 333	399 830	835 216	1 091 892	1 063 286	16 865 557
Vklady bánk	40 071	18 148	19 270	135 257	52 461	265 207
Vklady klientov	13 388 696	373 812	600 357	56 820	69	14 419 754
Vydané dlhové cenné papiere	2 351	7 870	215 589	899 815	1 010 756	2 136 381
Ostatné finančné záväzky	44 215	-	-	-	-	44 215
Záväzky z lízingu	773	1 954	9 776	30 928	1 272	44 703
Poskytnuté záruky	6 726	36 775	171 299	168 478	16 588	399 866
Záruky z akreditívov	956	3 085	461	-	-	4 502
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 420 923	-	-	-	-	1 420 923
Spolu	14 904 711	441 644	1 016 752	1 291 298	1 081 146	18 735 551

31.12.2018 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 112 349	426 143	1 464 563	967 964	871 193	15 842 212
Vklady bánk	51 273	13 091	23 798	66 619	101 453	256 234
Vklady klientov	12 025 094	343 680	1 234 413	55 295	37	13 658 519
Vydané dlhové cenné papiere	793	69 372	206 352	846 050	769 703	1 892 270
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	-	-	-	35 189
Poskytnuté záruky	368 083	-	-	-	-	368 083
Záruky z akreditívov	819	1 054	8 295	-	-	10 168
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 223 703	-	-	-	-	1 223 703
Spolu	13 704 954	427 197	1 472 858	967 964	871 193	17 444 166

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

31.12.2019 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Deriváty držané na obchodovanie	110 642	13 778	12 616	43 516	51 100	231 652
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 494	7 508	46 305	21 070	81 002
Spolu	113 267	17 272	20 124	89 821	72 170	312 654

31.12.2018 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Deriváty držané na obchodovanie	73 948	10 283	8 913	90 295	765	184 204
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 467	7 503	49 710	31 198	94 503
Spolu	76 573	13 750	16 416	140 005	31 963	278 707

36. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 banka počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje podľa pravidiel Basel 3. Požiadavky boli implementované Nariadením európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR), Smernicou európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 36/2013 (CRD IV), ktorá bola vydaná v národnej legislatíve, ako aj rôznymi technickými štandardami vydanými prostredníctvom European Banking Authority (EBA).

Všetky požiadavky definované v CRR a vyššie uvedených technických štandardoch sú v banke plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas prvého roka 2019 a v priebehu roka 2018 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Vlastné zdroje

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

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2018	31.12.2019
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	-	-
Nerозdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	898 250	979 119
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	39 446	65 072
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)	153	116
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 554)	(3 105)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(39 041)	(23 739)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní príslúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(336)	(175)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	(20 598)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(23 522)	(42 723)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 082 396	1 165 968
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	1 232 396	1 315 968

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pokračovanie			
Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2018	31.12.2019
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 232 396	1 315 968
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	43 485	33 741
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)	36 870	42 996
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	(5 255)	(5 255)
Tier 2 kapitál (T2)	71	75 100	71 482
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 307 497	1 387 450
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	586 235	662 878
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	14,77%	14,07%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	16,82%	15,88%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	17,84%	16,74%

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

		31.12.2018		31.12.2019	
Eur tis.	Podľa článku CRR	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	7 327 936	586 235	8 285 977	662 878
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	6 378 693	510 296	7 379 595	590 367
Štandardizovaný prístup		233 671	18 694	213 659	17 093
IRB prístup		6 145 022	491 602	7 165 936	573 274
Riziko vyrovnaní/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	2 750	220	983	79
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	909 105	72 728	879 878	70 390
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	37 388	2 991	25 521	2 042
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Vlastné zdroje

Nasledujúce tabuľky zobrazujú položky vlastného imania a hodnoty, v akých vstupujú do regulatórnych vlastných zdrojov:

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2019:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2019				
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	860 219	-	860 220
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	65 072	-	65 072
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		83 498	-	83 498
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	83 498	-	83 498
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(1 128)	-	(1 128)
Odložená daň		(17 298)	-	(17 298)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		174 436	(174 436)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 580 626	(174 436)	1 406 191
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 580 626	(174 436)	1 406 191

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2018:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018				
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	779 351	-	779 351
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	39 446	-	39 446
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		50 740	-	50 740
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	50 740	-	50 740
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(808)	-	(808)
Odložená daň		(10 486)	-	(10 486)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		180 176	(180 176)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 479 872	(180 176)	1 299 696
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 479 872	(180 176)	1 299 696

Ďalšie podrobnosti o vývoji IFRS vlastného imania sú zverejnené v Individuálnom výkaze zmien vo vlastnom imaní.

Dlhodobý nehmotný majetok

Nasledujúce tabuľky zobrazujú dlhodobý nehmotný majetok a v akej hodnote znižuje regulatórne vlastné zdroje:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2019				
Dlhodobý nehmotný majetok	e	23 739	-	23 739
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	23 739	-	23 739

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018				
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Odložené dane

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hodnoty odložených daní:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2019				
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		175	-	175
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		43 972	-	43 972
Odložené daňové pohľadávky		44 146	-	44 146

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018				
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		336	-	336
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		44 359	-	44 359
Odložené daňové pohľadávky		44 696	-	44 696

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, nie sú odpočítateľnou položkou pre banku na konci roku 2019. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

Podriadené záväzky

Nasledujúce tabuľky zobrazujú podriadené záväzky:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2019				
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		75 366	(41 625)	33 741
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	75 366	(41 625)	33 741
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		75 366	(41 625)	33 741

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018				
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		72 792	(29 307)	43 485
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	72 792	(29 307)	43 485
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		72 792	(29 307)	43 485

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za vykazované obdobie:

Eur tis.	31.12.2018	31.12.2019
CET1 na začiatku vykazovaného obdobia	1 102 809	1 082 396
Zmeny v nerozdelených ziskoch	12 236	80 868
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	(54 808)	25 626
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	(1 248)	1 413
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	16 856	(5 134)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(20 598)
iný nehmotný majetok	16 415	15 303
Iné	6 551	(19 201)
CET1 na konci vykazovaného obdobia	1 082 396	1 165 968
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 na začiatku vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 na konci vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 na začiatku vykazovaného obdobia	70 266	75 100
Čisté zvýšenie / (zníženie) T2	5 609	(9 743)
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	(5 255)	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	4 481	6 125
T2 na konci vykazovaného obdobia	75 101	71 482
Celkové vlastné zdroje	1 307 497	1 387 450

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Prechodné opatrenia

V banke nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

Tabuľka nižšie zobrazuje zloženie regulačného kapitálu na základe uplatnenia technických štandardov pre zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch publikovaných na oficiálnej stránke European Bank Authority (EBA). Banka neuplatňuje žiadne prechodné opatrenia, ktoré by mali dopad na vlastné zdroje. Tabuľka zobrazuje vlastné zdroje banky v súlade s plne zavedenými pravidlami Basel 3.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje Zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa článku 5 v Nariadení EU 1423/2013:

Eur tis.	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	a	212 000	212 000
z toho: kmeňové akcie	a	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	b	898 250	979 119
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)		39 446	65 072
Fondy pre všeobecné bankové riziká	c	-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	d	-	-
Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		-	-
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami		1 149 696	1 256 191

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pokračovanie			
	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Eur tis.			
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		(4 554)	(3 105)
Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	e	(39 041)	(23 739)
Prázdna množina v EU		-	-
Odlžené 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)	f	(336)	(175)
Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	g	-	-
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát		-	(20 598)
Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		-	-
Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		153	116
Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)		-	-
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)		-	-
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)		-	-
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)		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu		-	-
z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		-	-
z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		-	-
z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		-	-
Odlžené 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)		-	-
Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)		-	-
z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
z čoho: odlžené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov		-	-
Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		-	-
Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR		-	-
Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468		-	-
Z čoho: nerealizovaná strata		-	-
Z čoho: nerealizovaný zisk	h	-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1		(23 522)	(42 723)
Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)		(67 300)	(90 223)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)		1 082 396	1 165 968

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pokračovanie		Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Eur tis.				
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje				
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio			150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov			150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov			-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1		i	-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave			-	-
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			-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu			-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami			150 000	150 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy				
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)			-	-
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)			-	-
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)			-	-
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)			-	-
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)			-	-
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			-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
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			-	-
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.			-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR			-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty			-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky			-	-
Z čoho: ...			-	-
Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)			-	-
Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)			-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			150 000	150 000
Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)			1 232 396	1 315 968

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pokračovanie		Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Eur tis.				
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	k	43 485	33 741	
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		-	-	
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-		
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	l	-	-	
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	m	-	-	
Úpravy kreditného rizika		36 870	42 996	
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		80 355	76 737	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		-	-	
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)		-	-	
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)		-	-	
Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia		-	-	
Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia		-	-	
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)		(5 255)	(5 255)	
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)		-	-	
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		-	-	
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-	
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		-	-	
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.		-	-	
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-	
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-	
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-	
Z čoho: ...		-	-	
Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)		(5 255)	(5 255)	
Kapitál Tier 2 (T2)		75 100	71 482	
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)		1 307 497	1 387 450	

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pokračovanie		Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Eur tis.				
Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)			-	-
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.)			-	-
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.)			-	-
Celkové rizikovo vážené aktíva			7 327 936	8 285 977
Kapitálové podiely a vankúše				
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)			14,77%	14,07%
Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)			16,82%	15,88%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)			17,84%	16,74%
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)			344 313	408 178
z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			183 198	207 149
z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš			87 836	118 169
z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika			73 279	82 860
z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)			73 279	82 860
Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)			10,27%	9,57%
[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše				
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)			5 620	7 375
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)			23 044	47 892
Prázdna množina v EÚ			-	-
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)			44 359	43 972

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Eur tis.			
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		-	-
Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		-	-
Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		91 871	45 940
Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		36 870	42 996
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)			
Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

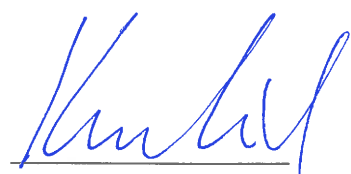
Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019

37. Udalosti po dátume súvahy

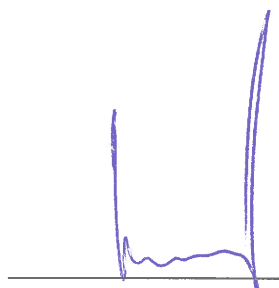
Od 31. decembra 2019 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 11. februára 2020.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa