

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 2015**

a správa nezávislých audítorov

Obsah

I. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	5
II. Individuálny výkaz o finančnej situácii.....	6
III. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	7
IV. Individuálny výkaz peňažných tokov	8
V. Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	9
A. Všeobecné informácie.....	9
B. Významné účtovné zásady	10
1 Vyhlásenie o zhode.....	10
2 Východiská zostavenia účtovnej závierky.....	10
3 Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti	11
4 Účtovné metódy a metódy oceňovania	12
5 Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady	26
6 Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS.....	28
C. Poznámky.....	30
1 Čisté úrokové výnosy.....	30
2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	30
3 Výnosy z dividend	31
4 Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	31
5 Výnosy z investícií do nehnuteľností	31
6 Personálne náklady	32
7 Ostatné administratívne náklady.....	32
8 Odpisy a amortizácia	32
9 Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	33
10 Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	33
11 Ostatné prevádzkové výsledky.....	33
12 Daň z príjmov.....	34
13 Peniaze a účty v centrálnych bankách.....	35
14 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty	35
15 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	35
16 Finančné aktíva na predaj.....	36
17 Finančné aktíva držané do splatnosti.....	36
18 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	37
19 Úvery a pohľadávky voči klientom	37
20 Zabezpečovacie deriváty	39
21 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	40
22 Dlhodobý hmotný majetok	43
23 Dlhodobý nehmotný majetok	45
24 Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov	46
25 Ostatné aktíva.....	46
26 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou.....	47
27 Vydané dlhové cenné papiere.....	48
28 Rezervy.....	51
29 Ostatné záväzky.....	53
30 Vlastné imanie	53
31 Transakcie so spriaznenými osobami	54
32 Zabezpečenia	56
33 Podsúvahové položky.....	56
34 Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	57
35 Aktíva v správe	58
36 Vykazovanie podľa segmentov	59
37 Riadenie rizika	63
38 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov	83
39 Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky	89
40 Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál	90
41 Udalosti po dátume súvahy	91

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. („banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto individuálnu účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

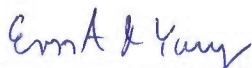
Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v individuálnej účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky banky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol banky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

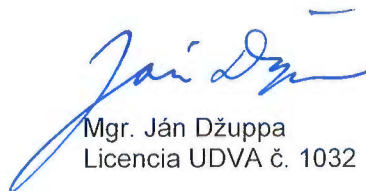
Názor

Podľa nášho názoru individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

16. februára 2016
Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Mgr. Ján Džuppa
Licencia UDVA č. 1032

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 2015

I. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2015

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Pozn.	2014	2015
Čisté úrokové výnosy	1	462 711	469 081
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	123 641	121 139
Výnosy z dividend	3	3 274	3 844
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	9 537	8 875
Výnosy z investícií do nehnuteľností	5	391	401
Personálne náklady	6	(111 381)	(117 080)
Ostatné administratívne náklady	7	(114 424)	(110 816)
Odpisy a amortizácia	8	(41 143)	(40 864)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9	1 266	902
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(50 937)	(58 338)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(45 372)	(32 971)
Zisk pred daňou z príjmov		237 563	244 173
Daň z príjmov	12	(56 086)	(60 041)
Čistý zisk po zdanení		181 477	184 132
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		181 477	184 132

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

Eur tis.	2014	2015
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	181 477	184 132
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	60	(325)
Spolu	60	(325)
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva určené na predaj	32 243	48 342
Zisk / strata za účtovné obdobie	32 345	48 783
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(102)	(442)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(7 094)	(10 634)
Zisk / strata za účtovné obdobie	(7 116)	(10 733)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	22	98
Spolu	25 150	37 708
Ostatné súčasti komplexného výsledku	25 210	37 383
Celkový komplexný zisk	206 686	221 514
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	206 686	221 514

Zisk na akciu

	2014	2015
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis. 181 477	184 132
Počet vydaných akcií	212 000	212 000
Zisk na akciu	v Eur 856	869

Poznámky na stranách 9 až 91 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

II. Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2015

Eur tis.	Pozn.	2014	2015
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	408 119	322 811
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	101 574	84 414
Deriváty	14	101 574	84 414
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	20 203	17 668
Finančné aktíva na predaj	16	1 219 152	1 211 611
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 579 817	2 490 694
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	179 005	121 583
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	8 142 383	9 414 716
Zabezpečovacie deriváty	20	8 322	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	22	113 801	111 947
Investície do nehnuteľností		3 306	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	23	89 963	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	19 493	21 399
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	33 923	29 739
Ostatné aktíva	25	23 525	27 214
Aktíva spolu		12 942 586	13 951 065
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		103 439	85 508
Deriváty		103 439	85 508
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	26	11 354 415	12 164 938
Vklady bánk	26	740 686	384 965
Vklady klientov	26	9 683 889	10 678 019
Vydané dlhové cenné papiere	27	929 840	1 101 954
Zabezpečovacie deriváty		49 077	42 915
Rezervy	28	30 260	28 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov		22 765	5 925
Ostatné záväzky	29	109 332	115 948
Vlastné imanie spolu		1 273 298	1 507 764
Vlastné imanie	30	1 273 298	1 507 764
Závázky a vlastné imanie spolu		12 942 586	13 951 065

Poznámky na stranách 9 až 91 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 2015

III. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2015

	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Poistno- matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
Eur tis.										
K 1. januáru 2014	212 000	-	79 795	39 326	890 272	42 870	(393)	(9 431)	1 254 438	1 254 438
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(188 259)	-	-	-	(188 259)	(188 259)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (Factoring SLSP)	-	-	-	-	433	-	-	-	433	433
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	181 477	32 243	60	(7 094)	206 686	206 686
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	181 477	-	-	-	181 477	181 477
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	32 243	60	(7 094)	25 210	25 210
K 31. decembru 2014	212 000	-	79 795	39 326	883 923	75 113	(333)	(16 525)	1 273 298	1 273 298
K 1. januáru 2014	212 000	-	79 795	39 326	883 923	75 113	(333)	(16 525)	1 273 298	1 273 298
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(143 196)	-	-	-	(143 196)	(143 196)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (Leasing SLSP)	-	-	-	-	6 148	-	-	-	6 148	6 148
Ostatné kapitálové nástroje (AT1)	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000	150 000
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	184 132	48 342	(325)	(10 635)	221 514	221 514
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	184 132	-	-	-	184 132	184 132
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	48 342	(325)	(10 635)	37 382	37 382
K 31. decembru 2015	212 000	150 000	79 795	39 326	931 007	123 455	(658)	(27 160)	1 507 764	1 507 764

Poznámky na stranách 9 až 91 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 30.

Počas roka 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32.

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 2015

IV. Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2015

Eur tis.	2014	2015
Zisk pred daňou z príjmov	237 563	244 173
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	48 263	59 530
Rezervy na záväzky a iné záväzky	11 538	4 740
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	3 933	(1 198)
Odpisy a amortizácia	41 143	40 864
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	2 040	1 363
Transfer úrokov z finančných činností	18 759	17 941
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(111 619)	(104 410)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(2 706)	(860)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	248 913	262 142
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(47 719)	86 524
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(94 880)	71 855
Úvery a pohľadávky voči klientom	(969 391)	(1 325 117)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	(316 538)	58 418
Ostatné aktíva	14 707	(3 616)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	316 309	(355 717)
Záväzky voči klientom	582 456	994 130
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	28 414	(6 029)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(185)	(7 673)
Ostatné záväzky	13 891	6 299
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(224 024)	(218 783)
Zaplatená daň z príjmov	(40 092)	(83 330)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(264 116)	(302 113)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(267 567)	-
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	458 339	93 095
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	103 166	96 467
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	3 274	2 986
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	(1 046)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(26 121)	(39 303)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 470	3 560
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	273 561	155 759
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(188 259)	(143 196)
Splatenie podriadeného dlhu	-	(5 099)
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(2 146)	(1 775)
Emisia dlhopisov	370 491	319 414
Splatenie dlhopisov	(147 029)	(142 840)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(7 468)	(15 531)
Ostatné finančné aktivity	-	150 000
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	25 589	160 973
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(522)	1 005
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	34 512	15 624
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	298 111	332 620
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	332 623	348 244
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(56 779)	(43 897)
Prijaté úroky	421 217	434 172

Poznámky na stranách 9 až 91 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú zostatky v centrálnych bankách (vykázané v poznámke 0) okrem povinných minimálnych rezerv. Taktiež zahŕňajú účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (vykázané v poznámke 18).

V. Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len „banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536. Banka je univerzálnou bankou s ponukou širokej škály bankových a finančných služieb obchodným, finančným a súkromným klientom predovšetkým na Slovensku.

K 31. decembru 2015 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Individuálna účtovná závierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2015 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Mag. Bernard Spalt (člen), Ing. Richard Chomist (člen) a Ing. Zdeněk Románek (člen).

S účinnosťou od 1. januára 2015 dozorná rada banky vymenovala Ing. Štefana Mája (predtým podpredseda predstavenstva) za nového predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa banky.

S účinnosťou od 1. apríla 2015 sa Ing. Peter Krutil (predtým člen predstavenstva) stal podpredsedom predstavenstva.

Mag. Bernard Spalt je novým členom predstavenstva od 1. marca 2015. Ing. Richard Chomist je novým členom predstavenstva od 1. apríla 2015. Ing. Zdeněk Románek je novým členom predstavenstva od 15. júna 2015.

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 2015 šiestich členov, ktorými boli:

Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Dr. Heinz Knotzer (podpredseda), Mag. Jan Homan (člen), Dr. Andrea Burgtorf (členka), JUDr. Beatrice Melichárová (členka) a Ing. Štefan Šipoš (člen).

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

1 Vyhlásenie o zhode

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

Táto individuálna účtovná závierka pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2015 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od platných IFRS a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) s výnimkou niektorých štandardov, ktoré už boli vydané, ale doposiaľ neboli prijaté v EÚ a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. 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 finančné výkazy banky.

Účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2014) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 11. februára 2015.

2 Východiská zostavenia účtovnej závierky

Banka je povinná zostavovať aj konsolidovanú účtovnú závierku. Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. 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 2015, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 16. februára 2016 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci sa 31. decembra 2014) boli podpísané a schválené na vydanie dňa 11. februára 2015.

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

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS, je táto individuálna účtovná závierka vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív k dispozícii na predaj, ostatných finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie, finančných aktív a záväzkov zatriedených pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančných derivátov, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

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

Pre účely tejto individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2014 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2014.

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

3 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 21. 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. Vo všeobecnosti sa významný vplyv definuje ako nadobudnutie viac ako 50 % podielu na základnom imaní a hlasovacích právach danej spoločnosti.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 21. 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. Vo všeobecnosti sa významný vplyv definuje ako nadobudnutie 20 % až 50 % podielu na základnom imaní a hlasovacích právach danej spoločnosti.

Spoločný podnik je zmluvná dohoda, podľa ktorej banka spolu s jedným alebo viacerými spoločníkmi vykonáva činnosť, ktorá je predmetom spoločnej kontroly a podľa ktorej majú spoločníci právo na čisté aktíva dohody, skôr než na jednotlivé aktíva a záväzky týkajúce sa tejto dohody. Spoločná kontrola existuje iba v prípade, ak rozhodnutia o relevantnej činnosti vyžadujú jednomyseľnú zhodu spoločníkov. Banka sa na takýchto spoločných operáciách nezúčastňuje.

Akvizície, predaje a zlúčenia v roku 2015

Počas roka 2015 banka založila dcérsku spoločnosť Služby SLSP, s.r.o., ktorá následne kúpila 100-percentný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.

V roku 2015 banka kúpila zvyšný podiel (49 %) v dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r.o. a stala sa jej 100-percentným vlastníkom.

Počas roka 2015 bol Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s. (bývalá dcérska spoločnosť) zlúčený s bankou.

Aktuálna štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. a informácie o uvedených transakciách sú popísané v poznámke 21.

4 Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

Táto individuálna účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na euro výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú na euro výmenným kurzom platným k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na euro výmenným kurzom platným k dátumu pôvodnej transakcie.

Pre prepočet cudzích mien na euro sú použité výmenné kurzy vyhlasované Európskou centrálnou bankou.

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

Kategórie finančných nástrojov definované v IAS 39 pre účely oceňovania nemusia byť zhodné s prezentovanými položkami súvahy. Vzťah medzi položkami súvahy a jednotlivými kategóriami finančných nástrojov je popísaný v poznámke 21.

(i) Prvotné vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

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

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

(ii) Peniaze a účty v centrálnych bankách

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

(iii) Deriváty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

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 2015

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi určenými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch držaných v bankovej knihe a v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ pri nástrojoch držaných v obchodnej 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) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. 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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení peňažných tokov sú súčasťou ocenenia, ktoré sa vykazuje na uvedených pozíciách v závislosti od efektívnosti zabezpečenia.

(iv) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

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

Banka využíva oceňovanie reálnou hodnotou v prípade, kedy sú finančné aktíva spravované na báze reálnej hodnoty. V súlade s platnou investičnou stratégiou je výkonnosť portfólia pravidelne hodnotená a predkladaná manažmentu banky.

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

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

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

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

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

(vi) Finančné aktíva na predaj

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

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

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

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

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

(vii) Finančné aktíva držané do splatnosti

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

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

(viii) Úvery a pohľadávky

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

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

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

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

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

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

(ix) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

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

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

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Banka využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčiní zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj. Banka taktiež vykonáva reklasifikácie v súvislosti s predajom finančných aktív držaných do splatnosti, a to v prípade, že predaj sa uskutoční v období blízko maturity. Takéto presuny medzi portfóliami sú v súlade s IAS 39 (tzv. tainting rule) a nemá za následok automatické preklasifikovanie celého portfólia držaného do splatnosti.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Stanovenie reálnej hodnoty

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

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 38.

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

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

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

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

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

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je vykázané v poznámkach 18 a 19. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom a pohľadávkam a pohyb portfóliových opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti.

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

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

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

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

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

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

V prípade existencie dôkazu o znehodnotení kapitálových nástrojov, kumulované straty vykázané ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou trhovou cenou upravenou o kumulované straty zo znehodnotenia daného kapitálového nástroja vykázané vo výkaze ziskov a strát v minulých obdobiach sa vykazujú ako straty zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“ sa preklasifikujú do výkazu ziskov a strát do riadku „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Ak sa reálna hodnota v nasledujúcom období zvýši, zníženie vykázaných strat zo znehodnotenia sa účtuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku a nerozpúšťa sa cez výkaz ziskov a strát. Straty zo znehodnotenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

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

(iii) Podmienené záväzky

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko banka si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré späťne 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 ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“, a to buď ako „Vklady bánk“ alebo ako „Vklady klientov“. Tieto finančné záväzky odrážajú ekonomickú podstatu transakcie, pričom ide o úver prijatý bankou s povinnosťou vrátiť poskytnutú sumu. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti, sa v súvahe nevykazujú. Takého 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 kúpnu cenou a cenou spätného predaja predstavuje výnosový úrok, ktorý sa postupne akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakciu, pri ktorých veriteľ preverí vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne preverí 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 si všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov.

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

Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty. Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

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

Zabezpečovacie deriváty

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa 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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke

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 2015

„Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a v súvahe upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky. Úrokové náklady a výnosy zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v položke „Čisté úrokové výnosy“.

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

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov

Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty v budúcich peňažných tokoch s cieľom stabilizovať čistý úrokový výnos. Efektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú určené uznané za zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty z týchto nástrojov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pri určovaní efektívnej a neefektívnej časti sa posudzujú peňažné toky súvisiace so zabezpečeným rizikom (zo zabezpečovanej položky aj zabezpečovacieho nástroja). Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, preklasifikuje sa zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja z ostatných súčastí komplexného výsledku do príslušnej položky výkazu ziskov a strát (najmä „Čisté úrokové výnosy“). Zabezpečenie peňažných tokov nemá vplyv na účtovanie zabezpečovanej položky.

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, príp. ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky pre účtovanie zabezpečenia. Kumulatívny výsledok z nástroja určeného na zabezpečenie, ktorý bol zaúčtovaný vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku, zostáva samostatne vykázaný v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“ až do momentu transakcie.

Započítanie finančných nástrojov

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

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2015 a 2014
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
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 nehnuteľnosti, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti
	v rokoch 2015 a 2014
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

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

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

Pri každoročnej 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 budúci peňažných tok s pozitívom diskontnej sadzby, ktorá zodpovedá súčasným trhovým podmienkam a rizikám, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

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

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

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj

Dlhodobý majetok sa klasifikuje ako určený na predaj, ak je ho možné predať v jeho súčasnom stave a je vysoko pravdepodobné, že predaj sa uskutoční do 12 mesiacov od jeho preklasifikovania do majetku na predaj. Ak sa má majetok predať ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku určená na predaj.

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku určenej na predaj sa vykazuje v súvahe ako samostatná položka „Majetok určený na predaj“. Záväzky patriace do skupiny majetku určenej na predaj sa vykazujú v súvahe ako samostatná položka „Záväzky súvisiace s majetkom určeným na predaj“. Položky majetku určené na predaj sa oceňujú buď účtovnou hodnotou alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia.

Prenájom (lízing)

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

(i) Banka ako prenajímateľ

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

V prípade operatívneho lízingu banka vykazuje prenajímaný majetok v súvahe v položke „Dlhodobý hmotný majetok“ alebo „Investície do nehnuteľností“ a tento majetok sa odpisuje v súlade s princípmi a metódami platnými pre tieto aktíva. Príjem z operatívneho lízingu sa vykazuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“. Vzhľadom na regulačné obmedzenia banka neposkytuje operatívny leasing.

(ii) Banka ako nájomca

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

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 28.

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.

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 2015

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 28.

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 dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky“.

Dane

(i) Splatná daň

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

(ii) Odložená daň

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

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

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

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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov záruk a akreditívov. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho 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. Ak pri vzniku zmluvy nedôjde k zaplateniu prémie, reálna hodnota finančnej záruky je nulová, čo predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými účastníkmi trhu. Po prvotnom vykázaní sa pravidelne posudzuje, či je v súvislosti so zmluvou o finančnej záruke potrebné tvoriť rezervy podľa IAS 37. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazujú na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Aktíva v správe

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

(i) Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Tieto poplatky zahŕňajú úverové poplatky, poplatky za poskytnutie záruk, poplatky za devízové transakcie, provízie za správu aktív, úschovu alebo inú správu, provízie za sprostredkovanie poistenia, provízie za sprostredkovanie stavebného sporenia a iné poradenské poplatky.

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

(iii) Výnosy z dividend

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

Táto položka zahŕňa dividendy z akcií a iných majetkových účastí vo všetkých portfóliách, ako aj výnos z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako k dispozícii na predaj. Okrem toho sa v tejto položke vykazujú aj dividendy od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov, ktoré z dôvodu ich nevýznamnosti nie sú konsolidované, resp. vykázané metódou vlastného imania. Tieto spoločnosti sa vykazujú v súvahe v položke „Ostatné aktíva“.

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

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

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

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

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 2015

(v) Výnosy z investícií do nehnuteľností

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

(vi) Personálne náklady

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

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

(vii) Ostatné administratívne náklady

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

V tejto položke banke tiež vykazuje príspevky do Fondu ochrany vkladov.

(viii) Odpisy a amortizácia

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

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

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

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

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

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

(xi) Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou banky.

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

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred realizáciou zabezpečenia, ak je to možné. Reštrukturalizácia zahŕňa predĺženie doby splatnosti a/alebo dohodu o zmene úverových podmienok. V prípade, že boli dohodnuté nové úverové podmienky, akékoľvek následné znehodnotenie je vypočítané použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery stanovenej pred

úpravou podmienok. Reštrukturalizovaný úver už nie je pokladaný za úver po splatnosti. Znehodnotenie týchto úverov je aj naďalej posudzované na kolektívnej alebo individuálnej báze a vyčíslené s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery. Vedenie banky vykonáva priebežné kontroly reštrukturalizovaných úverov so zreteľom na plnenie všetkých kritérií a s cieľom zvýšiť pravdepodobnosť splácania úverov v budúcnosti.

Odobratý kolaterál

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

Oceňovanie kolaterálu

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

5 Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Táto individuálna účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli stanovené na základe úsudkov a využitím odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch ako napríklad plánovanie, očakávanie a prognóza budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito predpokladmi a odhadmi by skutočné výsledky mohli viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných aktív a záväzkov v budúcich obdobiach. Najdôležitejšie použité úsudky, predpoklady a odhady sú nasledovné:

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 38.

Znehodnotenie finančných aktív

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

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 37. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 10, 18 a 19.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

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

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

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

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

Banka posudzuje nefinančné aktíva vždy k súvahovému dňu s cieľom preveriť existenciu indicie straty zo znehodnotenia, ktorú je potrebné vykázať vo výkaze ziskov a strát. Úsudky a odhady sú potrebné na stanovenie úžitkovej hodnoty a čistej realizovateľnej hodnoty odhadom časového priebehu a výšky očakávaných budúcich peňažných tokov a diskontných sadzieb.

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. Pri stanovení sumy rezerv je potrebné odhadnúť výšku a načasovanie budúcich peňažných tokov. Informácie o jednotlivých rezervách sa uvádzajú v poznámke 28.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Náklady na plán definovaných zamestnaneckých požitkov sa vypočítavajú použitím aktuárskeho modelu, v rámci ktorého sa stanovujú predpoklady o diskontných sadzbách, očakávaných mierach návratnosti aktív, budúcom raste miezd, budúcom raste dôchodkov, fluktuácii, miere úmrtnosti a veku odchodu do dôchodku. Predpoklady použité pri výpočte záväzkov týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj suma príslušnej rezervy sú vykázané v poznámke 28.

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.

6 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 účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2016 a týkajú sa jej činnosti.

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie sú účinné pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2015 a boli prijaté Európskou úniou:

IFRIC 21 Poplatky

Táto interpretácia nemá žiaden vplyv na banku vzhľadom na fakt, že banka už v minulosti uplatňovala princípy popísané v štandarde IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ktoré sú konzistentné s požiadavkami IFRIC 21. IFRIC 21 je účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce 17. januára 2014 ale v EÚ pre obdobie začínajúce 17. júna 2014.

Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2011-2013

V decembri 2013 IASB vydal súbor vylepšení pre rôzne štandardy. Tieto vylepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. júla 2014 ale v EÚ pre obdobie začínajúce 1. januára 2015. Aplikácia týchto vylepšení nemá významný dopad na finančné výkazy banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nie sú účinné pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2015 a neboli ešte prijaté Európskou úniou.

(i) Nasledujúce štandardy, vylepšenia a interpretácie ešte neboli prijaté Európskou úniou:

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

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

Banka počas roku 2015 vypracovala odborné štúdie a biznis požiadavky zamerané na potrebné zmeny v smerniciach, procesoch a systémoch, ktoré sú nevyhnutné k zabezpečeniu pripravenosti na prechod k IFRS 9 od 1. januára 2018. Súčasťou aktivít bolo aj vypracovanie finančných dopadov (špecificky v oblasti klasifikácie/ocenenia a znehodnotenia finančných inštrumentov) ktorých analýza a upresňovanie bude prebiehať aj počas roka 2016 spolu s postupným prechodom zdokumentovaných biznis požiadaviek z prípravnej do implementačnej fázy.

Na základe získaných informácií banka ostáva pri pôvodnom predpoklade, že tento štandard nebude mať významný vplyv na položky súvahy a spôsob oceňovania finančných inštrumentov.

V oblasti klasifikácie a oceňovania banka neidentifikovala významné riziko, že by sa časť úverového portfólia musela z dôvodu zmluvných charakteristík úverov preklasifikovať na oceňovanie v trhovej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Avšak pre časť dlhových cenných papierov, ktoré sú v súčasnosti oceňované v trhovej hodnote vykazovanej cez ostatné komplexné výsledky môže dôjsť k zmene na oceňovanie v amortizovanej obstarávacej cene z dôvodu klasifikácie v rámci biznis modelu „držby a sústreďovania zmluvných peňažných tokov“ (held-to-collect contractual cash flows).

V oblasti znehodnotenia finančných inštrumentov banka očakáva navýšenie opravnej položky pre niektoré nezlyhané expozície úverov a pohľadávok.

Banka taktiež očakáva nevyhnutnú zmenu štruktúry finančných výkazov (hlavných komponentov ako napríklad súvaha a výkaz ziskov a strát, ako aj vysvetľujúcich poznámok) v súvislosti s novými požiadavkami na vykazovanie podľa štandardu IFRS 7, ktoré budú nevyhnutné v súvislosti s implementáciou IFRS 9. Úpravy vyžadované aj v súvislosti s upravenými regulátornými požiadavkami na vykazovanie (napríklad FINREP), ktoré EÚ alebo miestny regulátor môže vyžadovať ako súčasť prípravy implementácie IFRS 9 v rámci celoeurópskeho alebo lokálneho bankového sektoru.

IFRS 9 tiež upravuje spôsob účtovania zabezpečovacích derivátov. Spoločnosti môžu pokračovať v aplikovaní požiadaviek štandardu IAS 39 až do schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“, alebo môžu aplikovať štandard IFRS 9 (s výnimkou pravidiel upravujúcich „macro-hedging“). Banka plánuje pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 do doby schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“.

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 2015

IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2016)

Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou IFRS 14.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2018)

IFRS 15 bol vydaný v máji 2014 a účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januárom 2018. Keďže tento štandard nie je zameraný na účtovanie výnosov z oblasti finančných služieb. Dopad v súvislosti s implementáciou tohto štandardu na finančné výkazy banky bude v nasledujúcich rokoch analyzovaný.

Vylepšenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad aktív investora do pridružených alebo spoločných podnikov (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2016)

Vylepšenia k IFRS 10 a IAS 28 boli vydané v septembri 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januárom 2016. Banka neočakáva sa významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Vylepšenia k IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28: Uplatňovanie konsolidačných výnimiek pre investičné spoločnosti (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2016)

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

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

Vylepšenia k IAS 19 – Zamestnanecké požitky (dátum účinnosti podľa IASB: 1.júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1.februára 2015)

Vylepšenia k IAS 19 boli vydané v novembri 2013 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.júla 2014, ale v EÚ sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.februára. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010-2015 (dátum účinnosti podľa IASB: 1.júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1.februára 2015)

V decembri 2013 IASB vydalo súbor vylepšení k viacerým štandardom. Tieto vylepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.júla 2014, ale v EÚ sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.februára. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 – Upresnenie metód odpisovania a amortizácie (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2016)

Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januára 2016. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Vylepšenia k IFRS 11 – Spoločné dohody (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2016)

Vylepšenia k IFRS 11 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januára 2016. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Vylepšenia k IAS 1 – Prezентация účtovnej závierky (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2016)

Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení a vyjasnení na formu finančných výkazov banky.

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2012-2014 (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2016)

V septembri 2014 IASB vydalo súbor vylepšení k viacerým štandardom. Tieto vylepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januára 2016. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

IFRS 17 – Lízing (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2019)

IASB vydal v januári 2016 štandard IFRS 17, ktorý je účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januára 2019. Banka bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka.

Vylepšenia k IAS 12 – Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky pre nerealizované straty (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2017)

Vylepšenia k IFRS 12 boli vydané v januári 2016 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januára 2017. Banka bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka, ale neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

C. Poznámky

1 Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2014	2015
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	527	273
Finančné aktíva na predaj	27 800	30 071
Finančné aktíva držané do splatnosti	108 867	100 418
Úvery a pohľadávky	396 276	402 158
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(5 107)	(7 274)
Ostatné aktíva	160	50
Úrokové výnosy celkom	528 523	525 696
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(66 443)	(57 322)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	760	799
Ostatné záväzky	(129)	(92)
Úrokové náklady celkom	(65 812)	(56 615)
Čisté úrokové výnosy	462 711	469 081

Úrokové výnosy za rok 2015 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 7,9 mil. Eur (2014: 7,5 mil. Eur).

2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2014	2015
Operácie s cennými papiermi	5 889	8 054
Obchody s cennými papiermi	6 398	8 736
Ostatné	(509)	(682)
Služby úschovy	219	215
Prevod peňažných prostriedkov	84 154	82 220
Platobné karty	23 196	22 758
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	60 958	59 462
Klientské zdroje zverené do správy	10 522	11 393
Kolektívne investovanie	644	626
Poistné produkty	9 850	10 737
Ostatné	28	30
Úverová činnosť	21 687	18 417
Poskytnuté a prijaté záruky	3 738	3 751
Poskytnuté a prijaté úverové prísluby	89	65
Úverové produkty	17 860	14 601
Ostatné	1 170	840
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 641	121 139

3 Výnosy z dividend

Eur tis.	2014	2015
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	437	443
Finančné aktíva na predaj	283	415
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 554	2 986
Spolu	3 274	3 844

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

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

Zisky z obchodovania (t.j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel späť jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. 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 ich pomeru prevádzkových nákladov výnosov.

Eur tis.	2014	2015
Čistý zisk z obchodovania	8 979	9 165
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	1 458	6 844
Transakcie s cudzou menou	7 521	2 321
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	558	(290)
Spolu	9 537	8 875

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi“ zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG distribuovaných podľa schválených pravidiel lokálnym bankám na ich základe finančných výsledkov.

5 Výnosy z investícií do nehnuteľností

Eur tis.	2014	2015
Investície do nehnuteľností	391	401
Spolu	391	401

Banka neposkytuje žiaden operatívny leasing.

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 2015

6 Personálne náklady

Eur tis.	2014	2015
Mzdy a platy	(80 135)	(84 471)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(27 761)	(27 605)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(235)	(484)
Ostatné personálne náklady	(3 250)	(4 520)
Spolu	(111 381)	(117 080)

K 31. decembru 2015 mala banka 3 808 zamestnancov (2014: 3 861 zamestnancov).

Priemerný počet zamestnancov v roku 2015 bol 3 831, z toho bolo päť členov predstavenstva. V roku 2014 bol priemerný počet zamestnancov 3 820, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký.

7 Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2014	2015
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(8 854)	(2 354)
Náklady na IT	(43 690)	(44 781)
Prenájom a správa budov	(27 161)	(26 787)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 788)	(12 597)
Reklama a marketing	(14 106)	(14 413)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 452)	(3 421)
Ostatné administratívne náklady	(5 373)	(6 463)
Spolu	(114 424)	(110 816)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítava na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Náklady na auditorské a iné poradenské služby, ktoré poskytla auditorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti sú zahrnuté v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“ a pozostávajú z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	2014	2015
Audit účtovnej závierky	(245)	(245)
Ostatné služby s vydaním správy audítora	(245)	(398)
Daňové poradenstvo	(82)	(41)
Ostatné služby	(122)	(123)
Spolu	(694)	(807)

8 Odpisy a amortizácia

Eur tis.	2014	2015
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(22 941)	(23 407)
Budovy využívané vlastníkom	(10 162)	(9 357)
Investície do nehnuteľností	(246)	(251)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(7 794)	(7 849)
Spolu	(41 143)	(40 864)

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

Eur tis.	2014	2015
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	102	442
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	1 060	446
Odúčtovanie úverov a pohľadávok	97	11
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	7	3
Spolu	1 266	902

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

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

Eur tis.	2014	2015
Úvery a pohľadávky	(50 940)	(58 359)
Tvorba opravných položiek	(320 432)	(342 498)
Rozpustenie opravných položiek	268 003	272 506
Odpisy pohľadávok	(2 158)	-
Príjmy z odpísaných pohľadávok	3 647	11 633
Finančné aktíva držané do splatnosti	3	21
Spolu	(50 937)	(58 338)

Položka „Príjmy z odpísaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami, ako aj príjmy vyplývajúce zo zmeny oficiálneho ratingu klienta na iný stupeň, ako je zlyhanie.

11 Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2014	2015
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	(5 711)	368
Tvorba / rozpustenie ostatných rezerv	(448)	(455)
Tvorba / rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(6 031)	2 995
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(31 530)	(30 920)
Ostatné dane	(251)	(205)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	(1 401)	(4 754)
Spolu	(45 372)	(32 971)

V rámci ostatných prevádzkových výsledkov za rok 2015 sú v položke „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“ vykázané dve významné položky:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 23,6 mil. Eur (2014: 31,5 mil. Eur),
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 7,3 mil. Eur (2014: 0,0 Eur).

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk pôsobiace na Slovensku zákonnú povinnosť platiť osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň). Pôvodne bola sadzba odvodu stanovená vo výške 0,4 % p.a. zo sumy záväzkov definovaných zákonom č. 384/2011 Z. z. K 25. júlu 2014 celková suma uhradená finančnými inštitúciami podliehajúcimi tomuto odvodu dosiahla zákon stanovenú sumu 500 mil. Eur. V zmysle novely zákona bola sadzba odvodu upravená na 0,2 % p.a. s účinnosťou od roku 2015. Tento odvod banka uhrádza v štyroch platbách (so splatnosťou na začiatku kvartálu) a príslušný náklad časovo rozlišuje počas celého roka.

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 2015

Od 1. januára 2015 sú banky a iné vybrané spoločnosti povinné uhrádzať ročný príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií podľa zákona č. 371/2014 Z. z. Národný fond pre riešenie krízových situácií je súčasťou Jednotného fondu pre riešenie krízových situácií, ktorý je základným elementom Jednotného mechanizmu pre riešenie krízových situácií. Tento mechanizmus harmonizuje riadenie krízových situácií kreditných inštitúcií a definovaných investičných spoločností z 19-tich členských štátov, ktoré do tohto mechanizmu patria. Mechanizmus, ako aj metodika na výpočet príspevku je definovaná v rámci Commission Delegated Regulation (EU) 2015/63 a the Council Implementing Regulation (EU) 2015/81. Jednotný fond pre riešenie krízových situácií bude tvorený počas ôsmich rokov (2016 – 2023) a mal by dosiahnuť výšku minimálne 1% z celkovej výšky krytých vkladov všetkých licencovaných kreditných inštitúcií v členských štátoch.

Príspevok banky pre rok 2015 bol definovaný národnou Radou pre riešenie krízových situácií a bol odvodený od záväzkov banky a vypočítaného rizikového profilu banky.

Banka účtuje o príspevku do Národného fondu pre riešenie krízových situácií v súlade s IFRIC 21. Počas roka sa odhadovaná výška príspevku vykazuje v súvahe v položke „Rezervy“. Po oznámení skutočnej výšky príspevku banka zaúčtuje platbu voči použitiu príslušnej rezervy.

12 Daň z príjmov

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

Eur tis.	2014	2015
Zisk pred zdanením	237 563	244 173
Sadzba dane z príjmov	22%	22%
Teoretická daň z príjmov	52 265	53 718
Vplyv zmeny daňovej sadzby	-	-
Vplyv nedaňových výnosov	(6 508)	(10 851)
Vplyv nedaňových nákladov	10 243	19 331
Daňové straty nadobudnuté zlúčením	-	(2 428)
Vplyv zrážkovej dane	-	1
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	87	270
Spolu	56 086	60 041

Eur tis.	2014	2015
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(60 816)	(66 493)
za rok	(60 816)	(66 493)
Náklady / výnosy z odloženej dane	4 730	6 452
za rok	4 730	6 452
Spolu	(56 086)	(60 041)

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 2015

13 Peniaze a účty v centrálnych bankách

Eur tis.	2014	2015
Pokladničná hotovosť	320 727	321 939
Účty v centrálnych bankách	87 392	872
Spolu	408 119	322 811

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2015 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 105,6 mil. Eur a skutočné plnenie 110,07 %, čo predstavuje 116,2 mil. Eur.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2014 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 92,6 mil. Eur a skutočné plnenie 100,24 %, čo predstavuje 92,8 mil. Eur.

14 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úrokové deriváty	1 314 590	1 238 955	26 726	17 699	29 601	20 334
Akciové deriváty	70 032	77 114	765	1 541	765	1 541
Menové deriváty	1 107 952	408 140	65 556	37 752	64 624	36 385
Úverové deriváty	50 000	50 000	-	4	142	-
Komoditné deriváty	484 244	291 598	8 527	27 418	8 307	27 248
Spolu	3 026 818	2 065 807	101 574	84 414	103 439	85 508

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.

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

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

Eur tis.	2014	2015
Kapitálové nástroje	13 526	10 993
Dlhové cenné papiere	6 677	6 675
Spolu	20 203	17 668

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

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 2015

16 Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	2014	2015
Kapitálové nástroje	21 558	51 796
Dlhové cenné papiere	1 197 594	1 159 815
Vládny sektor	998 457	972 721
Úverové inštitúcie	76 719	61 680
Nefinančné spoločnosti	122 418	125 414
Spolu	1 219 152	1 211 611

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

V roku 2015 mali cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene hodnotu 0,7 mil. Eur(2014: 0,7 mil. Eur).

Na základe publikovaného oznámenia Visa Inc. a Visa Europe Ltd. z 2. novembra 2015 banka precenila svoju majetkovú účasť v spoločnosti Visa Europe Ltd. na trhovú hodnotu, ktorá zohľadňuje zverejnenú dohodu Visa Inc. o kúpe spoločnosti Visa Europe Ltd., čím vznikne jedna globálna spoločnosť. Uskutočnenie transakcie sa očakáva v priebehu roku 2016 a jej súčasťou bude prvotné vyrovnanie (tzv. upfront consideration) s prípadným dodatočným vyrovnaním (tzv. earn-out), ktoré je splatné po uplynutí štvrtého výročia od uskutočnenia danej transakcie. Prvotné vyrovnanie pozostáva z hotovostnej odplaty a prevodu prioritných akcií vymeniteľných za kmeňové akcie Visa Inc. typu A. Táto transakcia ešte podlieha súhlasu príslušných regulačných úradov.

K 31. decembru 2015 trhovú hodnotu majetkovej účasti banky vo Visa Europe Ltd. bola vo výške 24,5 mil. Eur a jej precenenie zaúčtované v Ostatnom komplexnom výsledku bolo vo výške 24,5 mil. Eur.

17 Finančné aktíva držané do splatnosti

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Vládny sektor	2 541 352	2 451 290	(239)	(223)	2 541 113	2 451 067
Úverové inštitúcie	38 626	39 545	(23)	(17)	38 603	39 528
Nefinančné spoločnosti	101	101	-	(2)	101	99
Spolu	2 580 079	2 490 936	(262)	(242)	2 579 817	2 490 694

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

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 2015

18 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	179 058	121 612	(53)	(29)	179 005	121 583
Spolu	179 058	121 612	(53)	(29)	179 005	121 583

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie boli k 31. decembru 2015 vo výške 26,3 mil. Eur (2014: 11,9 mil. Eur).

K 31. decembru 2015 ani na konci roka 2014 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

Eur tis.	2014	Tvorba	Rozpustenie	2015
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(53)	(110)	135	(29)
Spolu	(53)	(110)	135	(29)

Eur tis.	2013	Tvorba	Rozpustenie	2014
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(10)	(161)	140	(53)
Spolu	(10)	(161)	140	(53)

19 Úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládny sektor	216 779	235 986	-	-	(454)	(449)	216 325	235 537
Ostatné finančné spoločnosti	98 440	80 891	(496)	(55)	(395)	(303)	97 549	80 532
Nefinančné spoločnosti	1 959 343	2 258 169	(111 699)	(126 835)	(17 001)	(18 001)	1 830 643	2 113 333
Domácnosti	6 210 366	7 194 600	(147 233)	(148 580)	(65 268)	(60 706)	5 997 866	6 985 314
Spolu	8 484 928	9 769 646	(259 428)	(275 470)	(83 118)	(79 459)	8 142 383	9 414 716

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 2015

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

Eur tis.	2014	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Zlúčenie (+/-)	2015	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(259 428)	(191 074)	52 640	117 095	7 973	(2 676)	(275 470)	11 633	-
Ostatné finančné spoločnosti	(496)	-	279	162	-	-	(55)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(111 699)	(93 393)	18 805	60 196	1 661	(2 405)	(126 835)	(1 020)	-
Domácnosti	(147 233)	(97 681)	33 556	56 737	6 312	(271)	(148 580)	12 653	-
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(83 118)	(151 314)	-	155 276	-	(303)	(79 459)	-	-
Vládny sektor	(454)	(259)	-	264	-	-	(449)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(395)	(1 456)	-	1 548	-	-	(303)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(17 001)	(45 303)	-	44 604	-	(301)	(18 001)	-	-
Domácnosti	(65 268)	(104 296)	-	108 860	-	(2)	(60 706)	-	-
Spolu	(342 546)	(342 388)	52 640	272 371	7 973	(2 979)	(354 929)	11 633	-

Eur tis.	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Zlúčenie (+/-)	2014	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(248 883)	(170 163)	43 864	105 440	7 520	(3 240)	(259 428)	3 646	(2 158)
Ostatné finančné spoločnosti	(23)	(92)	14	1	1	-	(496)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(104 372)	(85 077)	14 590	57 045	2 334	(2 905)	(111 699)	-	-
Domácnosti	(144 488)	(84 994)	29 260	48 394	5 184	(335)	(147 233)	3 646	(2 158)
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(89 265)	(150 108)	-	162 423	-	(199)	(83 118)	-	-
Vládny sektor	(387)	(473)	-	511	-	-	(454)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(145)	(172)	-	198	-	-	(395)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 151)	(21 586)	-	25 787	-	(199)	(17 001)	-	-
Domácnosti	(70 582)	(127 876)	-	135 928	-	-	(65 268)	-	-
Spolu	(338 148)	(320 271)	43 864	267 863	7 520	(3 439)	(342 546)	3 646	(2 158)

K 31. decembru 2015 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 7,8 %, čo predstavovalo sumu 761,5 mil. Eur (2014: 8,1 %, 689,9 mil. Eur).

Stĺpec „Príjmy z odpísaných a predaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami, ako aj príjmy vyplývajúce zo zmeny oficiálneho ratingu klienta na iný stupeň, ako je zlyhanie.

Mandátne úvery

Počas roka 2015 banka spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 11 externými spoločnosťami (2014: 8 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom časť vymožených pohľadávok pripadá externému dodávateľovi služby.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2015 predstavovala 128,2 mil. Eur (2014: 94,8 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 2015

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2015 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 51,4 mil. Eur (2014: 65,3 mil. Eur) za odplatu vo výške 14,2 mil. Eur (2014: 14,5 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 43,4 mil. Eur (2014: 48,9 mil. Eur).

V priebehu roka 2015 banka tiež odpísala úvery voči klientom v hodnote 19,2 mil. Eur (2014: 10,2 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 18,4 mil. Eur (2014: 9,5 mil. Eur).

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu, ktoré banka nadobudla zlúčením s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. počas roku 2015 ako je uvedené v poznámke 21. Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. Kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb boli vo výške 2,8 mil. Eur (2014: 0,0 mil. Eur).

tis. EUR	2014	2015
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	-	18 148
Z toho:	-	
< 1 rok	-	7 642
1-5 rokov	-	10 241
> 5 rokov	-	264
Výnosy budúcich období	-	(856)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	-	17 291
Z toho:		
< 1 rok	-	7 205
1-5 rokov	-	9 826
> 5 rokov	-	260

20 Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Zabezpečenie reálnej hodnoty - úroková miera						
Úroková miera	347 821	347 821	8 322	7 418	49 077	42 915
Spolu	347 821	347 821	8 322	7 418	49 077	42 915

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2015 mala banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 331,0 mil. Eur (2014: 331,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2015 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 7,1 mil. Eur (2014: čistá strata 29,3 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 7,1 mil. Eur (2014: čistý zisk 27,9 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júni 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 27. K 31. decembru 2015 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2014: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2015 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,9 mil. Eur (2014: čistý zisk 3,2 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,9 mil. Eur (2014: čistá strata 3,1 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 2015

21 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	2014	2015
Investície v dcérskych spoločnostiach	18 396	20 302
Investície v pridružených spoločnostiach	1 097	1 097
Spolu	19 493	21 399

K 1. novembru 2014 sa Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s. (bývalá dcérska spoločnosť) zlúčil s bankou, čo viedlo k zvýšeniu jej vlastného imania o 0,4 mil. Eur.

Dňa 19. augusta 2015 vznikla spoločnosť Služby SLSP, s.r.o. ako dcérska spoločnosť banky s majetkovou účasťou 100 %.

Dňa 30. septembra 2015 bola Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (bývalá dcérska spoločnosť) predaná spoločnosti Služby SLSP, s.r.o., ktorá sa stala jej 100-percentným vlastníkom. Čistý zisk z tejto transakcie predstavoval 0,9 mil. Eur. Predaj sa uskutočnil za podmienok zodpovedajúcich bežným transakciám medzi účastníkmi trhu.

K 1. novembru 2015 sa Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. (bývalá dcérska spoločnosť) zlúčil s bankou, čo viedlo k zvýšeniu jej vlastného imania o 6,1 mil. Eur.

Dňa 17. decembra 2015 bol podiel banky v dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r.o. zvýšený z 51 % na 100 %. Odplata za kúpený podiel bola vo výške 1,0 mil. Eur. Predaj sa uskutočnil za podmienok zodpovedajúcich bežným transakciám medzi účastníkmi trhu.

Banka priebežne preveruje hodnotu svojich investícií. Znehodnotenie a zrušenie znehodnotenia investícií v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch je vykázané vo výkazu ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“ a tiež uvedené v poznámke 11.

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	13 678	-	(6 597)	-	7 081	-
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	36 967	-	(36 967)	-	-	-
Derop B.V.	11 308	11 308	-	-	11 308	11 308
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	3	994	-	-	3	994
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, spol. s r. o.	-	7 997	-	-	-	7 997
Dcérske spoločnosti	61 960	20 302	(43 564)	-	18 396	20 302
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	2 409	2 409	(2 409)	(2 409)	-	-
Pridružené spoločnosti	3 505	3 505	(2 409)	(2 409)	1 097	1 097
Spolu	65 465	23 807	(45 973)	(2 409)	19 492	21 399

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 2015**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.)		Erste Group IT SK, spol. s r.o.		Derop B.V.		Laned,a.s. (100% dcérska spoločnosť Derop B.V)		Procurement Services SK, s.r.o..	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika		Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam, The Netherlands		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		IT služby a údržba IT systémov		Zakladanie, riadenie a financovanie spoločností		SPE-Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
Výška podielu	100%		100%		100%		85%		85%		51%	
Hlasovacie práva	100%		100%		100%		85%		85%		51%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	733	-	-	-	-	15	16
Opravné položky (kumulované)	-	-	(6 597)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	2 706	6 597	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	-	54	7 405	1 952	3 742	1 361	52	18	5 560	2 927	234	189
Dlhodobé aktíva	-	7 942	618	5 761	6 891	8 665	10 405	10 409	71 104	67 326	156	120
Krátkodobé záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-	57 768	49 433	-	-
Dlhodobé záväzky	-	8	236	150	8 345	8 053	14	15	987	1 042	373	255
Prevádzkové výnosy	-	(9)	1 865	160	1 099	743	(29)	(32)	6 720	6 267	(6)	80
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	-	(9)	1 858	(224)	802	527	(29)	(32)	1 466	1 868	(11)	69
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný zisk	-	(9)	1 858	(224)	802	527	(29)	(32)	1 466	1 868	(11)	69
Odpisy a amortizácia	-	-	(4)	(381)	(2)	(1)	-	-	(4 248)	(3 872)	-	-
Úrokové výnosy	-	-	1	1	5	4	-	-	4	3	-	-
Úrokové náklady	-	-	-	-	-	-	-	-	(596)	(440)	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	(0)	(3)	(3)	(295)	(215)	-	-	(414)	(527)	(5)	(11)

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 2015

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		sIT Solutions SK, spol. s r.o.	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
	Bajkalská 30		Malý trh 2/A		Tomášikova 48,	
Sídlo spoločnosti	829 48 Bratislava, Slovenská republika		811 08 Bratislava, Slovenská republika		831 04 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Softvérová spoločnosť	
Výška podielu	9.98%		33.33%		23.50%	
Hlasovacie práva	35.00%		33.33%		23.50%	
IFRS klasifikácia (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 539	2 237	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	(2 409)	(2 409)
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	230	338	119	282	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	2 491 630	2 615 059	9	0	-	-
Dlhodobé aktíva	80 246	78 685	21	22	-	-
Krátkodobé záväzky	2 306 429	2 413 589	9	142	-	-
Dlhodobé záväzky	24 519	35 310	2	3	-	-
Prevádzkové výnosy	(43 559)	(42 265)	14	11	-	-
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	20 654	23 542	3	3	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 916	5 679	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	23 570	29 221	3	3	-	-
Odpisy a amortizácia	(3 114)	(3 614)	(10)	(7)	-	-
Úrokové výnosy	109 213	108 631	-	-	-	-
Úrokové náklady	(53 269)	(48 922)	-	-	-	-
Daňové náklady / výnosy	(6 879)	(6 927)	-	-	-	-

K 31. decembru 2015 mala banka 9,98-percentný podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (PSS), rovnako ako v roku 2014. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG zastupuje banka 25,02-percentný podiel materskej spoločnosti v PSS (rovnaký v rokoch 2015 aj 2014). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala významný vplyv v PSS a preto sa tento majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti. Príjmy z dividend v PSS sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ a sú uvedené v poznámke 3.

Spoločnosť s IT Solutions SK, spol. s r.o. nevykonáva žiadnu hospodársku činnosť a z tohto dôvodu nie je vykazovaná žiadna hodnota aktív a pasív.

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

Eur tis.	Opravné položky - dcérske spoločnosti		Opravné položky - pridružené spoločnosti		Spolu	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
K 1. januáru	(55 780)	(43 564)	(2 409)	(2 409)	(58 189)	(45 973)
Tvorba	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie	2 706	-	-	-	2 706	-
Zlúčenie	9 510	36 967	-	-	9 510	36 967
Použitie	-	6 597	-	-	-	6 597
K 31. decembru	(43 564)	-	(2 409)	(2 409)	(45 973)	(2 409)

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 2015

22 Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacía cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2014	209 517	64 174	57 900	331 591	6 081
Prírastky	4 462	3 852	2 028	10 342	-
Úbytky	(8 335)	(3 059)	(8 992)	(20 387)	(381)
Presuny	(2 182)	-	-	(2 182)	2 182
Stav k 31. decembru 2014	203 462	64 967	50 936	319 364	7 882
Prírastky	5 298	3 848	9 890	19 036	-
Úbytky	(9 755)	(8 277)	(5 446)	(23 477)	(89)
Presuny	296	-	(730)	(434)	(296)
Zlúčenie (+/-)	-	14	-	14	-
Stav k 31. decembru 2015	199 301	60 552	54 650	314 503	7 497

Odpisy

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2014	(99 014)	(54 837)	(47 243)	(201 094)	(3 276)
Odpisy	(10 162)	(3 675)	(4 118)	(17 955)	(246)
Úbytky	4 228	3 035	8 889	16 152	211
Opravné položky	(5 793)	-	-	(5 793)	(79)
Zrušenie opravných položiek	1 938	-	-	1 938	-
Presuny	1 186	-	-	1 186	(1 186)
Stav k 31. decembru 2014	(107 617)	(55 477)	(42 472)	(205 566)	(4 576)
Odpisy	(9 357)	(3 535)	(4 314)	(17 206)	(251)
Úbytky	5 088	8 053	5 326	18 468	48
Opravné položky	(3 135)	-	-	(3 135)	(92)
Zrušenie opravných položiek	4 347	-	-	4 347	77
Presuny	(177)	-	714	537	177
Zlúčenie (+/-)	-	(1)	-	(1)	-
Stav k 31. decembru 2015	(110 851)	(50 960)	(40 746)	(202 556)	(4 617)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2014	95 845	9 490	8 464	113 798	3 306
Stav k 31. decembru 2015	88 450	9 592	13 905	111 947	2 880

Obstarávacía cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2015 vo výške 81,3 mil. Eur (2014: 87,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2015 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 1,0 mil. Eur (2014: 0,9 mil. Eur).

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2015

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2015 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 2,9 mil. Eur (2014: 3,3 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2015 bol vo výške 0,4 mil. Eur (2014: 0,4 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2015 boli vo výške 0,3 mil. Eur (2014: 0,3 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“

Operatívny lízing

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

Eur tis.	2014	2015
< 1 rok	13 367	14 529
1-5 rokov	30 295	43 651
> 5 rokov	960	21 255
Spolu	44 622	79 435

Uvedený prehľad zahŕňa aj splátky za prenájom budovy ústredia v celkovej hodnote 56,4 mil. Eur (2014: 26,3 mil. Eur) v zmysle zmluvy, ktorú má banka uzatvorenú s dcérskou spoločnosťou Laned, a.s. Nárast budúcich minimálnych lízingových platieb týkajúcich sa budovy ústredia súvisí s predĺžením nájomnej zmluvy.

Banka nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

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 2015

23 Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacía cena

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2014	230 117	3 093	233 211
Prírastky	15 645	29	15 674
Úbytky	(1 187)	-	(1 187)
Stav k 31. decembru 2014	244 575	3 122	247 698
Prírastky	20 250	146	20 396
Úbytky	-	-	-
Presuny	731	-	731
Stav k 31. decembru 2015	265 556	3 268	268 825

Odpisy

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2014	(133 642)	(2 338)	(135 980)
Amortizácia	(22 620)	(322)	(22 941)
Úbytky	1 187	-	1 187
Stav k 31. decembru 2014	(155 075)	(2 660)	(157 734)
Amortizácia	(23 205)	(201)	(23 406)
Úbytky	-	-	-
Presuny	(714)	-	(714)
Stav k 31. decembru 2015	(178 994)	(2 861)	(181 854)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2014	89 500	462	89 964
Stav k 31. decembru 2015	86 562	462	86 971

Obstarávacía cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2015 vo výške 89,9 mil. Eur (2014: 74,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2015 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,4 mil. Eur (2014: 2,3 mil. Eur).

V roku 2015 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 16,9 mil. Eur (2014: 11,1 mil. Eur).

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

24 Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

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

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát	Spolu
Eur tis.	2014	2015	2014	2015	Netto rozdiel 2015		
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	234	234	(16 524)	(27 160)	-	(10 635)	(10 636)
Úvery a pohľadávky	44 863	47 646	-	-	2 784	-	2 783
Hmotný majetok	-	-	(5 207)	(4 032)	1 175	-	1 175
Daňové straty na umorenie	340	1 956	-	-	1 616	-	1 616
Ostatné aktíva	-	27	-	-	27	-	27
Záväzky							
Rezervy	4 246	3 566	-	-	(681)	-	(680)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	879	985	-	-	106	-	106
Ostatné záväzky	5 083	6 518	-	-	1 425	-	1 435
Hrubá odložená daň	55 645	60 932	(21 731)	(31 192)	6 452	(10 635)	(4 174)
Čistá odložená daň	33 914	29 739	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	-	-	(22 765)	(5 925)	-	-	-
Celkové dane	33 914	29 739	(22 765)	(5 925)	-	-	

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.

25 Ostatné aktíva

Eur tis.	2014	2015
Preddavky a príjmy budúcich období	5 030	5 003
Ostatné aktíva	18 495	22 211
Spolu	23 525	27 214

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 2015

26 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	2014	2015
Jednodňové vklady	94 434	5 058
Termínované vklady	574 724	278 351
Repo obchody	71 528	101 556
Spolu	740 686	384 965

Vklady klientov

Eur tis.	2014	2015
Jednodňové vklady	4 560 943	5 128 490
Iné ako úsporné vklady	4 560 943	5 128 490
Vládny sektor	138 692	52 825
Ostatné finančné spoločnosti	154 905	166 469
Nefinančné spoločnosti	949 131	1 098 710
Domácnosti	3 318 215	3 810 486
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 475 517	3 614 959
Iné ako úsporné vklady	3 475 517	3 614 959
Vládny sektor	377 656	343 164
Ostatné finančné spoločnosti	122 740	273 476
Nefinančné spoločnosti	300 611	441 263
Domácnosti	2 674 510	2 557 056
Vklady splatné na požiadanie	1 647 429	1 934 572
Domácnosti	1 647 429	1 934 572
Vládny sektor	516 348	395 989
Ostatné finančné spoločnosti	277 645	439 945
Nefinančné spoločnosti	1 249 742	1 539 973
Domácnosti	7 640 154	8 302 112
Spolu	9 683 889	10 678 019

Termínované vklady bánk zahŕňajú podriadený dlh od materskej spoločnosti, ktorý k 31. decembru 2015 dosiahol hodnotu 100,0 mil. Eur (2014: 100,0 mil. Eur). Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí banky zaraďuje za ostatné záväzky.

K 31. decembru 2015 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2014.

K 31. decembru 2015 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2014.

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 2015

27 Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	2014	2015
Podriadené záväzky	75 102	72 305
Dlhopisy	75 102	72 305
Ostatné emitované cenné papiere	854 737	1 029 649
Dlhopisy	137 407	137 738
Hypotekárne záložné dlhopisy	717 330	891 911
Spolu	929 839	1 101 954

Podriadené dlhopisy

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Podriadené dlhopisy	jún 2010	jún 2015	0,00%	-	10 000	EUR	5 099	-
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 712	6 771
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90%	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00%	543	10 000	EUR	5 074	5 134
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 795	3 828
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 532	11 984
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 036	11 478
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	11 683	12 326
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 070	9 484
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 490	4 689
Spolu							75 102	72 305

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Dlhopisy označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahujú vnorené deriváty, ktoré sú samostatne vykázané v súvahe v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. K 31. decembru 2015 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 1,5 mil. Eur (2014: 2,1 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 2015

Emitované dlhopisy

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Hypotekárne záložné listy	február 2010	február 2015	0,00%	-	1 000	EUR	2 162	-
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2015	0,00%	-	10 000	EUR	3 436	-
Hypotekárne záložné listy	marec 2010	marec 2015	0,00%	-	50 000	EUR	20 072	-
Hypotekárne záložné listy	september 2012	marec 2015	0,00%	-	50 000	EUR	20 085	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2010	apríl 2015	0,00%	-	1 000	EUR	9 646	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2011	jún 2015	0,00%	-	1 000	EUR	7 689	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2010	júl 2015	0,00%	-	50 000	EUR	15 147	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2010	júl 2015	0,00%	-	50 000	EUR	10 006	-
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2015	0,00%	-	1 000	EUR	9 800	-
Hypotekárne záložné listy	august 2010	august 2015	0,00%	-	50 000	EUR	17 184	-
Investičné certifikáty	október 2014	október 2015	0,00%	-	1 000	EUR	2 196	-
Hypotekárne záložné listy	november 2010	november 2015	0,00%	-	1 000	EUR	9 844	-
Investičné certifikáty	november 2014	november 2015	0,00%	-	1 000	EUR	1 789	-
Dlhopisy	december 2010	december 2015	0,00%	-	1 000	EUR	2 822	-
Investičné certifikáty	december 2014	december 2015	0,00%	-	5 000	NOK	640	-
Investičné certifikáty	december 2014	december 2015	0,00%	-	1 000	EUR	332	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2015	0,00%	-	50 000	EUR	9 987	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2011	január 2016	3,20%	2 449	1 000	EUR	2 530	2 485
Investičné certifikáty	január 2015	január 2016	8,00%	500	10 000	NOK	-	564
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	8,25%	371	1 000	EUR	-	402
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	8,00%	343	5 000	NOK	-	193
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2016	0,63%	600	50 000	EUR	30 121	30 161
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2016	3,70%	8 800	1 000	EUR	8 930	8 914
Hypotekárne záložné listy	august 2011	február 2016	3,20%	5 310	1 000	EUR	5 392	5 369
Hypotekárne záložné listy	marec 2011	marec 2016	3,10%	14 680	1 000	EUR	14 866	14 829
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2016	4,50%	40	1 000	EUR	42	41
Hypotekárne záložné listy	marec 2006	marec 2016	0,12%	500	33 194	EUR	16 609	16 602
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25%	100	5 000	EUR	-	539
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25%	100	5 000	EUR	-	540
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25%	100	5 000	EUR	-	540
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	7,00%	70	5 000	EUR	-	378
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	7,50%	214	5 000	EUR	-	1 162
Investičné certifikáty	júl 2015	júl 2016	7,15%	160	100 000	CZK	-	638
Hypotekárne záložné listy	január 2012	júl 2016	3,70%	6 159	1 000	EUR	6 261	6 257
Hypotekárne záložné listy	február 2013	august 2016	1,15%	240	50 000	EUR	12 058	12 058
Investičné certifikáty	august 2013	august 2016	4,50%	441	1 000	EUR	475	459
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2016	0,20%	200	50 000	EUR	10 017	10 007
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	7,60%	92	100 000	CZK	-	372
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10%	100	5 000	EUR	-	549
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10%	52	5 000	EUR	-	285
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	11,25%	5	100 000	EUR	-	560
Investičné certifikáty	október 2013	október 2016	4,50%	525	1 000	EUR	567	546
Hypotekárne záložné listy	december 2011	december 2016	3,50%	6 316	1 000	EUR	6 333	6 331
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	december 2016	2,85%	2 764	1 000	EUR	2 791	2 768
Dlhopisy	december 2013	december 2016	3,00%	1 181	5 000	PLN	1 383	1 386
Investičné certifikáty	december 2015	december 2016	9,20%	200	50 000	NOK	-	1 173
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	2,88%	7 996	1 000	EUR	8 109	8 100
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	3,65%	49	50 000	EUR	2 473	2 473
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	0,85%	300	50 000	EUR	15 055	15 068
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	3,30%	700	50 000	EUR	35 767	35 766
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	3,00%	942	5 000	PLN	1 122	1 125
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	2,92%	400	50 000	EUR	20 323	20 322

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 2015

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	0,23%	1 120	50 000	EUR	56 134	56 063
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	2,00%	24 786	100	EUR	2 523	2 537
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	3,55%	51	50 000	EUR	2 586	2 586
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	1,95%	300	50 000	EUR	15 050	15 050
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 354	23 353
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	-	25 102
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 197
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	-	10 035
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,31%	300	100 000	EUR	-	30 020
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	44 945	44 983
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 984	1 000	EUR	10 063	10 058
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	-	647
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	2 029	1 000	EUR	2 088	2 032
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,41%	600	50 000	EUR	30 008	30 005
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	702	680
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,43%	500	100 000	EUR	-	50 084
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 966	1 000	EUR	5 019	5 008
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 932	1 000	EUR	5 014	4 966
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	574	5 000	PLN	737	726
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	897	870
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 957	1 000	EUR	4 982	4 981
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 574	1 000	EUR	2 595	2 595
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 294	1 000	EUR	4 337	4 325
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 295	100 294
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 426	1 000	EUR	6 475	6 461
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	15 280	1 000	EUR	15 651	15 338
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 886	1 000	EUR	5 943	5 908
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 670	1 000	EUR	6 686	6 685
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	677	1 000	EUR	673	689
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 179	1 000	EUR	4 189	4 182
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 636	1 000	EUR	9 688	9 642
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 249	1 000	EUR	-	4 267
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 984	1 000	EUR	-	4 987
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	5 000	1 000	EUR	-	5 026
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	0	50 063
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 961	1 000	EUR	10 053	10 040
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 999	1 000	EUR	0	5 020
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 346	1 000	EUR	0	4 360
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 577	1 000	EUR	0	3 585
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	0	40 020
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 015	15 015
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 080	1 000	EUR	0	3 084
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 525	1 000	EUR	8 579	8 572
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 183	17 182
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 991	1 000	EUR	5 013	5 004
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 575	1 000	EUR	9 588	9 585
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 548	1 000	EUR	3 579	3 573
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	0	19 996
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	0	35 244
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 072	11 084
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	0	9 999
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	0	9 982
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	24 774	23 911
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							854 737	1 029 649

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 2015

Všetky uvedené cenné papiere 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 („BCPB“).

K 31. decembru 2015 emitované dlhové cenné papiere zahŕňali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 1,5mil. Eur (2014: 0,7 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

28 Rezervy

Eur tis.	2014	2015
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	4 069	4 776
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 001	7 086
Prísľuby a poskytnuté záruky	18 892	15 906
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	10 471	5 716
Rezervy na záruky - podsúvaha (štandardní klienti)	8 421	10 190
Ostatné rezervy	298	299
Rezervy	30 260	28 067

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov na konci rokov 2015 a 2014 je uvedený poznámke 6.

V priebehu roka 2015 banka prepočítala hodnotu dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky podľa aktuálnych údajov. Prepočet bol vykonaný pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu.

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky vykázané v súvahe a vo výkaze ziskov a strát pozostávali z nasledujúcich položiek:

Eur tis.	Rezervy na odchodné	Rezervy na životné jubileá	Spolu
Stav k 31. decembru 2013	2 040	1 902	3 942
Mzdové náklady	149	200	349
Úrokové náklady	55	52	107
Platby	(65)	(90)	(155)
Poistno-matematické zisky / straty			
zo zmeny demografických odhadov	3	1	4
zo zmeny finančných odhadov	118	57	175
zo zmeny expertných odhadov	(180)	(172)	(353)
Stav k 31. decembru 2014	2 120	1 949	4 069
Mzdové náklady	171	224	395
Úrokové náklady	48	44	92
Platby	(59)	(135)	(194)
Poistno-matematické zisky / straty			
zo zmeny demografických odhadov	167	76	243
zo zmeny finančných odhadov	4	2	6
zo zmeny expertných odhadov	154	11	165
Stav k 31. decembru 2015	2 605	2 171	4 776

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 2015

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odchodného	2014	2015
Ročná diskontná sadzba	2,25%	1,56%
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	2,07% - 15,15%	3,80% - 15,82%
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odmien za životné jubileá	2014	2015
Ročná diskontná sadzba	2,25%	1,56%
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	2,07% - 15,15%	3,80% - 15,82%
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Rezervy na súdne spory

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

Rezervy na podsúvahové riziká

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

Ostatné rezervy

Banka v minulosti niekoľkokrát pristúpila k zrušeniu bezpohybových účtov a vkladných knižiek s drobnými vkladmi. Zrušením týchto vkladov nie sú dotknuté nároky vkladateľov.

Zostatky týchto účtov a vkladných knižiek banka previedla na podsúvahu. Zároveň vytvorila rezervu na vkladové produkty, voči ktorej sú účtované prípadné výbery zrušených vkladov klientmi.

Prehľad pohybu vyššie uvedených rezerv počas rokov:

Eur tis.	2014	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	Zlúčenie	2015
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 001	1 128	(369)	(673)	-	-	7 087
Rezerva na podsúvahové riziká	18 893	38 459	-	(41 454)	9	-	15 908
Ostatné rezervy	298	7 303	(7 303)	-	-	-	298
Spolu	26 192	46 890	(7 672)	(42 127)	9	-	23 293

Eur tis.	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	Zlúčenie	2014
Prebiehajúce právne a daňové spory	6 050	456	(185)	(8)	-	688	7 001
Rezerva na podsúvahové riziká	12 861	68 177	-	(62 145)	-	-	18 893
Ostatné rezervy	298	-	-	-	-	-	298
Spolu	19 209	68 633	(185)	(62 154)	-	688	26 191

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 2015

V položke „Ostatné rezervy“ je zahrnutý aj príspevok do rezolučného fondu, ktorý bol počas roka prezentovaný ako rezerva a následná úhrada bola zúčtovaná voči tejto rezerve.

29 Ostatné záväzky

Eur tis.	2014	2015
Vysporiadanie záväzkov klientov	44 935	37 028
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	31 580	43 232
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	24 799	28 549
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 023	4 132
Ostatné záväzky	2 995	3 007
Spolu	109 332	115 948

Vývoj záväzku zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou ostatných záväzkoch, bol nasledovný:

Eur tis.	2014	2015
Stav k 1. januáru 2015	213	770
Prídely	2 153	1 394
Čerpanie	(1 596)	(1 866)
Stav k 31. decembru 2015	770	298

30 Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

	2014	2015
Nominálna hodnota akcie v Eur	1 000	1 000
Počet akcií v ks	212 000	212 000
Spolu základné imanie v Eur	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku pre rok 2014 (schválené) a rok 2015 (návrh):

	2014	2015
Zisk za rok	181 477	184 132
Presun do nerozdeleného zisku	38 281	8 622
Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	0	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	143 196	163 810
Počet akcií v nominálnej hodnote 1000 Eur	212 000	212 000
Dividenda v Eur na akciu	675	773

Dividendy za rok 2014 boli vyplatené v apríli 2015 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 25. marca 2015.

Ostatné kapitálové nástroje

Počas roka 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.

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 2015

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 2015 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2014: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch 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 2015 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2014: 39,1 mil. Eur).

Fondy z precenenia

Fondy z precenenia zahŕňajú rezervy z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Fondy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2015 dosiahli fondy z precenenia výšku 96,3 mil. Eur (2014: 58,6 mil. Eur).

31 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. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Aktíva								
Deriváty	6 671	23 706	670	313	26	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	12 972	2 622	40 108	18 688	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	50 891	48 793	72 065	49 410	-	-
Ostatné aktíva	4 000	5 656	313	33	513	268	-	1
Spolu	23 643	31 984	91 982	67 827	72 605	49 678	-	1
Záväzky								
Deriváty	70 378	56 094	16 835	4	-	-	-	-
Vklady bánk	371 593	150 973	516	1 068	-	-	57 724	-
Vklady klientov	-	-	14 773	8 830	17 604	6 430	-	498
Vydané dlhové cenné papiere	100 295	100 294	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	49 077	42 915	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	2 616	2 838	1 550	6 004	4 168	6 075	-	-
Spolu	593 959	353 114	33 675	15 906	21 772	12 505	57 724	498

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 2015

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Výnosové úroky	(4 529)	(6 797)	1 548	1 420	854	438	-	-
Nákladové úroky	(2 108)	(3 066)	(22)	(12)	(65)	(10)	(27)	-
Výnosy z dividend	-	-	200	274	15	749	2 539	2 237
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	460	323	5 520	7 165	33	4	116	-
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(65 784)	30 177	(1 901)	3 892	98	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 907)	(4 026)	(5 058)	(8 184)	(25 853)	(24 115)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	407	603	788	826	4 693	992	-	5
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	860	-	-
Spolu	(75 461)	17 214	1 075	5 381	(20 226)	(21 082)	2 628	2 242

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

K 31. decembru 2015 banka mala uzatvorenú úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank AG s istinou vo výške 100,0 mil. Eur vo forme podriadeného dlhu (2014: 100,0 mil. Eur).

Počas roka 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 30).

K 31. decembru 2015 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči dcérskym spoločnostiam a ostatným členom skupiny (2014: 23,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2015 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 22,6 mil. Eur (2014: 17,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o.

K 31. decembru 2015 banka taktiež evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 100,0 mil. Eur (2014: 100,0 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť banky voči spoločnosti Slovenské elektrárne a. s. Pre účely tohto zabezpečenia Česká spořitelna, a. s. založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou v nominálnej hodnote 100,0 mil. Eur (2014: 100,0 mil. Eur).

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

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

K 31. decembru 2015 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 10,0 mil. Eur (2014: 12,3 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2015 boli vo výške 1,8 mil. EUR (2014: 2,0 mil. EUR). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

32 Zabezpečenia

Banka má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znížovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 18.

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

Eur tis.	2014	2015
Nehuteľnosti	6 428 639	7 514 967
Cenné papiere	207 120	215 426
Bankové záruky	77 978	109 820
Ostatné	418 095	245 188
Spolu	7 131 832	8 085 401

33 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 o ne požiadajú.

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

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

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

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

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

Eur tis.	2014	2015
Poskytnuté záruky	311 776	251 344
Záruky z akreditívov	1 737	1 918
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	989 866	889 929
Spolu	1 303 379	1 143 191

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 2015

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

2015	Účtovná hodnota preveđených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	66 407	-	66 407	-	58 475	-	58 475
Úvery a pohľadávky	1 120 655	-	-	1 120 655	891 911	-	891 911
Finančné aktíva držané do splatnosti	112 347	102 423	9 924	-	110 294	101 556	8 738
Spolu	1 299 409	102 423	76 331	1 120 655	1 060 680	101 556	959 124

2014	Účtovná hodnota preveđených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	49 483	-	49 483	-	56 637	-	56 637
Finančné aktíva držané do splatnosti	79 214	69 354	9 861	-	82 814	71 528	11 286
Spolu	128 697	69 354	59 344	-	139 451	71 528	67 923

34 Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2015	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe						Čistá hodnota po možnom započítaní
Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva							
Deriváty	84 414	-	84 414	-	-	-	84 414
Zabezpečovacie deriváty	7 418	-	7 418	-	-	-	7 418
Aktíva spolu	91 832	-	91 832	-	-	-	91 832
Záväzky							
Deriváty	85 508	-	85 508	-	-	47 297	38 211
Zabezpečovacie deriváty	42 915	-	42 915	-	-	19 916	22 998
Repo obchody	101 556	-	101 556	-	-	101 556	-
Záväzky spolu	229 979	-	229 979	-	-	168 769	61 209

2014	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe						Čistá hodnota po možnom započítaní
Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva							
Deriváty	101 574	-	101 574	-	-	-	101 574
Zabezpečovacie deriváty	8 322		8 322				8 322
Aktíva spolu	109 896	-	109 896	-	-	-	109 896
Záväzky							
Deriváty	103 439	-	103 439	-	4 490	39 428	59 521
Zabezpečovacie deriváty	49 077	-	49 077	-	-	19 916	29 161
Repo obchody	71 528	-	71 528	-	-	71 528	-
Záväzky spolu	224 043	-	224 043	-	4 490	130 871	88 682

35 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 2015 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 144,8 mil. Eur (2014: 1 007,5 mil. Eur).

K 31. decembru 2015 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 4 637,1 mil. Eur (2014: 4 463,0 mil. Eur).

36 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 hlavná vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto hlavnej vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. V správe o segmentoch banka taktiež dodržiava štandard skupiny Erste definované pre účely prezentácie, oceňovania a riadenia skupiny.

Zmena štruktúry

V nadväznosti na revíziu stratégie v rámci skupiny Erste došlo k zmene štruktúry segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2014 banka zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je založené na maticovej organizácii (obchodné informácie) a poskytuje súhrnné informácie pre účely posúdenia výkonnosti obchodu.

Taktiež sa zmenili kritériá segmentácie pre firemných klientov, pričom tieto úpravy neboli aplikované retrospektívne. Bývalý segment lokálnych veľkých firemných klientov pôvodne zahrnutý v segmente SME (do roku 2013) bol premiestnený buď do segmentu veľkých firemných klientov alebo do segmentu SME, v závislosti od dosiahnutých hodnôt ročného obratu.

Obchodné segmenty

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

- Retail,
- Malé a stredné podniky (SME),
- Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC),
- Veľkí firemní klienti (LC),
- Komerčné nehnuteľnosti (CRE),
- Skupinové trhy (GM),
- Voľný kapitál

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 priraduje príslušnému account manažérovi.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov a produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 76 oblastí a 291 pobočiek (stav k 31. decembru 2015). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. (PSS).

Segment Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur a verejný sektor, ako sú obce a mestá.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC) zahŕňa činnosti súvisiace s riadením bilancie, správou cenných papierov a novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných transferov cien. V tomto segmente 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, centrálné riadené činnosti a položky týkajúce sa odsúhlasovania.

Segment Veľkí firemní klienti (LC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. Eur.

Segment Komerčné nehnuteľnosti (CRE) zahŕňa celú škálu produktov pre odvetvie nehnuteľností (úvery, lízing, investovanie do nehnuteľností, vypracovanie projektov a stavebné služby, ako aj infraštruktúrny biznis), ktoré banka poskytuje investorom do nehnuteľností, developerom projektov, firemným klientom, obciam, mestám a iným organizáciám verejného sektora.

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 2015

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti divízií Treasury trading a Treasury sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody) a operácie banky v oblasti treasury. V tejto oblasti sa banka zameriava na obchodovanie s inštitucionálnymi klientmi.

Segment Voľný kapitál zahŕňa voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným do segmentov.

Meranie

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 na hodnotenie ich výkonnosti. Priemerná výška kapitálu alokovaného na segment sa určuje podľa úrovni úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika.

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov banka sleduje aj návratnosť alokovaného kapitálu, ktorý je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Okrem toho sa vyčísluje aj pomer nákladov a výnosov na segment, ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií a precenení na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

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

za rok končiaci sa 31. decembra 2015

	Retail		Malé a stredné podniky (SME)		Riadenie aktív a pasív (ALM) a lokálne firemné centrum (LCC)		Veľkí firemní klienti	
Eur tis.	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	332 708	373 733	33 868	35 269	58 276	21 942	12 616	14 642
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109 711	106 341	11 161	8 361	(11 029)	(5 649)	7 869	6 987
Príjem z dividend	-	-	-	-	3 274	3 844	-	-
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	3 048	2 960	321	480	85	(2 591)	7	734
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-	-	-	391	401	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(214 345)	(213 894)	(18 907)	(21 728)	(21 528)	(20 361)	(4 866)	(5 013)
z toho odpisy a amortizácia	(34 199)	(33 730)	(3 222)	(4 175)	(2 010)	(1 326)	(917)	(1 068)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-	-	-	1 325	902	(60)	(4)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(31 879)	(30 223)	(5 443)	(4 037)	(2 724)	676	3 250	(5 212)
Ostatné prevádzkové výsledky	(23 070)	(16 733)	(1 802)	(1 777)	(8 589)	(9 788)	(6 476)	(660)
Odvody z bankovej činnosti	(22 791)	(16 901)	(1 400)	(1 777)	(3 908)	(6 939)	(1 175)	(1 264)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	176 174	222 184	19 198	16 568	19 482	(10 625)	12 340	11 475
Daň z príjmu	(38 757)	(48 880)	(4 223)	(3 645)	(8 109)	(3 985)	(2 715)	(2 524)
Čistý výsledok za obdobie	137 416	173 304	14 974	12 923	11 373	(14 611)	9 625	8 950
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	137 416	173 304	14 974	12 923	11 373	(14 611)	9 625	8 950
Prevádzkové výnosy	445 468	483 035	45 349	44 110	50 998	17 946	20 491	22 363
Prevádzkové náklady	(214 345)	(213 894)	(18 907)	(21 728)	(21 528)	(20 361)	(4 866)	(5 013)
Prevádzkové výsledky	231 123	269 141	26 442	22 382	29 470	(2 415)	15 625	17 350
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 228 832	2 704 896	983 493	1 078 337	473 596	378 578	490 286	455 782
Priemerne alokovaný kapitál	194 924	234 867	83 372	65 844	167 462	175 691	34 061	32 455
Pomer nákladov k výnosom	48%	44%	42%	49%	42%	>100%	24%	22%
Návratnosť alokovaného kapitálu	70%	74%	18%	20%	7%	-8%	28%	28%
Celkové aktíva (eop)	6 043 507	7 046 995	1 214 405	1 375 046	4 551 225	4 345 846	657 888	768 931
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	7 935 997	8 696 306	460 689	647 739	1 783 985	1 864 538	288 691	385 525
Straty a opravné položky na straty	(32 158)	(30 055)	(5 845)	(1 839)	(2 625)	1 533	(2 050)	(4 607)
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(31 881)	(30 223)	(5 443)	(4 037)	307	655	3 250	(5 212)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	2	-	-	-	1	21	1	-
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(279)	168	(402)	2 198	99	-	(5 301)	605
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	(3 032)	858	-	-

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 2015

pokračovanie	Komerčné nehnuteľnosti		Kapitálové trhy		Voľný kapitál		Banka celkom	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Eur tis.								
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	7 986	7 833	5 550	5 120	11 707	10 541	462 711	469 081
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 432	485	4 498	4 614	-	-	123 641	121 139
Príjem z dividend	-	-	-	-	-	-	3 274	3 844
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	68	(377)	6 009	7 669	-	-	9 537	8 875
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	391	401
Všeobecné administratívne náklady	(1 665)	(1 660)	(5 637)	(6 103)	-	-	(266 948)	(268 760)
z toho odpisy a amortizácia	(129)	(238)	(666)	(327)	-	-	(41 143)	(40 864)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-	-	4	-	-	1 266	902
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(17 131)	(19 567)	(43)	25	-	-	(53 969)	(58 339)
Ostatné prevádzkové výsledky	(310)	(239)	(2 094)	(3 775)	-	-	(42 341)	(32 971)
Odvody z bankovej činnosti	(165)	(258)	(2 090)	(3 780)	-	-	(31 530)	(30 920)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	(9 620)	(13 525)	8 282	7 555	11 707	10 541	237 563	244 173
Daň z príjmu	2 116	2 975	(1 822)	(1 662)	(2 576)	(2 319)	(56 086)	(60 041)
Čistý výsledok za obdobie	(7 504)	(10 549)	6 460	5 893	9 131	8 222	181 477	184 132
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	(7 504)	(10 549)	6 460	5 893	9 131	8 222	181 477	184 132
Prevádzkové výnosy	9 485	7 941	16 056	17 404	11 707	10 541	599 554	603 340
Prevádzkové náklady	(1 665)	(1 660)	(5 637)	(6 103)	-	-	(266 948)	(268 760)
Prevádzkové výsledky	7 820	6 281	10 419	11 301	11 707	10 541	332 606	334 580
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	160 087	241 792	63 492	117 779	-	-	4 399 786	4 977 165
Priemerne alokovaný kapitál	22 517	14 816	7 338	10 904	712 098	776 053	1 221 773	1 310 631
Pomer nákladov k výnosom	18%	21%	35%	35%	0%	0%	45%	45%
Návratnosť alokovaného kapitálu	-71%	0%	88%	54%	1%	1%	15%	14%
Celkové aktíva (eop)	355 787	333 690	119 774	80 557	-	-	12 942 585	13 951 065
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	67 362	40 907	957 462	808 286	175 102	-	11 669 287	12 443 301
Straty a opravné položky na straty	(17 276)	(19 548)	(47)	30	-	-	(60 000)	(54 486)
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(17 130)	(19 567)	(43)	25	-	-	(50 940)	(58 360)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	3	21
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(145)	19	(4)	6	-	-	(6 031)	2 995
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	(3 032)	858

37 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.

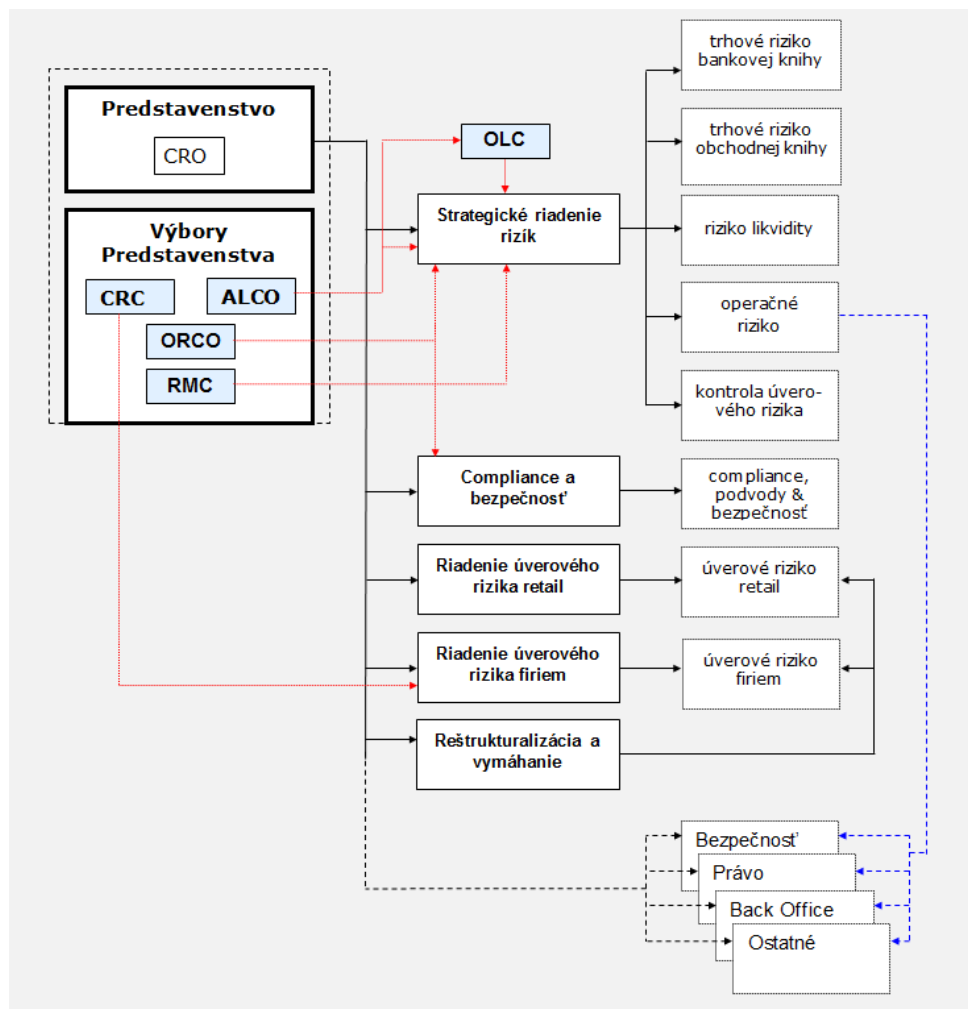
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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 2015

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

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

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

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

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 uveďovať 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. Je definovaný, a pravidelne monitorovaný, limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká 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 2014 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozmedzí 47–49 %.

Ostatné riziká, konkrétne riziko likvidity, riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika, reziduálne úverové riziko a najmä 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.

Záťažové 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 (ide najmä o riziko koncentrácie, makroekonomické riziko a riziko likvidity), 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.

Banka bola v roku 2014 preverovaná v rámci komplexného hodnotenia vykonávaného Európskou centrálnou bankou (ECB).

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

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 2015

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

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

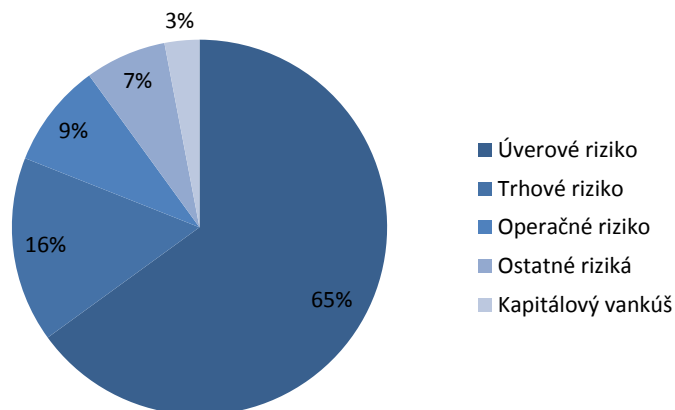
Rizikové plánovanie a prognózy

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.

Nasledujúci diagram znázorňuje zloženie ekonomickej kapitálovej požiadavky k 30. septembru 2015 podľa typu rizika (uvedené v %):



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

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 2015

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.

Reštrukturalizácia a vymáhania

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

Systém interného ratingu

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

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

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

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 2015

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

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

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

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

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

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

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

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

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

Banka definuje päť znakov zlyhania:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní
- E3 – nútená reštrukturalizácia úveru, odkladanie priznania úverového rizika
- E4 – odpis úveru
- E5 – úpadok

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

Maximálna úverová angažovanosť

Maximálnu úverovú angažovanosť finančných aktív predstavuje ich čistá účtovná hodnota (účtovná hodnota v prípade derivátov mieraná reálnou hodnotou). Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. nevyčerpané úverové limity, poskytnuté finančné záruky) predstavuje maximálna suma, ktorú by banka musela zaplatiť v prípade požiadavky na vyrovnanie záväzkov.

Podrobné informácie o úverovej angažovanosti týkajúcej sa finančných aktív okrem úverov a podsúvahových záväzkov sa uvádzajú v jednotlivých bodoch poznámok.

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 2015

Úverová angažovanosť týkajúca sa úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť z úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov:

Eur tis.	2014	2015
Hrubá účtovná hodnota	9 788 310	10 912 837
Súvaha celkom	8 484 930	9 769 646
Podsúvaha celkom	1 303 380	1 143 192
Hrubá účtovná hodnota	9 788 310	10 912 837
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	6 609 122	7 658 542
Firemní klienti a ost. triedy	3 179 188	3 254 296
Opravné položky	(361 438)	(370 835)
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(227 761)	(228 493)
Firemní klienti a ost. triedy	(133 676)	(142 343)
Čistá účtovná hodnota	9 426 872	10 542 002
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	6 381 361	7 430 049
Firemní klienti a ost. triedy	3 045 511	3 111 953

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

2015		Z toho:			
Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	9 769 646	9 229 650	539 995	530 427	458 260
Podsúvaha celkom	1 143 192	1 120 091	23 100	23 088	21 606
Spolu	10 912 837	10 349 742	563 095	553 516	479 866

2014		Z toho:			
Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	8 484 930	7 954 988	529 941	519 902	428 354
Podsúvaha celkom	1 303 380	1 235 359	68 021	68 005	50 547
Spolu	9 788 310	9 190 347	597 962	587 907	478 901

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 2015

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

Eur tis.	2014	2015
Opravné položky na straty z úverov	342 546	354 929
Rezervy na podsúvahové záväzky	18 892	15 906
Spolu	361 438	370 835

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkové opravné položky a rezervy na podsúvahu podľa definície EBA:

2015	Celkové opravné položky/ rezervy	Z toho:			
		Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Eur tis.					
Opravné položky na straty z úverov	354 929	63 198	291 731	290 969	275 470
Rezervy na podsúvahové záväzky	15 906	9 919	5 987	5 986	5 713
Spolu	370 835	73 117	297 718	296 955	281 183

2014	Celkové opravné položky/ rezervy	Z toho:			
		Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Eur tis.					
Opravné položky na straty z úverov	342 546	60 786	281 760	281 071	259 428
Rezervy na podsúvahové záväzky	18 892	8 000	10 892	10 892	10 467
Spolu	361 438	68 785	292 652	291 963	269 895

V tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov, ktoré banka klasifikuje ako triedu retailových aktív:

Eur tis.	2014	2015
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	5 935 217	6 968 149
Nižší investičný stupeň (6)	160 832	178 864
Nižší investičný stupeň (7)	87 260	92 456
Nižší investičný stupeň (8)	87 708	88 455
Neperformujúce úvery (NPE)	338 105	330 618
Hrubá účtovná hodnota	6 609 122	7 658 542
Opravné položky	(227 761)	(228 493)
Čistá účtovná hodnota	6 381 361	7 430 049
Kolektívne hodnotenie zahŕňa		
0 dní	6 082 815	7 129 180
1-30 dní	159 249	167 941
31-60 dní	18 225	19 617
61-90 dní	10 611	11 015
90 dní+ *	117	171

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 50 Eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

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 2015

NPE úvery a neodvolateľné záväzky

NPE úvery a neodvolateľné záväzky sú tie, pri ktorých banka predpokladá, že nebude schopná získať celkovú výšku istiny a úrokov na základe zmluvných podmienok týchto finančných inštrumentov.

Po splatnosti okrem NPE úverov

Po splatnosti, ale nie NPE úvery sú úvery, kde splácanie istiny a úrokov je po splatnosti, ale banka predpokladá, že sa nejedná o NPE.

Ani po splatnosti ani NPE

Úvery, pri ktorých splácanie istiny a úrokov nie je po splatnosti a banka neočakáva zhoršenie podnikovej triedy a ďalších majetkových tried.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov, vkladoch klientov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov (klasifikované ako trieda firemných klientov, inštitúcií alebo vládny sektor):

Eur tis.	2014	2015
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 761 422	2 851 686
Nižší investičný stupeň (6)	109 291	107 731
Nižší investičný stupeň (7)	26 567	26 763
Nižší investičný stupeň (8)	22 050	35 638
Neperformujúce úvery (NPE)	259 857	232 477
Hrubá účtovná hodnota	3 179 188	3 254 296
Opravné položky	(133 676)	(142 343)
Čistá účtovná hodnota	3 045 511	3 111 953
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	259 857	232 477
Opravné položky	(112 550)	(118 551)
Čistá účtovná hodnota	147 307	113 926
Po splatnosti ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	84 903	88 355
Nižší investičný stupeň (6)	4 365	6 774
Nižší investičný stupeň (7)	2 417	5 524
Nižší investičný stupeň (8)	2 747	395
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	94 432	101 048
Opravné položky	(1 152)	(1 265)
Čistá účtovná hodnota	93 280	99 783
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahrňa		
1-30 dní	90 316	99 782
31-60 dní	4 042	1 172
61-90 dní	22	3
90 dní+ *	52	91
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 676 519	2 763 331
Nižší investičný stupeň (6)	104 926	100 957
Nižší investičný stupeň (7)	24 151	21 239
Nižší investičný stupeň (8)	19 303	35 244
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 824 899	2 920 771
Opravné položky	(19 974)	(22 527)
Čistá účtovná hodnota	2 804 924	2 898 243

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 250 Eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

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 2015

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

Angažovanosti s hodnotením 1-8 podľa interného ratingu banky sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

Reštrukturalizované úvery

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

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

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

Eur tis.	2014	2015
Reštrukturalizované úvery	76 315	95 442

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

Eur tis.	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	459 244	448 038	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	454 624	452 767	-	-	-	-
Stavebný materiál	354 963	310 522	-	-	-	-
Automobilový priemysel	54 339	52 759	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	216 992	204 859	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	203 146	194 827	-	-	12 986	12 986
Strojárstvo	148 271	142 193	-	-	6 641	6 641
Doprava	381 468	374 989	-	-	112 428	112 428
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	51 533	50 457	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	150 324	145 726	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	87 344	76 212	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	858 371	800 369	-	-	10 993	10 993
Verejný sektor	239 704	239 246	-	-	3 406 020	3 405 797
Finančné inštitúcie	116 146	115 801	121 611	121 583	255 561	255 542
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 136 296	6 933 198	-	-	-	-
Ostatné	73	41	-	-	-	-
Spolu	10 912 838	10 542 004	121 611	121 583	3 804 629	3 804 387

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 2015

Eur tis.	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	385 723	376 449	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	469 410	468 153	-	-	-	-
Stavebný materiál	415 858	370 681	-	-	-	-
Automobilový priemysel	86 814	85 158	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	142 334	132 311	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	188 720	176 265	-	-	13 108	13 108
Strojárstvo	124 615	119 630	-	-	6 646	6 646
Doprava	328 392	321 899	-	-	-	-
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	54 815	53 947	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	101 672	98 026	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	79 611	64 911	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	860 722	816 154	-	-	13 526	13 526
Verejný sektor	221 201	220 740	-	-	3 506 530	3 506 294
Finančné inštitúcie	153 518	152 715	179 058	179 005	382 257	381 172
Činnosti domácností ako súkromných osôb	6 174 865	5 969 796	-	-	-	-
Ostatné	40	37	-	-	-	-
Spolu	9 788 310	9 426 872	179 058	179 005	3 922 067	3 920 746

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslužov a záruk, ktorú sú klasifikované podľa tried aktív:

Eur tis.	Brutto		Netto	
	2014	2015	2014	2015
Retailoví klienti	6 609 122	7 658 542	6 381 361	7 430 049
Firemní klienti	2 925 692	2 983 720	2 792 500	2 841 848
Inštitúcie	252 695	270 012	252 229	269 542
Verejné inštitúcie	800	563	782	562
Spolu	9 788 310	10 912 837	9 426 872	10 542 001

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

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	2014	2015	2014	2015
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	87 392	872	0,68%	0,01%
Úvery poskytnuté klientom	536 330	498 451	4,14%	3,57%
Portfóliá cenných papierov	3 418 612	3 310 004	26,41%	23,73%
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	33 923	29 739	0,26%	0,21%
Spolu	4 076 257	3 839 066	31,5%	27,52%

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 2015

Banka vlastní veľký objem štátnych dlhových cenných papierov. Rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov sa uvádza v tabuľke podľa portfólia a druhu cenných papierov:

tis. EUR	2014	2015
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-
Štátne dlhopisy v EUR	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	922 281	888 507
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy vlády SR	922 281	888 507
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 496 331	2 421 497
Štátne dlhopisy v EUR	2 467 393	2 389 311
Štátne dlhopisy v USD	28 938	32 186
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	-	-
Spolu	3 418 612	3 310 004

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A+ so stabilným výhľadom (rating od 1. augusta 2015).

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. Túto metodológiu VAR banky schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte zákonných kapitálových požiadaviek.

Okrem toho sa vyčísluje miera stresového VAR, pričom sa opakovane uplatňuje uvedený model na posúvajúce sa jednorôčné obdobia historických sadzieb v rámci dlhšieho časového intervalu, čím sa získava najprísnejšia miera VAR pre aktuálne pozície.

VAR pre celkovú bankovú knihu používa 99 % interval spoľahlivosti, desaťdňové obdobie držania, šesť rokov historickej simulácie a faktor poklesu (angl. decay factor) 0,99.

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 2015

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.

Použitie teórie extrémnych hodnôt navyše umožňuje opísať dosah udalostí s extrémne nízkou pravdepodobnosťou na zisk/stratu obchodného portfólia, čo náležite podporuje ostatné výpočty stresových testov ako aj samotný model. Banka používa EVT na základe aproximácie empirických trhových údajov (dvojročná história) prostredníctvom rozdelenia pravdepodobnosti Pareto. Toto rozdelenie umožňuje získať maximálnu stratu (t. j. stratu EVT) s úrovňou spoľahlivosti 99,95 % (v porovnaní s úrovňou VAR 99 %). Uvedené hodnoty sa počítajú denne.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bazických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál.

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Výpočty rizika

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

Eur tis.	2014	2015
VAR obchodnej knihy	27	45
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	6 783	12 873
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	915	1 770
Celková VAR bankovej knihy	49 249	130 191
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bazických bodov)	188 722	157 861

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

Riziko likvidity

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

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

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

Stratégia likvidity

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2015 bolo pokryť plánovanú medzeru vo financovaní, ktorú spôsobila hlavná obchodná činnosť, prostredníctvom zvýšenej emisie vlastných dlhopisov a lokálneho a skupinového peňažného trhu, a tak dosiahnuť optimálny stav likvidity z hľadiska štruktúry a nákladov oproti tolerancii rizika. Uvedený cieľ sa podarilo úspešne splniť, keď nominálna hodnota portfólia vlastných emisií stúpila z 914 mil. Eur na 1 081 mil. Eur, a zvyšná časť medzery sa financovala prostredníctvom operácií treasury (najmä transakciami s Erste Holding).

Banka sa v roku 2015 podarilo udržať dostatočnú likvidnú rezervu, ktorú tvorilo najmä portfólio štátnych dlhopisov. Celková likvidná rezerva ku koncu decembra 2015 predstavovala 3,8 mld. Eur. Objem dostupnej likvidnej rezervy použitej na výpočet v rámci analýzy obdobia prežitia predstavoval počas roka v priemere 3,8 mld. Eur. Táto skutočnosť spolu s veľmi veľkým podielom stabilných vkladov klientov svedčí o silnej likvidnej pozícii banky.

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

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

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

Riadenie koncentrácií financovania – na žiadneho klienta nesmie pripadať viac než 30 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu. Na súčet 10 najväčších klientov nesmie pripadať viac než 50 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu.

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.

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 2015

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

Analýza rizika likvidity

Regulatórne ukazovatele

Počas roka 2015 sa podarilo udržať všetky regulatórne ukazovatele nad stanovenými limitmi. K 31. decembru 2015 ukazovateľ LCR prekročil 200 %, lokálne definovaný ukazovateľ LCR zaznamenal úroveň 163% a pomer likvidných aktív mal hodnotu 1,23 (limit > 1,0).

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti predstavovala k 31. decembru 2015 3,8 mld. Eur a darilo sa jej počas celého roka udržať výrazne nad úrovňou limitu.

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

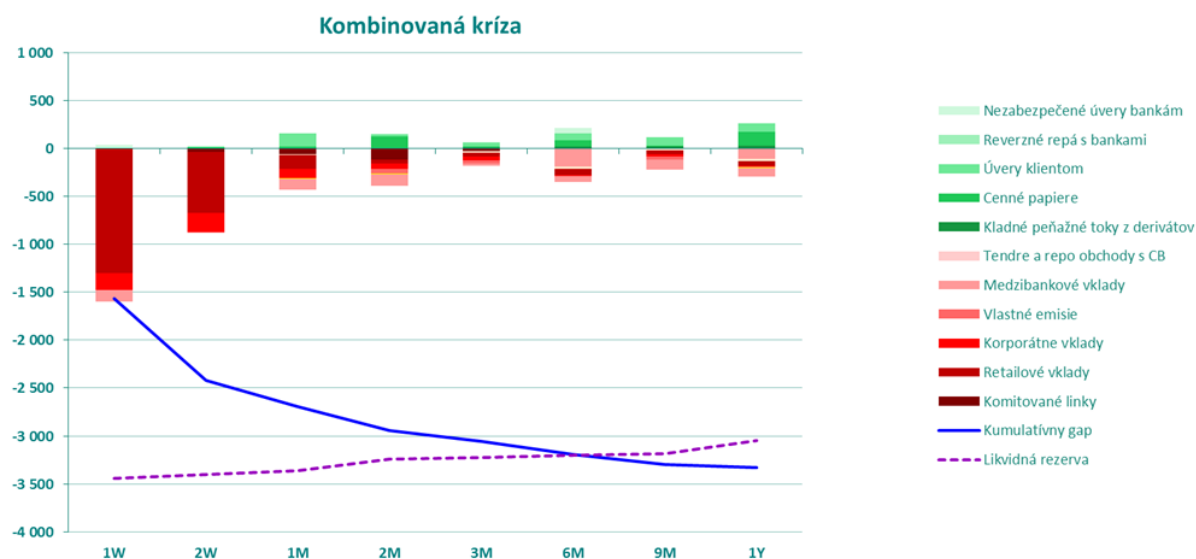
2015	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
EUR mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	300	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 509	-	(107)	-	(121)
Vyrovňavajúca kapacita	3 809	-	(107)	-	(121)

2014	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
EUR mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	261	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 827	-	(16)	(14)	-
Vyrovňavajúca kapacita	4 088	-	(16)	(14)	-

Analýza doby prežitia

Počas roka 2015 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 50 dní, ktorá však ku koncu roka stúpila na 3 mesiace.

Nasledujúci graf zobrazuje výsledky kombinovaného scenára:



Koncentrácia financovania – počas celého roka 2015 boli splnené oba limity koncentrácie.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

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

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

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

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

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

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS.

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

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor SRM. 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 SRM prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalostí, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalostí, 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 zahrňa 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 SRM.

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 SRM.

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 SRM za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má tri dimenzie, a to konkrétne:

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

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

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

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

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t. j. interné a externé údaje, analýza pomocou scenárov, rizikové mapovanie, ako aj faktory odrážajúce 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 SRM.

Riadenie operačného rizika

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

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

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

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

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

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

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

Systém vnútornej kontroly

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

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

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

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 SRM vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor SRM 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 SRM. Jeho úlohou je navrhnuť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

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

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť predstavenstvo outsourcovaním príslušnej činnosti
- 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 SRM 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 SRM pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

38 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverová bonita 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.

V súlade s opísanou metodikou dosiahli kumulatívne úpravy CVA výšku 4,0 mil. Eur (2014: 3,9 mil. Eur) a celkové úpravy DVA 1,0 mil. Eur (2014: 1,7 mil. Eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Výrazný nárast úrovne 3 v rámci kategórie „Finančné aktíva na predaj“ vyplýva z precenenia majetkovej účasti v spoločnosti VISA Europe Ltd. na reálnu hodnotu k 31. decembru 2015. Precenenie tejto majetkovej účasti súvisí s predložením ponuky na kúpu spoločnosťou VISA Inc. Táto ponuka zahŕňa hotovostnú odplatu, prevod prioritných akcií spoločnosti VISA Inc. a prípadné dodatočné vyrovnanie v roku 2020. Všetky tieto zložky boli zohľadnené pri stanovení reálnej hodnoty. Nakoľko pri určení reálnej hodnoty nebolo možné odvodiť významné parametre z pozorovateľných externých vstupov, bolo nutné použiť predpoklady a odhady. V dôsledku tohto precenenia sa hodnota finančných aktív na predaj zvýšila o 24,5 mil. Eur.

Hodnota hotovostnej odplaty zodpovedá jej súčasnej hodnote k 31. decembru 2015. Prioritné akcie, ktoré boli vydané ako súčasť nákupnej ceny, môžu byť predané najskôr po 12 rokoch držby. Na tieto prioritné akcie vzťahujú isté obmedzenia, pričom nesplnenie podmienok by ovplyvnilo ich vymeniteľnosť za akcie spoločnosti VISA Inc. obchodovateľné na trhu. Vzhľadom na tieto obmedzenia sú prioritné akcie ocenené nižšie v porovnaní s obchodovateľnými akciami spoločnosti VISA Inc. Okrem toho, prípadné dodatočné vyrovnanie závisí od rôznych externých faktorov, ktorých pravdepodobnosť nie je možné odhadnúť na základe pozorovateľných externých vstupov. V dôsledku toho boli pri odhade hodnoty prípadného dodatočného vyrovnania použité určité predpoklady.

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 2015

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3			
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	99 493	83 512	2 081	902	101 574	84 414
Deriváty	-	-	99 493	83 512	2 081	902	101 574	84 414
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	6 646	6 641	13 557	11 028	20 203	17 669
Finančné aktíva na predaj	1 001 348	989 390	187 637	184 067	29 489	37 477	1 218 474	1 210 934
Zabezpečovacie deriváty	-	-	8 322	7 418	-	-	8 322	7 418
Spolu	1 001 348	989 390	302 098	281 638	45 127	49 407	1 348 573	1 320 435
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	103 439	85 508	-	-	103 439	85 508
Deriváty	-	-	103 439	85 508	-	-	103 439	85 508
Zabezpečovacie deriváty	-	-	49 077	42 915	-	-	49 077	42 915
Spolu	-	-	152 516	128 423	-	-	152 516	128 423

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

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 2015

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 oceňovaných reálnou hodnotou

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

Eur tis.	2014	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2015
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 081	(40)	-	-	(2 319)	1 388	(207)	902
<i>Deriváty</i>	2 081	(40)	-	-	(2 319)	1 388	(207)	902
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 557	(21)	-	-	(2 508)	-	-	11 028
Finančné aktíva na predaj	29 489	650	24 589	-	(655)	5	(16 603)	37 477
Spolu	45 127	589	24 589	-	(5 482)	1 393	(16 810)	49 407

Eur tis.	2013	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2014
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	2 081		2 081
<i>Deriváty</i>	-	-	-	-	-	2 081		2 081
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 752	976	-	-	(1 198)	28		13 557
Finančné aktíva na predaj	34 444	962	338	2 000	(8 255)	-		29 489
Spolu	48 196	1 938	338	2 000	(9 453)	2 109		45 127

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

Eur tis.	2014	2015
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 124	(650)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	912	(327)
Spolu	3 036	(977)

Objem finančných aktív úrovne 3 tvorí výlučne niekoľko pozícií nelikvidných cenných papierov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2015

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2015.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 811	322 811	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 490 694	2 992 288	2 951 504	40 681	103
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	121 583	121 793	-	-	121 793
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 414 716	9 666 089	-	-	9 666 089
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 164 938	12 159 689	-	1 134 150	11 025 538
Vklady bánk	384 965	379 633	-	-	379 633
Vklady klientov	10 678 019	10 638 434	-	-	10 638 434
Vydané dlhové cenné papiere	1 101 954	1 134 150	-	1 134 150	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2014.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	408 119	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 579 817	3 061 949	2 995 616	66 231	102
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	179 005	163 073	-	-	163 073
Úvery a pohľadávky voči klientom	8 142 383	8 154 045	-	-	8 154 045
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	11 354 414	10 921 141	-	936 200	9 984 941
Vklady bánk	740 685	732 923	-	-	732 923
Vklady klientov	9 683 889	9 476 925	-	-	9 476 925
Vydané dlhové cenné papiere	929 840	936 200	-	936 200	-

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úverov a vkladov vo finančných inštitúciách sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

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

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

Reálna hodnota vydaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa určuje na základe trhových cien alebo pozorovateľných trhových parametrov, ak sú k dispozícii. V opačnom prípade sa reálna hodnota odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb, pričom v takomto prípade sa zaraďuje do úrovne 3.

Reálna hodnota ostatných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí, pričom sa zaraďujú do úrovne 3.

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 2015

Reálna hodnota podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových príslužkov) sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. O výsledných úverových ekvivalentoch sa účtuje ako o ostatných súvahových aktívach. Rozdiel medzi vypočítanou trhovou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov.

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva sa oceňujú v reálnej hodnote na jednorazovej 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 s 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, príslužky 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 2015 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 2,8 mil. EUR (2014: 3,2 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 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

39 Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

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

	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	2014		2015	
Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	-	322 811	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 949	77 625	25 372	59 042
Deriváty	23 949	77 625	25 372	59 042
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	20 199	6 641	11 027
Finančné aktíva na predaj	54 627	1 164 525	129 441	1 082 170
Finančné aktíva držané do splatnosti	80 896	2 498 921	107 120	2 383 574
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	179 005	-	121 583	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 305 677	6 836 706	1 449 375	7 965 341
Zabezpečovacie deriváty	-	8 322	-	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	-	113 801	-	111 947
Investície do nehnuteľností	-	3 306	-	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	-	89 963	-	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	19 493	-	21 399
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	33 923	-	29 739
Ostatné aktíva	23 525	-	27 214	-
Aktíva spolu	2 075 803	10 866 783	2 189 557	11 761 508
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	29 411	74 028	28 139	57 369
Deriváty	29 411	74 028	28 139	57 369
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	10 048 953	1 305 462	10 641 586	1 523 352
Vklady bánk	499 595	241 091	198 194	186 771
Vklady klientov	9 396 406	287 483	10 317 284	360 735
Vydané dlhové cenné papiere	152 952	776 888	126 108	975 846
Zabezpečovacie deriváty	-	49 077	-	42 915
Rezervy	-	30 260	-	28 067
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	22 765	-	5 925	-
Ostatné záväzky	109 332	-	115 948	-
Záväzky spolu	10 210 462	1 458 826	10 791 598	1 651 703

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

2015	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	31 972	42 196	124 400	97 330	95 173	391 071
Vklady klientov	7 747 437	1 037 144	1 536 692	363 688	-	10 684 961
Vydané dlhové cenné papiere	3 051	76 671	46 935	799 783	239 218	1 165 658
Spolu	7 782 461	1 156 011	1 708 026	1 260 801	334 391	12 241 690

2014	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Eur tis.						
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	403 616	82 068	14 093	181 279	64 563	745 619
Vklady klientov	6 950 163	1 031 685	1 419 849	290 859	-	9 692 557
Vydané dlhové cenné papiere	539	47 856	105 918	642 916	204 938	1 002 167
Spolu	7 354 317	1 161 610	1 539 860	1 115 055	269 502	11 440 344

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 2015

40 Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál

Orgánmi dohľadu pre Slovenskú sporiteľňu, a.s. sú Európska centrálna banka spoločne s Národnou bankou Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia má banka povinnosť na individuálnej báze dosiahnuť celkový podiel kapitálu rovný 6,85% (podľa CET1 pomeru definovaného nariadením EÚ č. 575/2013 vydaným Európskym parlamentom a Radou), ako aj požiadavku na vlastný kapitál v hodnote 11,69%. Banka splnila podmienky kapitálovej primeranosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

Banka vypočítava požiadavky na úverové riziko na základe prístupu IRB podľa Basel II. Pre trhové riziko obchodných portfólií banka používa interné modely VAR. Pre operačné riziko banka používa prístup AMA.

Regulačný kapitál banky sa rozdeľuje do 2 vrstiev:

Tier 1 – kapitál, ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, rezervu na kurzové rozdiely po odpočítaní goodwillu, nehmotného majetku, rezervy AFS (iba negatívne precenenie) a iných regulačných úprav týkajúcich sa položiek vlastného imania, ktoré sa však posudzujú rozdielne z hľadiska kapitálovej primeranosti.

Tier 2 – kapitál, ktorý zahŕňa kvalifikované podriadené záväzky a časť oceňovacích rozdielov týkajúcich sa nerealizovaných kapitálových výnosov z akciových nástrojov na predaj.

Pri jednotlivých zložkách kapitálovej základne banky sa uplatňujú rôzne limity. Suma kvalifikovaného kapitálu Tier 2 nesmie prevýšiť sumu kapitálu Tier 1 a suma kvalifikovaných termínovaných podriadených úverov nesmie prevýšiť 50 % kapitálu Tier 1. Ostatné odpočítateľné položky kapitálu zahŕňajú účtovnú hodnotu podielov vo finančných inštitúciách, ktoré prevyšujú 10-percentný podiel na ich základnom imaní.

Politikou banky je zachovať silnú kapitálovú základňu, aby si udržala investora, veriteľa a dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila ďalší rozvoj svojich činností. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu banky.

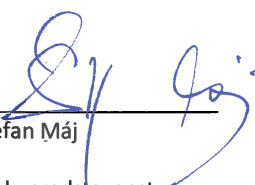
Vlastné zdroje banky (podľa nariadenia EÚ 575/2013) mali nasledovnú štruktúru:

Eur tis.	Basel III	
	2014	2015
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	702 446	740 726
Mínus dlhodobý nehmotný majetok	(89 963)	(86 971)
Iné regulačné úpravy	(26 750)	44 031
Spolu	916 632	1 028 685
Dodatočný kapitál Tier 1		
Splatené kapitálové nástroje	-	150 000
Spolu	-	150 000
Kapitál Tier 2		
IRB prebytok	12 613	16 031
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	100 914	75 016
Spolu	113 527	91 047
Spolu vlastné zdroje	1 030 159	1 269 733

41 Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2015 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 16. februára 2016.


Ing. Štefan Máj

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ


Ing. Peter Krutil

Podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa