

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Konsolidovaná účtovná zvierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa
31. decembra 2016**

a správa nezávislých audítorov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Obsah

I. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát.....	1
II. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii.....	2
III. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní.....	3
IV. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	4
V. Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	5
A. Všeobecné informácie.....	5
B. Významné účtovné zásady.....	6
1) Vyhlásenie o zhode.....	6
2) Východiská zostavenia účtovnej zvierky.....	6
3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti.....	6
4) Účtovné metódy a metódy oceňovania.....	7
5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady.....	22
6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS.....	23
C. Poznámky	26
1) Čisté úrokové výnosy.....	26
2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	26
3) Výnosy z dividend	26
4) Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	27
5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	27
6) Personálne náklady	27
7) Ostatné administratívne náklady.....	28
8) Odpisy a amortizácia	28
9) Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	28
10) Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	29
11) Ostatné prevádzkové výsledky.....	29
12) Daň z príjmov.....	30
13) Peniaze a účty v centrálnych bankách.....	30
14) Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty	30
15) Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	31
16) Finančné aktíva na predaj.....	31
17) Finančné aktíva držané do splatnosti.....	32
18) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	32
19) Úvery a pohľadávky voči klientom	32
20) Zabezpečovacie deriváty	34
21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	35
22) Dlhodobý hmotný majetok	37
23) Dlhodobý nehmotný majetok	38
24) Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov	39
25) Ostatné aktíva.....	40
26) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou.....	40
27) Vydané dlhové cenné papiere.....	41
28) Rezervy.....	44
29) Ostatné záväzky.....	46
30) Vlastné imanie	46
31) Transakcie so spriaznenými osobami	47
32) Podsúvahové položky.....	49
33) Zabezpečenia	50
34) Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	50
35) Aktíva v správe	51
36) Vykazovanie podľa segmentov	51
37) Riadenie rizika	55
38) Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov	73
39) Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky	79
40) Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	80
41) Udalosti po dátume súvahy	97

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a výboru pre audit:

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a spoločností v skupine („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Skupiny k 31. decembru 2016, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISAs). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky*. Od Skupiny sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Svoje povinnosti uvedené v odseku *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky* našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínaných záležitostí. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Výsledky našich audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitostí uvedených nižšie tvoria základ nášho audítorského názoru na priloženú konsolidovanú účtovnú závierku.

Opravné položky k úverom

Opravné položky k úverom je vysoko subjektívna oblasť z dôvodu vysokej úrovne úsudku manažmentu pri ich určovaní. Identifikácia znehodnotenia a stanovenie realizovateľnej sumy Prizvali sme našich interných expertov na oceňovanie, aby nám pomohli s vykonaním auditu. Vyhodnotili sme nastavenie a otestovali efektivnosť interných kontrol v rámci schvaľovania,

sú vo svojej podstate neisté procesy obsahujúce rôzne predpoklady a faktory, vrátane finančnej situácie protistrany, očakávaných budúcich peňažných tokov a očakávanej čistej predajnej ceny kolaterálov. Použitie odlišných modelovacích techník a predpokladov môže vyústiť do značne odlišných odhadov opravných položiek k úverom.

Z dôvodu významnosti úverov a pohľadávok (ktoré predstavujú 69 % aktív Skupiny) a súvisiacej neistoty odhadu ide o kľúčovú záležitosť auditu.

Portfóliami s najväčšou neistotou sú obvykle tie portfóliá, v rámci ktorých sa znehodnotenie odvíja od odhadov budúcich peňažných tokov a realizovateľnej hodnoty kolaterálu, alebo sa vypočíta pomocou modelov na odhad kolektívneho znehodnotenia, sú nezabezpečené alebo majú nedostatočný kolaterál. Naša práca zahŕňala overenie znehodnotenia retailových pohľadávok a pohľadávok od korporátnych protistrán. Zvláštnu pozornosť sme venovali metódam odhadu kolektívneho znehodnotenia oboch portfólií, vrátane hodnotenia toho, či je vhodné použiť historické skúsenosti pri hodnotení pravdepodobnosti vzniknutých strát v týchto portfóliách. Okrem toho sme sa tiež zamerali na individuálne významné expozície, ktoré už boli z minulosti alebo sa stali individuálne znehodnotené, alebo boli vystavené zvýšenému riziku individuálneho znehodnotenia.

Ďalšie informácie sú uvádzané v poznámke 19 Úvery a pohľadávky a v poznámke 37 časť o riadení Kreditného rizika.

Ocenenie finančných nástrojov reálnou hodnotou

Ocenenie reálnou hodnotou a súvisiace úpravy ocenenia môžu byť subjektívne. Toto v ešte väčšej miere platí pre situácie, keď sa trh spolieha na ocenenia založené na modeloch alebo v situáciách s nízkou likviditou alebo slabou možnosťou získať ceny z trhu.

Pokiaľ ide o finančné nástroje vedené v reálnej hodnote v súvahe Skupiny, 97 % z nich je k 31. decembru 2016 klasifikovaných na úrovni 1 alebo 2 hierarchie reálnych hodnôt. To znamená, že boli ocenené na základe cien, ktoré boli zistené z trhu alebo prostredníctvom modelov

zaúčtovania a monitorovania úverov a pohľadávok, a kontrol v rámci výpočtu zníženia hodnoty, vrátane kvality podkladových údajov a systémov.

Pokiaľ ide o opravné položky vypočítané na individuálnom základe, otestovali sme predpoklady použité na identifikáciu a kvantifikáciu znehodnotenia, zameriavajúc sa na úverové prípady s najvýznamnejším potenciálnym dopadom na konsolidovanú účtovnú závierku. Konkrétne sme sa zamerali na predpoklady Skupiny týkajúce sa očakávaných budúcich peňažných tokov, vrátane hodnoty kolaterálu a iných výťažkov z vymáhania na základe nášho vlastného chápania a dostupných trhových informácií. Pokiaľ ide o opravné položky k úverom vypočítané na kolektívnom základe, vyhodnotili sme použité metodiky, vstupy a predpoklady, vrátane modelových validácií a spätného testovania.

Tiež sme vyhodnotili, či zverejnenia v konsolidovanej účtovnej závierke riadne odzrkadľujú expozíciu Skupiny voči úverovému riziku a či sú v súlade s IFRS EU.

Prizvali sme našich interných expertov na oceňovanie, aby nám pomohli s vykonaním auditu. Vyhodnotili sme nastavenie a otestovali efektívnosť interných kontrol v rámci oceňovania, integrity údajov a nezávislého overovania cien.

Vykonalí sme dodatočné postupy v oblastiach vysokého rizika a odhadov. Naše audítorské postupy sa zamerali na porovnanie úsudkov Skupiny na trh a na nezávislé ocenenie na báze vzoriek.

s trhovo zistiteľnými vstupmi, na základe čoho bolo riziko nesprávneho ocenenia vyhodnotené ako malé. Avšak bolo potrebné sa uistiť, či ceny sú dostatočne likvidné na to, aby boli na trhu skutočne pozorovateľné. Zostávajúcich 3 % (32 mil. EUR) finančných nástrojov je klasifikovaných na úrovni 3, pretože niektoré ich cenové vstupy sa nedajú zistiť z trhu. Určenie týchto cien si často vyžaduje úsudok a použitie predpokladov a odhadov, a ako také môže vyústiť do značne odlišných odhadov reálnej hodnoty. V roku 2016, nástroje na úrovni 3 pozostávali hlavne z nástrojov vlastného imania vydaných inými finančnými inštitúciami (19 %), dlhových cenných papierov vydaných úverovými inštitúciami (59%), dlhových cenných papierov vydaných nefinančnými korporáciami (21%) a derivátov (1%).

Z dôvodu dôležitosti finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou (predstavujúcich 8 % celkových aktív Skupiny) a súvisiacej neistoty odhadu ide o kľúčovú záležitosť auditu.

Ďalšie informácie sú uvádzané v poznámke 38 Reálna hodnota aktív a záväzkov.

Systemy informačných technológií (IT) a kontroly nad finančným reportovaním

Významná časť operácií a procesov finančného reportovania Skupiny je závislá od IT systémov s automatizovanými procesmi a kontrolami nad zbieraním, uchovávaním a získavaním informácií.

Základnom týchto kontrol je overenie existencie mechanizmov primeraného zabezpečenia prístupu používateľov a tiež overenie mechanizmov nad riadením zmien a ich dodržiavanie. Tieto mechanizmy sú dôležité, keďže zabezpečujú, aby prístupy a zmeny v IT systémoch a súvisiacich dátach boli autorizované vhodným spôsobom.

IT prostredie v Skupine je pomerne zložitá a obsahuje niekoľko vzájomne závislých systémov, rozhraní a databáz. Skupina investuje do zlepšenia IT systémov a procesov, ako aj do vývoja nových IT systémov čo naďalej prispieva k zložitosti IT infraštruktúry.

Nakoľko sme sa v rámci auditu snažili z veľkej miery spoľahnúť na IT systémy a aplikačné

Aby sme mohli vyhodnotiť likviditu cien nástrojov na úrovni 1 a 2, otestovali sme ich vzorku, aby sme sa uistili o dostupnosti spoľahlivých, pozorovateľných cien od dostatočného počtu prispievateľov. Pokiaľ ide o portfólio na úrovni 3, vykonali sme dodatočné postupy na vzorke investícií, hodnotiac hlavné vstupy, predpoklady a modely použité v rámci ocenenia.

Tiež sme vykonali nezávislé precenenie finančných nástrojov a naše výsledky sme porovnali s ocenením Skupiny.

Nakoniec sme sa tiež zamerali na to, či zverejnenia Skupiny v rámci konsolidovanej účtovnej závierky vo vzťahu k oceneniu investícií sú v súlade s účtovnými požiadavkami IFRS EU.

Audit bol zameraný na tie IT systémy a kontroly, ktoré sú podstatné pre finančné reportovanie Skupiny. Keďže auditné postupy na IT systémoch a aplikačných kontrolách si vyžadujú špecifickú odbornú znalosť, na tieto procesy sme si prizvali odborníkov na IT audit.

Porozumeli sme a zhodnotili sme stav IT prostredia a existujúcich kontrol v oblasti riadenia prístupov do systémov, k dátam a v oblasti riadenia zmien. Postup auditu sme prispôbili na základe finančnej dôležitosti systémov a existencie automatizovaných procedúr podporovaných týmito systémami.

Súčasťou našich auditných postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa prístupových oprávnení a overenie, že iba oprávnení používatelia majú možnosť vytvárať, meniť a mazať používateľské účty v testovaných systémoch. Tiež sme otestovali prevádzkovú efektívnosť kontrol týkajúcich sa vývoja systémov a programových zmien, aby sme

kontroly vzťahujúce sa k finančnému reportovaniu, veľká časť auditu bola zameraná práve na túto oblasť. potvrdili, že zmeny v systémoch sú riadne schválené a tiež vyvíjané a implementované autorizovanými osobami. Okrem toho sme vyhodnotili a testovali dizajn a prevádzkovú efektivitu aplikačných kontrol zahrnutých do procesov relevantných pre náš audit.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú zvierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej zvierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EU v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej zvierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej zvierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Skupiny zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej zvierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná zvierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej zvierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej účtovnej zvierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na

súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získať dostatočné a vhodné auditorské dôkazy, týkajúce sa finančných informácií o spoločnostiach alebo ich obchodných aktivitách v rámci Skupiny, potrebné na vyjadrenie názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za riadenie, dohľad a vykonávanie auditu skupiny a zostávame výhradne zodpovední za náš auditorský názor.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou konsolidovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Skupiny obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky.

7. februára 2017
Bratislava, Slovenská republika

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



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

I. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Pozn.	2015	2016
Čisté úrokové výnosy	1	468 985	461 625
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	121 446	121 717
Výnosy z dividend	3	858	1 307
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	8 787	12 552
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		2 732	1 850
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	5	1 908	881
Personálne náklady	6	(128 812)	(137 381)
Ostatné administratívne náklady	7	(92 651)	(93 744)
Odpisy a amortizácia	8	(46 150)	(45 594)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9	902	27 044
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(58 041)	(48 235)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(33 406)	(16 075)
Zisk pred daňou z príjmov		246 558	285 947
Daň z príjmov	12	(60 788)	(71 381)
Čistý zisk po zdanení		185 770	214 566
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		644	22
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		185 126	214 544

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

Eur tis.	2015	2016
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	185 770	214 566
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(325)	(124)
Spolu	(325)	(124)
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva určené na predaj	48 696	(17 879)
Zisk/strata za účtovné obdobie	49 138	9 217
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(442)	(27 096)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(10 713)	4 993
Zisk/strata za účtovné obdobie	(10 810)	(697)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	97	5 690
Spolu	37 983	(12 886)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	37 658	(13 010)
Celkový komplexný zisk	223 428	201 556
Celkový komplexný zisk pripadajúci na menšinových vlastníkov	644	22
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	222 784	201 534

Zisk na akciu

	2015	2016
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis. 185 126	214 544
Počet vydaných akcií	212 000	212 000
Zisk na akciu	v Eur 873	1 012

Poznámky na stranách 8 až 100 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

II. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016

Eur tis.	Pozn.	2015	2016
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	322 811	396 973
Finančné aktíva držané na obchodovanie		84 414	44 814
Deriváty	14	84 414	44 814
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	17 668	6 118
Finančné aktíva na predaj	16	1 211 611	1 063 321
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 490 694	2 640 662
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	121 600	89 946
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	9 365 307	10 250 469
Zabezpečovacie deriváty	20	7 418	7 705
Dlhodobý hmotný majetok	22	183 238	162 150
Investície do nehnuteľností	22	2 880	2 388
Dlhodobý nehmotný majetok	23	86 971	71 955
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	24 603	30 467
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	24	15	8
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	30 849	34 030
Ostatné aktíva	25	29 947	24 368
Aktíva spolu		13 980 026	14 825 374
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		85 508	42 812
Deriváty	14	85 508	42 812
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	26	12 158 455	12 979 909
Vklady bánk	26	384 965	278 193
Vklady klientov	26	10 671 536	11 384 309
Vydané dlhové cenné papiere	27	1 101 954	1 317 407
Zabezpečovacie deriváty	20	42 915	52 389
Rezervy	28	28 109	22 426
Závazok zo splatnej dane z príjmov	24	7 196	4 013
Závazok z odloženej dane z príjmov	24	314	106
Ostatné záväzky	29	118 048	161 615
Vlastné imanie spolu		1 539 481	1 562 104
Menšinové podiely		2 994	36
Vlastné imanie	30	1 536 487	1 562 068
Závazky a vlastné imanie spolu		13 980 026	14 825 374

Poznámky na stranách 8 až 100 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

III. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2016

	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Kurzové rozdiely	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.												
K 31. decembru 2014	212 000	-	79 795	39 326	917 697	75 486	(386)	(333)	(16 606)	1 306 979	3 802	1 310 781
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(143 196)	-	-	-	-	(143 196)	(16)	(143 212)
Zmena v štruktúre konsolidácie (EGIT SK kúpa podielu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(335)	(335)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(80)	-	-	-	-	(80)	(1 101)	(1 181)
Ostatné kapitálové nástroje (AT1)	-	150 000	-	-	-	-	-	-	-	150 000	-	150 000
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	185 126	48 696	-	(325)	(10 713)	222 784	644	223 428
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	185 126	-	-	-	-	185 126	644	185 770
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	48 696	-	(325)	(10 713)	37 658	-	37 658
K 31. decembru 2015	212 000	150 000	79 795	39 326	959 547	124 182	(386)	(658)	(27 319)	1 536 487	2 994	1 539 481
K 31. decembru 2015	212 000	150 000	79 795	39 326	959 547	124 182	(386)	(658)	(27 319)	1 536 487	2 994	1 539 481
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(175 510)	-	-	-	-	(175 510)	(15)	(175 525)
Zmena v štruktúre konsolidácie (Derop kúpa menšinového podielu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 966)	(2 966)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(443)	-	-	-	-	(443)	-	(443)
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	214 544	(17 879)	-	(124)	4 993	201 534	22	201 556
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	214 544	-	-	-	-	214 544	22	214 566
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(17 879)	-	(124)	4 993	(13 010)	-	(13 010)
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	998 138	106 303	(386)	(782)	(22 326)	1 562 068	36	1 562 104

Poznámky na stranách 8 až 100 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 30.

V roku 2015 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

IV. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Eur tis.	2015	2016
Zisk pred daňou z príjmov	246 558	285 947
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	61 118	46 928
Rezervy na záväzky a iné záväzky	3 330	6 746
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(1 198)	(621)
Odpisy a amortizácia	46 150	45 594
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	1 305	723
Transfer úrokov z finančných činností	18 672	17 364
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(104 205)	(111 343)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(860)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	270 869	291 339
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	86 520	(79 043)
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	71 884	36 354
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 340 900)	(928 777)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	58 771	138 692
Ostatné aktíva	(3 481)	5 881
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(355 720)	(6 743)
Záväzky voči klientom	1 005 251	712 773
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	(6 055)	6 091
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(7 673)	(7 732)
Ostatné záväzky	12 390	37 867
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(208 143)	206 701
Zaplatená daň z príjmov	(84 038)	(72 375)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(292 181)	134 326
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	-	(287 175)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	93 095	139 059
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	96 467	93 556
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	3 401	2 848
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(8 988)	(3 495)
Výnosy z predaja dcérskych a pridružených spoločností	-	7 493
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(41 295)	(18 504)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 946	9 404
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	146 625	(56 814)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(143 196)	(175 510)
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu	(1 775)	(1 671)
Emisia dlhopisov	319 414	346 242
Splatenie dlhopisov a podriadeného dlhu	(147 939)	(226 108)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(16 334)	(20 404)
Ostatné finančné aktivity	150 000	-
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	160 171	(77 450)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	1 005	(266)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	15 621	(204)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	332 623	348 244
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	348 244	348 040
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(43 084)	(41 715)
Prijaté úroky	434 090	413 605

Poznámky na stranách 8 až 100 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú zostatky v centrálnych bankách (poznámka 13) okrem povinných minimálnych rezerv. Taktiež zahŕňajú účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (poznámka 18).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

V. Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

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

K 31. decembru 2016 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Účtovná zvierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo skupiny malo k 31. decembru 2016 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).

K 31. decembru 2016 sa vzdal funkcie člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Mag. Bernard Spalt z dôvodu jeho zvolenia do funkcie člena predstavenstva rumunskej banky Banca Comercială Română, ktorá pôsobí v rámci skupiny Erste. Na uvoľnenú pozíciu člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa zvolila dozorná rada skupiny Mag. Alexandru Habeler-Drabek, ktorá prevzala všetky zodpovednosti pána Spalta s účinnosťou od 1. januára 2017.

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

Dozorná rada skupiny mala k 31. decembru 2016 štyroch členov, ktorými boli:

Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Jan Homan (člen), JUDr. Beatrice Melichárová (členka) a Ing. Alena Adamcová (členka).

Počas roku 2016 pôsobil v dozornej rade Ing. Štefan Šipoš ako člen volený zamestnancami skupiny, pričom jeho funkčné obdobie uplynulo 24. júna 2016. Od roku 2015 v dozornej rade taktiež pôsobili Dr. Heinz Knotzer a Dr. Andrea Burgtorf, ktorí k 12. októbru 2016 rezignovali na svoje členstvo v dozornej rade. S účinnosťou od 2. novembra 2016 sa novou členkou dozornej rady stala Ing. Alena Adamcová zvolená zamestnancami skupiny. S účinnosťou od 1. januára 2017 bol rozhodnutím jediného akcionára Mag. Ľudovít Ódor zvolený ako nezávislý člen dozornej rady.

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

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

Konsolidovaná účtovná zvierka je zvierka banky a jej dcérskych a pridružených spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke 21.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Konsolidovaná účtovná zvierka pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2016 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od platných IFRS a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) s výnimkou niektorých štandardov, ktoré už boli vydané, ale doposiaľ neboli prijaté v EÚ a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Skupina podľa odhadov a analýz usúdila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade ich aplikovania k dátumu zostavenia tejto konsolidovanej účtovnej zvierky nemali významný dopad na finančné výkazy skupiny.

2) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

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

Účtovná zvierka skupiny za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2015) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 16. februára 2016.

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS, je táto konsolidovaná účtovná zvierka 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.

Táto konsolidovaná účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu, že skupina bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

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

Pre účely tejto konsolidovanej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2015.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky skupiny.

Dcérske spoločnosti

Všetky dcérske spoločnosti pod kontrolou Banky sú konsolidované v účtovnej zvierke skupiny na základe ročných individuálnych zvierok dcérskych spoločností k 31. decembru 2016.

Dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie od momentu získania kontroly až do dátumu straty kontroly. Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 hlasovacích právach danej spoločnosti.

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

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

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú metódou podielu na vlastnom imaní. Podiel v pridružených spoločnostiach sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene, ktorá sa následne upravuje o zmenu hodnoty podielu Banky na čistých aktívach pridruženej spoločnosti. Podiel Skupiny na zisku pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Pridružené spoločnosti sa vykazujú na základe ich finančných výkazov k 31. decembru 2016.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, nad ktorými má skupina významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami. Vo všeobecnosti sa definuje ako nadobudnutie 20 % až 50 % podielu na 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 jednomyselnú zhodu spoločníkov. Skupina sa na takýchto spoločných operáciách nezúčastňuje.

Zmena v rozsahu konsolidácie v priebehu roka 2016 a 2015

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 21. V tejto časti sú taktiež popísané akvizície, predaje, zlúčenia a iné transakcie súvisiace s investíciami banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach, ktoré sa uskutočnili počas rokov 2016 a 2015.

4) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na euro výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú na euro výmenným kurzom platným k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk 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.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

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

(i) Prvotné vykazanie a ocenenie finančných nástrojov

Finančné nástroje sa prvotne vykazujú v momente, keď skupina uzatvorí zmluvu o danom finančnom nástroji. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vyказuje 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 vykazovaní 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 vyказuje aj povinné minimálne rezervy.

(iii) Deriváty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

Finančné deriváty držané na obchodovanie sú tie deriváty, ktoré sa neoznačujú ako zabezpečovacie finančné nástroje. Tieto deriváty sa vyказujú 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 vyказujú 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 vyказujú 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 vyказujú v súvahe v položke „Zabezpečovacie deriváty“ na strane aktív alebo pasív.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk 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 okrem finančných derivátov aj ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie. Spôsob účtovania finančných derivátov držaných na obchodovanie sa uvádza v časti (iii).

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 finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 predať v prípade potreby likvidity alebo zmeny trhových podmienok.

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

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

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

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

(vii) Finančné aktíva držané do splatnosti

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

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

(viii) Úvery a pohľadávky

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

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

- tých, ktoré banka zamýšľa obratom predáť 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“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Oceňovanie pohľadávok z finančného prenájmu sa popisane 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“.

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

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia hodnota	Iné	
Aktíva				
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
z toho: Finančný lízing			IAS 17	n/a
Úvery a pohľadávky voči klientom		x		Úvery a pohľadávky
z toho: Finančný lízing			IAS 17	n/a
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné záväzky držané na obchodovanie	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou		x		Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a

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

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Skupina využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčiní zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj. Skupina 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 je v súlade s IAS 39 (tzv. tainting rule) a nemá za následok automatické preklasifikovanie celého portfólia držaného do splatnosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Stanovenie reálnej hodnoty

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

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

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

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

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

Na úrovni portfólia sú 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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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“.

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

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

(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 „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

(iii) Podmienené záväzky

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko skupina si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré späť odkupuje po skončení repo transakcie. Finančné aktíva, ktoré skupina prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, naďalej zostávajú v súvahe skupiny a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia pre príslušnú súvahovú položku.

Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatou všetkých kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané skupine alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

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

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vyказujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Zabezpečovacie deriváty

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

(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 „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 derivát posudzuje v cene vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price). 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 (akumulované 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2016 a 2015
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 spoločnosť drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj skupinou, považuje sa za investíciu do nehnuteľnosti, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2016 a 2015
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Pri každoročnej previerke znehodnotenia aktív alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, skupina odhaduje spätne získateľnú hodnotu aktív. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätne získateľná hodnota, považuje sa takéto aktívum za znehodnotené a jeho účtovná hodnota sa zníži na túto spätne získateľnú hodnotu. Spätne 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 zvierky. Ak existuje indícia, že sa tieto straty znížili, banka odhaduje spätne 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 spätne získateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázaní straty. Rozpustenie znehodnotenia je obmedzené tým, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätne 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 predaje“. 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 prenájom sú klasifikované ako operatívny lízing.

(i) Skupina ako prenajímateľ

V prípade finančného sa pohľadávka skupiny 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“.

V prípade operatívneho lízingu skupina 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 a z operatívneho lízingu“.

(ii) Skupina ako nájomca

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

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa v

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

súvahe vykazujú v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 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 dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky“.

Dane

(i) Splatná daň

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

(ii) Odložená daň

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

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

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

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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov záruk a akreditívov. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

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

Ak je skupina v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. 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 vykazuje na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Aktíva v správe

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

Skupina vykazuje príjmy v rozsahu, ktorý zodpovedá ich pravdepodobnému ekonomickému úžitku a spoľahlivému odhadu. V nasledujúcej časti sa uvádza opis a kritéria pre vykazovanie jednotlivých položiek výkazu ziskov a strát:

(i) Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Tieto poplatky zahŕňajú 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 tomto riadku vykazujú aj dividendy od 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“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

(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 nástrojoch držaných v obchodnej knihe. Avšak úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojoch držaných v bankovej knihe sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý úrokový výnos“. Okrem toho sa v tejto položke vyказuje aj neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacích nástrojov.

(v) Výnosy z investícií oceňovaných metódou vlastného imania

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

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

(vi) Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu

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

(vii) Personálne náklady

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

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

(viii) Ostatné administratívne náklady

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

V tejto položke skupina tiež vyказuje príspevky do Fondu ochrany vkladov.

(ix) Odpisy a amortizácia

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

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

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

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

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

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

(xii) Ostatné prevádzkové výsledky

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

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

Odobratý kolaterál

Skupina posudzuje, či je výhodnejšie odobratý kolaterál 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

Skupina sa usiluje zmierniť úverové riziko použitím kolaterálu, ak je to možné. Kolaterál môže využívať vo viacerých formách, napríklad hotovosť, cenné papiere, záruky a akreditívy, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby a ostatné nefinančné aktíva (dohody o započítaní a pod.). Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa harmonogramu banky. Podľa 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 makléri a iné nezávislé zdroje.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Znehodnotenie finančných aktív

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

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 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 skupinou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

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

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

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

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

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

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

Skupina 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. 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 vyказuje v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého bude možné umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenie týkajúce sa odložených daní je uvedené v poznámke 12 a 24.

6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2016:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2016 a boli prijaté Európskou úniou:

Dodatky k IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky

Vylepšenia k prezentácii účtovnej závierky nemali významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Dodatky k IAS 16 a IAS 38 – Upresnenie metód odpisovania a amortizácie

Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. januára 2016. Tieto vylepšenia nemali významný na finančné výkazy skupiny.

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2012 – 2014

V septembri 2014 IASB vydala súbor vylepšení k viacerým štandardom. Tieto vylepšenia nemali významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie, ktoré taktiež nadobudli účinnosť v roku 2016, nemali vplyv na účtovné politiky, finančnú pozíciu a výkonnosť skupiny.

Zmeny a doplnenia štandardu IFRS 11: Spoločné podnikanie

Zmeny a doplnenia štandardu IAS 27: Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke

Zmeny a doplnenia štandardov IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 Investičné spoločnosti: Použitie výnimky z konsolidácie

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

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

Dodatky k IAS 7 – Výkazy o peňažných tokoch (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2017)

Vylepšenia k IAS 7 boli vydané v januári 2016 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2017. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

IFRS 16 Lízingy (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2019)

V januári 2016 IASB vydala štandard IFRS 16 účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2019. Skupina bude analyzovať vplyv tohto štandardu na jej finančné výkazy.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

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

Počas roka 2016 skupina dokončila vývoj požadovanej dokumentácie vzťahujúcej sa na zmeny v rámci smerníc skupiny, procedúr, procesov a systémov potrebných k príprave na prechod na štandard IFRS 9 od 1. januára 2018. V rámci toho skupina definovala požiadavky pre vlastné systémy vyplývajúce z požiadaviek podľa štandardu IFRS 9. Ako súčasť tohto úsilia, pokračovali dopadové štúdie (najmä s ohľadom na klasifikáciu, oceňovanie a znehodnotenie finančných aktív v nadväznosti na kapitálové požiadavky), ktoré budú ukončené počas prvej polovice roka 2017. V druhej polovici roka 2017 je plánovaná súbežná simulácia scenárov podľa IAS 39 (podľa súčasných požiadaviek) a IFRS 9 (podľa budúcich požiadaviek) zameraných na klasifikáciu, oceňovanie, znehodnotenie, zverejňovanie a vykazovanie finančných nástrojov. V rovnakom období sa skupina spolu s Erste skupinou zameria na posúdenie dopadov a výstupov IFRS 9 simulácie a tým spolu s implementáciou, testovaním a presunom funkcionalít IFRS 9 do vlastných systémov výrazne zníži neistotu v súvislosti implementáciou IFRS 9.

Skupina neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou tohto štandardu na finančné výkazy banky a oceňovanie finančných inštrumentov.

V oblasti účtovania a vykazovania skupina neidentifikovala úverové portfólio, ktoré by z dôvodu zmluvných peňažných tokov, bolo potrebné oceňovať reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Niektoré dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou v ostatných súčiastiach komplexného výsledku môžu byť oceňované v amortizovanej hodnote nakoľko budú držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom bude držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Jednou z významných zmien v rámci modelu očakávaných strát a znehodnotenia finančných aktív, ktoré prináša štandard IFRS 9 je vyhodnotenie významného nárastu úverového rizika nezlyhaného finančného aktíva v porovnaní s úverovým rizikom pri poskytnutí tohto úveru. Významný nárast úverového rizika je posudzovaný na základe vyhodnotenia kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov. Za kvantitatívne ukazovatele skupina považuje negatívnu zmenu pravdepodobnosti zlyhania v horizonte 1 roka a omeškanie v splácaní pohľadávok o viac ako 35 dní. Kvalitatívne ukazovatele zahŕňajú systém včasného varovania (EWS) a reštrukturalizáciu úveru (forbearance). Za kvalitatívny ukazovateľ negatívnej zmeny úverového rizika môže byť považovaný aj expertný úsudok. V prípade, ak je vyhodnotenie významného nárastu úverového rizika na úrovni finančného aktíva k dispozícii len s určitým časovým oneskorením, je možné použiť klientský alebo portfóliový prístup. Presná definícia portfóliových ukazovateľov však ešte nebola zverejnená. Významným prvkom, ktorý prináša implementácia IFRS 9 modelu znehodnotenia finančných aktív je zohľadnenie prognózy makroekonomických indikátorov pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania finančného aktíva. Krivka pravdepodobnosti zlyhania je upravená vzhľadom na očakávaný vývoj makroekonomických ukazovateľov podobne ako na účely stresového testovania. Implementáciou štandardu IFRS 9 skupina očakáva nárast výšky opravných položiek, najmä pre nezlyhané úvery.

Skupina očakáva zmeny v štruktúre finančných výkazov vrátane poznámok, ktoré sa budú musieť prispôsobiť požiadavkám vykazovania a prezentovania podľa štandardu IFRS 7, ako už načrtol štandard IFRS 9. Tieto zmeny rovnako prinesú nové požiadavky na vykazovanie v rámci FINREP, ktoré EÚ alebo národné regulačné orgány môžu považovať ako súčasť prípravy na prechod na štandard IFRS 9 v rámci širšieho európskeho a národného bankového sektora.

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 sa 1. januárom 2018. Keďže tento štandard nie je zameraný na účtovanie výnosov z oblasti finančných služieb, neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

C. Poznámky

1) Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2015	2016
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	273	87
Finančné aktíva na predaj	30 071	28 637
Finančné aktíva držané do splatnosti	100 418	95 446
Úvery a pohľadávky	402 051	394 925
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(7 274)	(8 572)
Iné aktíva	50	15
Úrokové výnosy celkom	525 589	510 538
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(57 311)	(49 672)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	799	837
Ostatné záväzky	(92)	(78)
Úrokové náklady celkom	(56 604)	(48 913)
Čisté úrokové výnosy	468 985	461 625

Úrokové výnosy v roku 2016 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 8,8 mil. Eur (2015: 7,9 mil. Eur).

2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2015	2016
Operácie s cennými papiermi	8 054	7 585
Obchody s cennými papiermi	8 736	7 686
Ostatné	(682)	(101)
Služby úschovy	215	238
Prevod prenážných prostriedkov	82 220	82 340
Platobné karty	22 758	27 533
Bežhotovostný a hotovostný platobný styk	59 462	54 807
Klientské zdroje zverené do správy	11 392	11 363
Kolektívne investovanie	626	504
Poistné produkty	10 736	10 830
Ostatné	30	29
Úverová činnosť	18 412	19 222
Poskytnuté a prijaté záruky	3 751	2 865
Poskytnuté a prijaté úverové prísluby	65	592
Úverové produkty	14 596	15 765
Ostatné	1 153	969
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	121 446	121 717

3) Výnosy z dividend

Eur tis.	2015	2016
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	443	629
Finančné aktíva na predaj	415	564
Výnosy z dividend kapitálových investícií	-	114
Spolu	858	1 307

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

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

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

Eur tis.	2015	2016
Čistý zisk z obchodovania	9 077	13 468
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	7 018	7 964
Transakcie s cudzou menou	2 258	5 724
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(199)	(220)
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(290)	(916)
Spolu	8 787	12 552

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 a z operatívneho lízingu

Eur tis.	2015	2016
Investície do nehnuteľností	397	368
Ostatný operatívny lízing	1 511	513
Spolu	1 908	881

6) Personálne náklady

Eur tis.	2015	2016
Mzdy a platy	(92 938)	(97 403)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(30 528)	(33 239)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(485)	(462)
Ostatné personálne náklady	(4 861)	(6 277)
Spolu	(128 812)	(137 381)

K 31. decembru 2016 mala skupina 4 232 zamestnancov (2015: 4 205 zamestnancov).

Priemerný počet zamestnancov v roku 2016 bol 4 248, z toho bolo päť členov predstavenstva. V roku 2015 bol priemerný počet zamestnancov 4 231, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

7) Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	2015	2016
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 354)	(2 472)
Náklady na IT	(32 447)	(30 842)
Prenájom a správa budov	(21 030)	(22 176)
Prevádzkové a administratívne náklady	(11 979)	(11 972)
Reklama a marketing	(14 483)	(14 213)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 798)	(3 556)
Ostatné administratívne náklady	(6 560)	(8 513)
Spolu	(92 651)	(93 744)

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok za rok 2016 bol uhradený v júni 2016.

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

Eur tis.	2015	2016
Audit účtovnej zvierky	(245)	(265)
Ostatné služby s vydaním správy audítora	(398)	(405)
Daňové poradenstvo	(41)	(75)
Ostatné služby	(123)	(126)
Spolu	(807)	(871)

8) Odpisy a amortizácia

Eur tis.	2015	2016
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 407)	(24 546)
Budovy využívané vlastníkom	(13 255)	(11 831)
Investície do nehnuteľností	(1 560)	(575)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(7 928)	(8 642)
Spolu	(46 150)	(45 594)

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

Eur tis.	2015	2016
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	442	27 004
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	446	25
Odúčtovanie úverov a pohľadávok	11	-
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	3	15
Spolu	902	27 044

V súvislosti s odkúpením akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. zrealizovaným 21. júna 2016 skupina preúčtovala aktuálnu hodnotu nerealizovaného precenenia investície vykazovanej ako finančné aktívum na predaj v hodnote 26,7 mil. Eur z ostatných súčastí komplexného výsledku do položky výsledovky „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ (poznámka 16).

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Eur tis.	2015	2016
Úvery a pohľadávky	(58 062)	(48 198)
Tvorba opravných položiek	(342 744)	(320 691)
Rozpustenie opravných položiek	273 051	264 986
Príjmy z odpísaných pohľadávok	11 631	7 507
Finančné aktíva držané do splatnosti	21	(37)
Spolu	(58 041)	(48 235)

11) Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2015	2016
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	1 052	83
Tvorba/rozpustenie ostatných rezerv	(455)	56
Tvorba/rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	2 995	4 416
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(30 919)	(29 106)
Ostatné dane	(205)	(232)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	(5 874)	8 708
Spolu	(33 406)	(16 075)

Ostatné prevádzkové výsledky za vykazované obdobie roku 2016 zahŕňajú dve významné položky v rámci položky „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 25,1 mil. Eur (2015: 23,6 mil. Eur),
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške 4,0 mil. Eur (2015: 7,3 mil. Eur).

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku je definovaná Národnou Radou pre riešenie krízových situácií odvodením od záväzkov skupiny a jej rizikového profilu. Príspevok za rok 2016 bol uhradený v apríli 2016.

V súvislosti s mimoriadnym výnosom z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. sa skupina rozhodla poskytnúť dar spoločnosti Nadácia Slovenskej sporiteľne v hodnote 2,6 mil. Eur. Tento náklad je vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

V roku 2016 skupina realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií na nich vykonávaných do spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike (poznámka 16).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

12) Daň z príjmov

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

Eur tis.	2015	2016
Zisk pred zdanením	246 558	285 947
Sadzba dane z príjmov	22%	22%
Teoretická daň z príjmov	54 244	62 909
Vplyv zmeny daňovej sadzby	-	2 958
Vplyv nedaňových výnosov	(10 982)	(13 018)
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku	19 527	19 364
Čistý dopad nedaňovej fiškálnej straty za rok	33	(29)
Daňové straty nadobudnuté zlúčením	(2 428)	(1 009)
Vplyv zrážkovej dane	272	(326)
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	121	532
Spolu	60 788	71 381

Eur tis.	2015	2016
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(68 278)	(69 863)
za rok	(68 278)	(69 863)
Náklady / výnosy z odloženej dane	7 490	(1 518)
za rok	7 490	(1 518)
Spolu	(60 788)	(71 381)

13) Peniaze a účty v centrálnych bankách

Eur tis.	2015	2016
Pokladničná hotovosť	321 939	317 057
Účty v centrálnych bankách	872	79 916
Spolu	322 811	396 973

Pre obdobie, do ktorého spadá 31. december 2016 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 112,4 mil. Eur a skutočné plnenie 133,1 mil. Eur, čo predstavuje 118,40 %.

Pre obdobie, do ktorého spadá 31. december 2015 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 105,6 mil. Eur a skutočné plnenie 116,2 mil. Eur čo predstavuje 110,07 %,.

14) Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Úrokové deriváty	1 238 955	1 148 509	17 699	15 899	20 334	15 206
Akciové deriváty	77 114	75 453	1 541	416	1 541	416
Menové deriváty	408 140	408 886	37 752	23 597	36 385	22 383
Úverové deriváty	50 000	50 000	4	50	-	-
Komoditné deriváty	291 598	120 593	27 418	4 852	27 248	4 807
Spolu	2 065 807	1 803 441	84 414	44 814	85 508	42 812

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

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

Eur tis.	2015	2016
Kapitálové nástroje	10 993	6 118
Dlhové cenné papiere	6 675	-
Spolu	17 668	6 118

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16) Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	2015	2016
Kapitálové nástroje	51 796	35 387
Dlhové cenné papiere	1 159 815	1 027 934
Vládny sektor	972 722	841 430
Úverové inštitúcie	61 680	60 644
Nefinančné spoločnosti	125 413	125 860
Spolu	1 211 611	1 063 321

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

K 31. decembru 2016 mali cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene hodnotu 0,7 mil. Eur (2015: 0,7 mil. Eur).

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. V tejto súvislosti skupina odúčtovala hodnotu majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd v aktuálnej výške 26,7 mil. Eur (poznámka 9). Predaj majetkovej účasti bol vysporiadaný v troch zložkách, a to: výplatou hotovosti v hodnote 19,4 mil. Eur, nadobudnutím akcií Visa INC v hodnote 5,7 mil. Eur a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote 1,6 mil. Eur.

K 31. decembru 2016 skupina vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 10,3 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

Dňa 1. júna 2016 skupina nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. vkladom časti podniku (poznámka 11). Následne skupina predala 51 % tohto podielu v hodnote 7,4 mil. Eur spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. Týmto sa podiel skupiny v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. znížil na 12,5 % a bol vykázany v hodnote 7,1 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

17) Finančné aktíva držané do splatnosti

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Vládny sektor	2 451 290	2 577 372	(223)	(243)	2 451 067	2 577 128
Úverové inštitúcie	39 545	63 468	(17)	(36)	39 528	63 433
Nefinančné spoločnosti	101	101	(2)	(1)	99	101
Spolu	2 490 936	2 640 941	(242)	(280)	2 490 694	2 640 662

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

18) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	121 629	89 982	(29)	(36)	121 600	89 946
Spolu	121 629	89 982	(29)	(36)	121 600	89 946

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie boli k 31. decembru 2016 vo výške 31,0 mil. Eur (2015: 26,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2016 ani na konci roka 2015 skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

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

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

19) Úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládny sektor	235 986	197 813	-	(1)	(449)	(252)	235 537	197 560
Ostatné finančné spoločnosti	80 891	83 351	(55)	(7)	(303)	(257)	80 533	83 087
Nefinančné spoločnosti	2 208 759	2 201 388	(126 835)	(94 663)	(18 001)	(22 041)	2 063 923	2 084 684
Domácnosti	7 194 600	8 110 581	(148 580)	(159 027)	(60 706)	(66 416)	6 985 314	7 885 138
Spolu	9 720 236	10 593 133	(275 470)	(253 698)	(79 459)	(88 966)	9 365 307	10 250 469

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

Eur tis.	2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Ostatné úpravy a výmenný kurz (+/-)	2016	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(275 470)	(162 148)	59 149	115 958	8 813	-	(253 698)	7 507	-
Ostatné finančné spoločnosti	(55)	(1)	-	49	-	-	(7)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(126 835)	(66 652)	35 231	61 981	1 612	-	(94 663)	5 399	-
Domácnosti	(148 580)	(95 495)	23 918	53 928	7 201	-	(159 028)	2 108	-
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(79 459)	(158 136)	-	148 629	-	-	(88 966)	-	-
Vládny sektor	(449)	(135)	-	331	-	-	(252)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(303)	(1 507)	-	1 554	-	-	(257)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 001)	(38 385)	-	34 344	-	-	(22 041)	-	-
Domácnosti	(60 706)	(118 109)	-	112 400	-	-	(66 416)	-	-
Spolu	(354 929)	(320 284)	59 149	264 587	8 813	-	(342 664)	7 507	-

Eur tis.	2014	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Ostatné úpravy a výmenný kurz (+/-)	2015	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(264 508)	(191 096)	54 228	117 373	7 973	562	(275 470)	11 632	-
Ostatné finančné spoločnosti	(516)	-	279	162	-	20	(55)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(115 747)	(93 415)	20 393	60 249	1 661	25	(126 835)	(1 021)	-
Domácnosti	(148 245)	(97 681)	33 556	56 962	6 312	517	(148 580)	12 653	-
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(83 486)	(151 538)	-	155 543	-	20	(79 459)	-	-
Vládny sektor	(454)	(259)	-	264	-	-	(449)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(395)	(1 456)	-	1 548	-	-	(303)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(17 368)	(45 524)	-	44 870	-	20	(18 001)	-	-
Domácnosti	(65 269)	(104 299)	-	108 861	-	-	(60 706)	-	-
Spolu	(347 994)	(342 634)	54 228	272 916	7 973	582	(354 929)	11 632	-

Stĺpec „Príjmy z odpísaných a predaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami.

K 31. decembru 2016 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,4 %, čo predstavovalo sumu 575,6 mil. EUR (2015: 7,6%, EUR 736,9 mil. EUR).

Mandátne úvery

Počas roka 2016 skupina spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 10 externými spoločnosťami (2015: 11 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 skupina ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom časť vymožených pohľadávok pripadá externému dodávateľovi služby.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2016 predstavovala 139,0 mil. EUR (2015: 128,2 mil. EUR).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2016 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 56,8 mil. Eur (2015: 51,4 mil. Eur) za odplatu vo výške 15,1 mil. Eur (2015: 14,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 46,3 mil. Eur (2015: 43,4 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

V priebehu roka 2016 skupina tiež odpísala úvery voči klientom v hodnote 23,4 mil. EUR (2015: 19,2 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 23,2 mil. Eur (2015: 18,4 mil. Eur).

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu. Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie.

K 31. decembru 2016 boli kumulatívne opravné položky k nevyožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,7 mil. Eur (2015: 2,8 mil. Eur).

tis. EUR	2015	2016
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	18 147	33 944
Z toho:		
< 1 rok	7 642	10 201
1-5 rokov	10 241	22 923
> 5 rokov	264	820
Výnosy budúcich období	(856)	(1 358)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	17 291	32 586
Z toho:		
< 1 rok	7 205	9 578
1-5 rokov	9 826	22 192
> 5 rokov	260	816

20) Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Zabezpečenie reálnej hodnoty	347 821	397 821	7 418	7 705	42 915	52 389
Úroková miera	347 821	397 821	7 418	7 705	42 915	52 389
Spolu	347 821	397 821	7 418	7 705	42 915	52 389

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2016 mala skupina vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,0 mil. Eur (2015: 331,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2016 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 8,6 mil. Eur (2015: čistý zisk 7,1 mil. Eur). Čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 8,4 mil. Eur (2015: čistá strata 7,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júni 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 27. K 31. decembru 2016 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2015: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2016 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,3 mil. Eur (2015: čistá strata 0,9 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 0,3 mil. Eur (2015: čistý zisk 0,9 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Služby SLSP, s.r.o.		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100% dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		Laned,a.s. (100% dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		Procurement Services SK, s.r.o..	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		SPE-Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
Výška podielu	100%		100%		100%		51%	
Hlasovacie práva	100%		100%		100%		51%	

Zmeny počas roka 2016

Dňa 1. apríla 2016 došlo k zlúčeniu dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r.o. s bankou.

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

Dňa 1. júna 2016 skupina nadobudla 24,6 % podiel v spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií na nich vykonávaných. Touto transakciou skupina realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur (poznámka 11).

Následne skupina predala 51 % tohto podielu v hodnote 7,4 mil. Eur spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. Týmto sa podiel skupiny v spoločnosti Global Payments, s.r.o. znížil na 12,5 % a bol vykázaný v hodnote 7,1 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ (poznámka 16).

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

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

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

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

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

Zmeny počas roka 2015

Počas roka 2015 skupina ako jediný vlastník založila dcérsku spoločnosť Služby SLSP, s.r.o., ktorá následne kúpila 100 % podiel v bývalej dcérskej spoločnosti Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.. Týmto nedošlo ku zmene konsolidácie Realitnej spoločnosti Slovenskej sporiteľne, a.s., ktorá je naďalej konsolidovaná bankou metódou úplnej konsolidácie.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

V roku 2015 bola dcérska spoločnosť Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. zlúčená s bankou.

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service, spol. s r. o.	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Malý trh 2/A 811 08 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9.98%		33.33%		30.99%	
Hlasovacie práva	35.00%		33.33%		30.99%	
IFRS klasifikácia (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 237	2 270	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	338	250	282	318	-	13
Ostatné krátkodobé aktíva	2 615 059	2 701 401	0	38	-	-
Dlhodobé aktíva	78 685	78 530	22	10	-	22 686
Krátkodobé záväzky	2 413 589	2 514 494	142	211	-	-
Dlhodobé záväzky	35 310	33 158	3	7	-	0
Prevádzkové výnosy	(42 265)	(41 210)	11	5	-	(9)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	23 542	17 644	3	(3)	-	(9)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	5 679	2 561	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	29 221	20 205	3	(3)	-	(9)
Odpisy a amortizácia	(3 614)	(3 809)	(7)	(7)	-	(0)
Úrokové výnosy	108 631	104 646	-	0	-	-
Úrokové náklady	(48 922)	(49 547)	-	(0)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(6 927)	(6 396)	-	(0)	-	-

K 31. decembru 2016 mala skupina 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (2015: 9,98 %). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG zastupuje skupina 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v oboch vykazovaných rokoch. V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala v PSS významný vplyv a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

22) Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. 12. 2014	295 940	72 020	51 075	7 127	426 162	7 880
Prírastky	5 403	3 863	9 893	391	19 550	-
Úbytky	(9 885)	(8 420)	(5 503)	(2 475)	(26 282)	(89)
Preklasifikovanie	296	-	(731)	1	(434)	(296)
Stav k 31. 12. 2015	291 754	67 463	54 734	5 044	418 996	7 495
Prírastky	5 140	3 336	4 665	196	13 336	-
Úbytky	(21 624)	(4 221)	(414)	(5 239)	(31 498)	(461)
Preklasifikovanie	373	(1)	-	1	371	(373)
Stav k 31. 12. 2016	275 642	66 576	58 985	2	401 205	6 661

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. 12. 2014	(129 854)	(62 180)	(42 610)	(2 792)	(237 436)	(4 574)
Odpisy	(13 266)	(3 608)	(4 315)	(380)	(21 570)	(251)
Úbytky	5 104	8 214	5 382	2 800	21 499	48
Opravné položky	(3 135)	-	-	-	(3 135)	(92)
Zrušenie opravných položiek	4 347	-	-	-	4 347	77
Preklasifikovanie	(177)	-	714	-	537	177
Stav k 31. 12. 2015	(136 981)	(57 574)	(40 829)	(372)	(235 758)	(4 615)
Odpisy	(11 831)	(3 665)	(4 978)	(355)	(20 828)	(220)
Úbytky	11 915	4 167	398	730	17 208	263
Opravné položky	(1 819)	-	-	-	(1 819)	-
Zrušenie opravných položiek	2 384	-	-	-	2 384	55
Preklasifikovanie	(244)	1	(0)	-	(243)	244
Stav k 31. 12. 2016	(136 576)	(57 070)	(45 409)	3	(239 055)	(4 272)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Zostatková hodnota k 31. 12. 2015	154 773	9 889	13 905	4 672	183 238	2 880
Zostatková hodnota k 31. 12. 2016	139 067	9 506	13 575	5	162 150	2 388

Obstarávacia cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2016 vo výške 87,3 mil. Eur (2015: 81,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2016 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,6 mil. Eur (2015: 1,0 mil. Eur).

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2016 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 2,4 mil. Eur (2015: 2,9 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2016 bol vo výške 0,4 mil. Eur (2015: 0,4 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2016 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2015: 0,3 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“.

Operatívny lízing

Prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných prenájomov, pri ktorých je skupina nájomcom:

tis. EUR	2015	2016
< 1 rok	7 254	7 596
1-5 rokov	14 551	15 785
> 5 rokov	1 224	1 989
Spolu	23 029	25 370

Skupina nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

23) Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacía cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2014	214 975	29 607	3 146	247 728
Prírastky	3 498	16 754	146	20 397
Preklasifikovanie (+/-)	731	-	-	731
Stav k 31. 12. 2015	219 204	46 361	3 292	268 856
Prírastky	5 333	4 816	91	10 240
Úbytky	(3 809)	-	(217)	(4 026)
Stav k 31. 12. 2016	220 728	51 177	3 166	275 071

Odpisy

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2014	(152 330)	(2 750)	(2 684)	(157 764)
Amortizácia	(18 924)	(4 282)	(201)	(23 407)
Preklasifikovanie (+/-)	(714)	-	-	(714)
Stav k 31. 12. 2015	(171 968)	(7 032)	(2 885)	(181 885)
Amortizácia	(17 265)	(7 756)	(235)	(25 256)
Úbytky	3 809	-	217	4 026
Stav k 31. 12. 2016	(185 424)	(14 788)	(2 903)	(203 116)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2015	47 236	39 329	407	86 971
Stav k 31. 12. 2016	35 304	36 389	263	71 955

Obstarávacia cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2016 vo výške 91,3 mil. Eur (2015: 89,9 mil. Eur).

K 31. decembru 2016 skupina vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený, v hodnote 5,9 mil. Eur (2015: 3,4 mil. Eur).

V roku 2016 skupina zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 6,0 mil. Eur (2015: 16,9 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:

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát	Spolu
	2015	2016	2015	2016			
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	234	-	(27 160)	(22 033)	99	(4 993)	(4 894)
Úvery a pohľadávky	47 853	46 022	-	-	1 832	-	1 832
Hmotný majetok	-	-	(4 743)	(2 849)	(1 894)	-	(1 894)
Daňové straty na umorenie	1 956	1 910	-	-	46	-	46
	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky							
Záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	27	-	-	(5 146)	5 146	-	5 146
Rezervy	3 566	2 414	-	-	1 151	-	1 151
Dlhodobé zamestnanecké požitky	994	985	-	-	9	-	9
Ostatné	7 809	12 814	-	(106)	(4 899)	-	(4 899)
Hrubá odložená daň	62 439	64 145	(31 903)	(30 134)	1 490	(4 993)	(3 503)
Čistá odložená daň	30 849	34 030	(314)	(106)	1 517	-	1 517
Celková splatná daň	15	8	(7 196)	(4 013)	69 863	-	69 863
Celkové dane	30 864	34 037	(7 510)	(4 120)	71 380	(4 993)	71 380

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

25) Ostatné aktíva

Eur tis.	2015	2016
Preddavky a príjmy budúcich období	4 862	4 886
Ostatné aktíva	25 085	19 482
Spolu	29 947	24 368

26) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	2015	2016
Jednodňové vklady	5 058	3 157
Termínované vklady	278 351	147 764
Repo obchody	101 556	127 272
Spolu	384 965	278 193

Vklady klientov

Eur tis.	2015	2016
Jednodňové vklady	5 122 007	6 047 519
Iné ako úsporné vklady	5 122 007	6 047 519
Vládny sektor	52 825	88 624
Ostatné finančné spoločnosti	166 469	221 394
Nefinančné spoločnosti	1 092 227	1 309 639
Domácnosti	3 810 486	4 427 862
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 614 957	2 944 383
Iné ako úsporné vklady	3 614 957	2 944 383
Vládny sektor	343 164	103 369
Ostatné finančné spoločnosti	273 475	125 611
Nefinančné spoločnosti	441 263	286 093
Domácnosti	2 557 055	2 429 310
Vklady splatné na požiadanie	1 934 572	2 392 407
Domácnosti	1 934 572	2 392 407
Vládny sektor	395 989	191 993
Ostatné finančné spoločnosti	439 944	347 005
Nefinančné spoločnosti	1 533 490	1 595 732
Domácnosti	8 302 113	9 249 579
Spolu	10 671 536	11 384 309

V predchádzajúcom období termínované vklady bánk zahŕňali podriadený dlh od materskej spoločnosti, ktorého hodnota k 31. decembru 2015 bola vo výške 100,0 mil. Eur. Išlo o typ prijatého úveru, ktorý by sa v prípade finančných ťažkostí skupiny zaradil za jej ostatné záväzky. Tento podriadený dlh s 10-ročnou maturitou skupina splatila dňa 21. decembra 2016.

K 31. decembru 2016 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2015.

K 31. decembru 2016 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2015.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

27) Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	2015	2016
Podriadené záväzky	72 305	74 785
Dlhopisy	72 305	74 785
Ostatné emitované cenné papiere	1 029 649	1 242 622
Dlhopisy	137 738	139 311
Hypotekárne záložné dlhopisy	891 911	1 103 311
Spolu	1 101 954	1 317 407

Podriadené dlhopisy

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2015	2016
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 771	6 850
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	5 134	5 222
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 828	3 885
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 984	12 456
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 478	11 940
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	12 326	13 005
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 484	9 918
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 689	4 897
Spolu							72 305	74 785

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

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 2016 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,9 mil. Eur (2015: 1,5 mil. Eur).

Ostatné emitované dlhopisy

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 2016 emitované dlhové cenné papiere zahŕňali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,4 mil. Eur (2015: 1,5 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2015	2016
Hypotekárne záložné listy	júl 2011	január 2016	-	-	1 000	EUR	2 485	-
Investičné certifikáty	január 2015	január 2016	-	-	10 000	NOK	564	-
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	-	-	1 000	EUR	402	-
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	-	-	5 000	NOK	193	-
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2016	-	-	50 000	EUR	30 161	-
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2016	-	-	1 000	EUR	8 914	-
Hypotekárne záložné listy	august 2011	február 2016	-	-	1 000	EUR	5 369	-
Hypotekárne záložné listy	marec 2011	marec 2016	-	-	1 000	EUR	14 829	-
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2016	-	-	1 000	EUR	41	-
Hypotekárne záložné listy	marec 2006	marec 2016	-	-	33 194	EUR	16 602	-
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	-	-	5 000	EUR	539	-
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	-	-	5 000	EUR	540	-
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	-	-	5 000	EUR	540	-
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	-	-	5 000	EUR	378	-
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	-	-	5 000	EUR	1 162	-
Investičné certifikáty	júl 2015	júl 2016	-	-	100 000	CZK	638	-
Hypotekárne záložné listy	január 2012	júl 2016	-	-	1 000	EUR	6 257	-
Hypotekárne záložné listy	február 2013	august 2016	-	-	50 000	EUR	12 058	-
Investičné certifikáty	august 2013	august 2016	-	-	1 000	EUR	459	-
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2016	-	-	50 000	EUR	10 007	-
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	-	-	100 000	CZK	372	-
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	-	-	5 000	EUR	549	-
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	-	-	5 000	EUR	285	-
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	-	-	100 000	EUR	560	-
Investičné certifikáty	október 2013	október 2016	-	-	1 000	EUR	546	-
Hypotekárne záložné listy	december 2011	december 2016	-	-	1 000	EUR	6 331	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	december 2016	-	-	1 000	EUR	2 768	-
Dlhopisy	december 2013	december 2016	-	-	5 000	PLN	1 386	-
Investičné certifikáty	december 2015	december 2016	-	-	50 000	NOK	1 173	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	2,88%	7 985	1 000	EUR	8 100	8 089
Investičné certifikáty	január 2016	január 2017	10,00%	200	50 000	NOK	-	1 214
Investičné certifikáty	február 2016	február 2017	10,00%	88	50 000	NOK	-	535
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	15 068	15 082
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	3,30%	700	50 000	EUR	35 766	35 768
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	3,00%	942	5 000	PLN	1 125	1 087
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	2,92%	400	50 000	EUR	20 322	20 323
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2017	8,25%	359	1 000	EUR	-	392
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	0,00%	1 120	50 000	EUR	56 063	56 000
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	0,00%	20 576	100	EUR	2 537	2 054
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	3,55%	51	50 000	EUR	2 586	2 586
Investičné certifikáty	október 2016	október 2017	9,10%	107	10 000	EUR	-	1 186
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	23 353	23 353
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,45%	1 260	1 000	EUR	-	1 339
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	25 102	25 102
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 197
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	10 035	10 035
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2018	0,13%	620	100 000	EUR	-	62 005
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,05%	734	1 000	EUR	-	775
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,08%	240	100 000	EUR	30 020	24 003
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	44 983	45 021
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 978	1 000	EUR	10 058	10 052
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	647	621
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	2 017	1 000	EUR	2 032	2 020
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,00233	600	50 000	EUR	30 005	30 003

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet	Menovitá	Mena	2015	2016
				cenných papierov				
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	680	658
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,19%	500	100 000	EUR	50 084	50 038
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 952	1 000	EUR	5 008	4 994
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2019	0,26%	60	100 000	EUR	-	6 004
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 928	1 000	EUR	4 966	4 962
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	726	617
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	870	846
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	-	697
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 952	1 000	EUR	4 981	4 977
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	-	372
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 571	1 000	EUR	2 595	2 592
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 288	1 000	EUR	4 325	4 319
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 294	100 297
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 404	1 000	EUR	6 461	6 439
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	14 586	1 000	EUR	15 338	14 642
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 876	1 000	EUR	5 908	5 899
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 670	1 000	EUR	6 685	6 685
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	612	1 000	EUR	689	637
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	3 305
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 176	1 000	EUR	4 182	4 180
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 627	1 000	EUR	9 642	9 634
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	-	755
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	220	1 000	EUR	-	254
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 244	1 000	EUR	4 267	4 262
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 958	1 000	EUR	4 987	4 961
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	-	453
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 990	1 000	EUR	5 026	5 016
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 063	50 090
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 947	1 000	EUR	10 040	10 027
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	-	384
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 997	1 000	EUR	5 020	5 018
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 332	1 000	EUR	4 360	4 346
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 573	1 000	EUR	3 585	3 581
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 020	40 024
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 015	15 016
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	november 2020	0,19%	500	100 000	EUR	-	50 011
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 077	1 000	EUR	3 084	3 081
Hypotekárne záložné listy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	-	50 213
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2021	1,05%	7 008	1 000	EUR	0	7 031
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 515	1 000	EUR	8 572	8 562
Hypotekárne záložné listy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 976	1 000	EUR	0	4 988
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 182	17 184
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 997	1 000	EUR	0	5 005
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 987	1 000	EUR	5 004	5 000
Hypotekárne záložné listy	jún 2016	jún 2021	0,00%	4 022	1 000	EUR	0	3 858
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 517	1 000	EUR	9 585	9 527
Hypotekárne záložné listy	júl 2016	júl 2021	0,90%	5 000	1 000	EUR	-	5 022
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 546	1 000	EUR	3 573	3 571
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,80%	4 995	1 000	EUR	-	5 011
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,75%	5 000	1 000	EUR	0	5 013
Hypotekárne záložné listy	september 2016	september 2021	0,70%	4 998	1 000	EUR	-	5 008
Hypotekárne záložné listy	október 2016	október 2021	0,65%	4 990	1 000	EUR	0	4 996
Hypotekárne záložné listy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	0	99 994
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	19 996	19 998
Hypotekárne záložné listy	december 2016	december 2021	0,65%	10 000	1 000	EUR	0	10 002
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	5 000	1 000	EUR	0	5 001
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 244	35 250
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 084	11 098
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	9 999	10 006
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	9 982	9 990
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	0	8 977
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	23 911	24 194
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							1 029 649	1 242 622

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

28) Rezervy

Eur tis.	2015	2016
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	4 818	5 167
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 086	5 765
Prísľuby a poskytnuté záruky	15 906	11 494
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	5 716	1 083
Rezervy na záruky - podsúvaha (neštandardní klienti)	10 190	10 411
Ostatné rezervy	298	-
Rezervy	28 109	22 426

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. V roku 2016 skupina vykonala ročný prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázať primeranú hodnotu rezerv.

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

Eur tis.	Rezervy na odchodné	Rezervy na životné jubileá	Spolu
Stav k 31. decembru 2014	2 161	1 949	4 110
Mzdové náklady	172	224	397
Úrokové náklady	48	44	91
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	2 648	2 171	4 818
Mzdové náklady	203	262	466
Úrokové náklady	41	34	74
Platby	(101)	(168)	(269)
Poistno-matematické zisky / straty			
zo zmeny demografických odhadov	(4)	(2)	(6)
zo zmeny finančných odhadov	215	123	338
zo zmeny expertných odhadov	(128)	(126)	(254)
Stav k 31. decembru 2016	2 873	2 294	5 167

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odchodného	2015	2016
Ročná diskontná sadzba	1,56%	0,65%
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	3,80% - 15,82%	4,16% - 16,40%
Vek odchodu do dôchodku	62 years	62 years

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odmiem za životné jubileá	2015	2016
Ročná diskontná sadzba	1,56%	0,65%
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	3,80% - 15,82%	4,16% - 16,40%
Vek odchodu do dôchodku	62 years	62 years

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

Rezervy na súdne spory

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

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

Skupina v minulosti poskytovala depozitné produkty tzv. výherné vkladné knižky. Dva krát ročne prebiehalo žrebovanie a výhercom bola vyplatená čiastka v závislosti od výšky ich vkladu ako forma výnosu. Pre účely tohto žrebovania skupina pravidelne tvorila a požívala rezervu na vkladové produkty. Tento produkt SLSP pred časom zrušila a zostatok rezervy bol rozpustený v roku 2016.

Prehľad pohybu vyššie uvedených rezerv počas rokov:

Eur tis.	2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	2016
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 086	1 304	(1 265)	(1 360)	-	5 765
Rezerva na podsúvahové riziká	15 906	28 316	-	(32 732)	4	11 494
Ostatné rezervy	298	(8 972)	6 467	2 207	-	0
Spolu	23 290	20 648	5 202	(31 885)	4	17 259

Eur tis.	2014	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	2015
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 001	1 128	(369)	(674)	-	7 086
Rezerva na podsúvahové riziká	18 891	38 459	-	(41 453)	9	15 906
Ostatné rezervy	298	7 303	(7 303)	-	-	298
Spolu	26 190	46 890	(7 672)	(42 127)	9	23 290

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

29) Ostatné záväzky

tis. EUR	2015	2016
Vysporiadanie záväzkov klientov	37 028	74 544
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	42 948	43 847
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	30 678	35 081
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 386	4 558
Ostatné záväzky	3 008	3 586
Spolu	118 048	161 615

Vývoj záväzku zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, bol nasledovný:

tis. EUR	2015	2016
K 1. januáru 2016	796	300
Prídely	1 582	3 511
Čerpanie	(2 078)	(2 781)
K 31. decembru 2016	300	1 030

30) Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

	2015	2016
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 2015 (schválené) a rok 2016 (návrh):

	2015	2016
Dividenda na akciu		
Zisk za rok	184 132	212 221
Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárovi	163 810	190 495
Presun do nerozdeleného zisku	8 622	10 026
Počet akcií v nominálnej hodnote 1000 Eur	212 000	212 000
Dividendy na akciu v hodnote 1 000 Eur (Eur)	773	899

Dividendy za rok 2015 boli vyplatené v apríli 2016 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 23. marca 2016.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

k 31. decembru 2016 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2015: 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 skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2016 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2015: 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 2016 dosiahli fond z precenenia výšku 83,9 mil. Eur (2015: 96,9 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. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach skupiny. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami. 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		Pridružené spoločnosti	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Aktíva						
Deriváty	23 706	7 271	313	156	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	2 622	17 084	18 688	13 782	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	48 793	40 639	-	-
Ostatné aktíva	5 656	4 370	33	464	1	-
Spolu	31 984	28 725	67 827	55 041	1	-
Záväzky						
Deriváty	56 094	34 464	4	2	-	-
Záväzky voči bankám	150 973	52 724	1 068	644	-	-
Záväzky voči klientom	-	-	8 830	1 829	498	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 294	100 297	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	42 915	52 389	-	-	-	-
Ostatné záväzky	2 838	1 297	6 004	7 537	-	-
Spolu	353 114	241 172	15 906	10 012	498	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Pridružené spoločnosti	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Výnosové úroky	(6 797)	(7 568)	1 420	1 250	-	-
Nákladové úroky	(3 066)	(3 103)	(12)	(18)	(0)	(0)
Výnosy z dividend	-	-	274	347	2 237	2 384
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	323	23	7 165	6 006	0	0
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	30 177	1 020	3 892	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 026)	(4 074)	(8 184)	(7 402)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	603	625	826	2 559	5	2
Spolu	17 214	(13 077)	5 381	2 741	2 242	2 386

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.

V roku 2015 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (poznámka 30).

V decembri 2016 skupina splatila podriadený dlh s 10-ročnou maturitou od svojej materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, ktorého hodnota k 31. decembru 2015 bola vo výške 100,0 mil. Eur (poznámka 26).

K 31. decembru 2016 skupina vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2015: 23,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej zvierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2015: 0,0 mil. Eur).

K 31. decembru 2016 skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 27,6 mil. Eur (2015: 22,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o.

Ku dňu účtovnej zvierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 1,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2015: 1,1 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej zvierky skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica s maximálnou hodnotou 0,1 mil. Eur, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi skupiny (2015: 0,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2016 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 5,7 mil. Eur (2015: 10,0 mil. Eur).

Skupina prijala dividendy od jej pridružených spoločností vo výške 2,2 mil. Eur (2015: 2,2 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2016 boli vo výške 2,2 mil. Eur (2015: 1,8 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

32) Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

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

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

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

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

Eur tis.	2015	2016
Poskytnuté záruky	251 344	286 301
Záruky z akreditívov	1 918	7 562
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	889 929	1 109 595
Spolu	1 143 192	1 403 458

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov skupiny:

2016	Účtovná hodnota prevedených 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		231 267	128 637	50 426	52 204	212 067	127 272	84 795
Úvery a pohľadávky		1 297 728	-	-	1 297 728	1 023 660	-	1 023 660
Finančné aktíva držané do splatnosti		58 764	-	9 991	48 773	47 114	-	47 114
Spolu		1 587 759	128 637	60 418	1 398 704	1 282 841	127 272	1 155 569

2015	Účtovná hodnota prevedených 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

33) Zabezpečenia

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

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

Eur tis.	2015	2016
Nehuteľnosti	7 514 967	9 029 796
Cenné papiere	215 426	25 976
Bankové záruky	109 820	117 965
Ostatné	245 188	297 615
Spolu	8 085 401	9 471 352

34) Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2016	Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
					Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva								
Deriváty		44 814	-	44 814	-	-	-	44 814
Zabezpečovacie deriváty		7 705	-	7 705	-	-	-	7 705
Aktíva spolu		52 519		52 519				52 519
Záväzky								
Deriváty		42 812	-	42 812	-	-	27 225	15 587
Zabezpečovacie deriváty		52 389	-	52 389	-	-	25 033	27 357
Repo obchody		127 272	-	127 272	-	-	127 272	-
Záväzky spolu		222 473		222 473			179 530	42 943

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

2015	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva							
Deriváty	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	229 978	-	229 978	-	-	168 769	61 209

35) Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2016 skupina spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 132,3 mil. Eur (2015: 1 144,8 mil. Eur).

K 31. decembru 2016 skupina taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 4 238,1 mil. Eur (2015: 4 637,1 mil. Eur).

36) Vykazovanie podľa segmentov

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

Zmena štruktúry a hlavné princípy

V nadväznosti na strategickú revíziu Prevádzkových segmentov v rámci skupiny Erste došlo aj v SLSP k zmene štruktúry a definície jednotlivých segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2016 skupina zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je v súlade s riadením skupiny Erste, pričom boli upravené aj hodnoty za rok 2015.

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Obchodné segmenty

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

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

Pri definícii segmentov/obchodných línií skupina 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 a následne na jednotlivý segment.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 51 oblastí a 287 pobočiek (stav k 31. decembru 2016). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok pridruženej spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s..

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

- Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur.
- Lokálni veľkí firemní klienti (LLC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. Eur, ktorí zároveň nie sú definovaní ako Skupinoví veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinový veľkí firemní klienti (GLC) sú klienti, ktorých konsolidovaný obrat na trhoch, kde prevádzkuje činnosť skupina Erste, obvykle presahuje hranicu 500 mil. Eur a zároveň sú vedení na zozname GLC klientov v rámci skupiny. Do tejto skupiny patria aj klienti, ktorých obrat síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale jedná sa o nadnárodne spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb.
- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov a siete Verejný sektor (ministerstvá, štátne fondy a agentúry, vyššie územné celky, mestá, obce a pod.), Verejné organizácie (nefinančné štátne a mestské organizácie a firmy s podielom viac ako 50 %, ktoré nie sú kótované na burze) a Neziskový sektor (neziskové organizácie, cirkvi, politické strany, humanitárne organizácie, odborové zväzy a pod.).
- Komerčné financovanie nehnuteľností (CRE) zahŕňa klientov a investorov v oblasti nehnuteľností, ktorí vykonávajú svoju činnosť za účelom generovania výnosov na realitnom trhu, ktorý predstavuje hlavne výstavbu, predaj, prenájom, vypracovanie projektov a stavebné služby, infraštruktúrne projekty a ďalšie činnosti v oblasti nehnuteľností.

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Meranie a vykazovanie

Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment skupiny 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 zvierky.

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

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

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov skupina sleduje aj 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Eur tis.	Retail		Firemní klienti		Skupinové trhy		ALM a LCC		Skupina celkom	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	374 123	389 538	58 870	59 025	4 270	4 646	31 722	8 416	468 985	461 625
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	106 366	99 562	15 871	15 115	4 549	4 986	(5 340)	2 054	121 446	121 717
Príjem z dividend	-	-	-	-	-	-	858	1 307	858	1 307
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	3 181	3 154	2 101	4 681	6 184	4 483	(2 679)	234	8 787	12 552
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	2 732	1 851	-	-	-	-	-	(1)	2 732	1 850
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-	1 123	-	-	-	785	881	1 908	881
Všeobecné administratívne náklady	(213 896)	(208 409)	(31 826)	(27 882)	(4 258)	(3 870)	(17 633)	(36 558)	(267 613)	(276 719)
z toho odpisy a amortizácia	(38 666)	(33 491)	(5 705)	(4 608)	(369)	(184)	(1 410)	(7 311)	(46 150)	(45 594)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou	-	-	(3)	-	29	-	876	27 044	902	27 044
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou	(30 224)	(43 969)	(28 518)	(4 894)	25	(8)	676	636	(58 041)	(48 235)
Ostatné prevádzkové výsledky	(16 782)	(19 023)	(1 544)	1 245	(2 476)	(1 681)	(12 604)	3 384	(33 406)	(16 075)
Odvody z bankovej činnosti	(16 951)	(18 443)	(4 365)	(3 838)	(2 482)	(1 594)	(7 121)	(5 231)	(30 919)	(29 106)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	225 499	222 707	16 074	47 288	8 322	8 556	(3 337)	7 396	246 558	285 947
Daň z príjmu	(49 610)	(48 996)	(3 536)	(10 403)	(1 831)	(1 882)	(5 811)	(10 100)	(60 788)	(71 381)
Čistý výsledok za obdobie	175 889	173 711	12 537	36 885	6 492	6 674	(9 148)	(2 704)	185 770	214 566
Čistý výsledok za obdobie pripadajúci na menšinových vlastníkov	-	-	-	-	-	-	644	22	644	22
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	175 889	173 711	12 537	36 885	6 492	6 674	(9 792)	(2 726)	185 126	214 544
Prevádzkové výnosy	486 402	494 106	77 965	78 821	15 003	14 115	25 347	12 891	604 717	599 933
Prevádzkové náklady	(213 896)	(208 408)	(31 826)	(27 883)	(4 258)	(3 870)	(17 633)	(36 558)	(267 613)	(276 719)
Prevádzkové výsledky	272 505	285 697	46 139	50 938	10 745	10 245	7 715	(23 667)	337 104	323 213
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 681 031	2 282 897	1 723 190	1 872 894	38 986	17 085	462 095	590 979	4 905 302	4 763 855
Priemerne alokovaný kapitál	278 829	294 932	137 150	143 006	12 428	7 579	215 975	187 248	644 382	632 765
Pomer nákladov k výnosom	44,0%	42,2%	40,8%	35,4%	28,4%	27,4%	69,6%	283,6%	44,3%	46,1%
Návratnosť alokovaného kapitálu	63,1%	58,9%	9,1%	25,8%	52,2%	88,1%	-4,5%	-1,5%	28,7%	33,9%
Celkové aktíva (eop)	7 046 995	7 978 059	2 477 667	2 467 913	80 486	100 657	4 374 878	4 278 745	13 980 026	14 825 374
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	8 709 426	9 671 795	1 347 691	1 277 327	521 647	475 300	1 861 781	1 838 848	12 440 545	13 263 270
Straty a opravné položky na straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a	(30 224)	(43 968)	(28 518)	(4 894)	25	(8)	655	673	(58 062)	(48 197)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného	-	-	-	-	-	-	21	(37)	21	(37)
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podúvahové riziká	167	(581)	2 822	5 083	6	(87)	-	1	2 995	4 416
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	159	(681)	159	(681)

37) Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

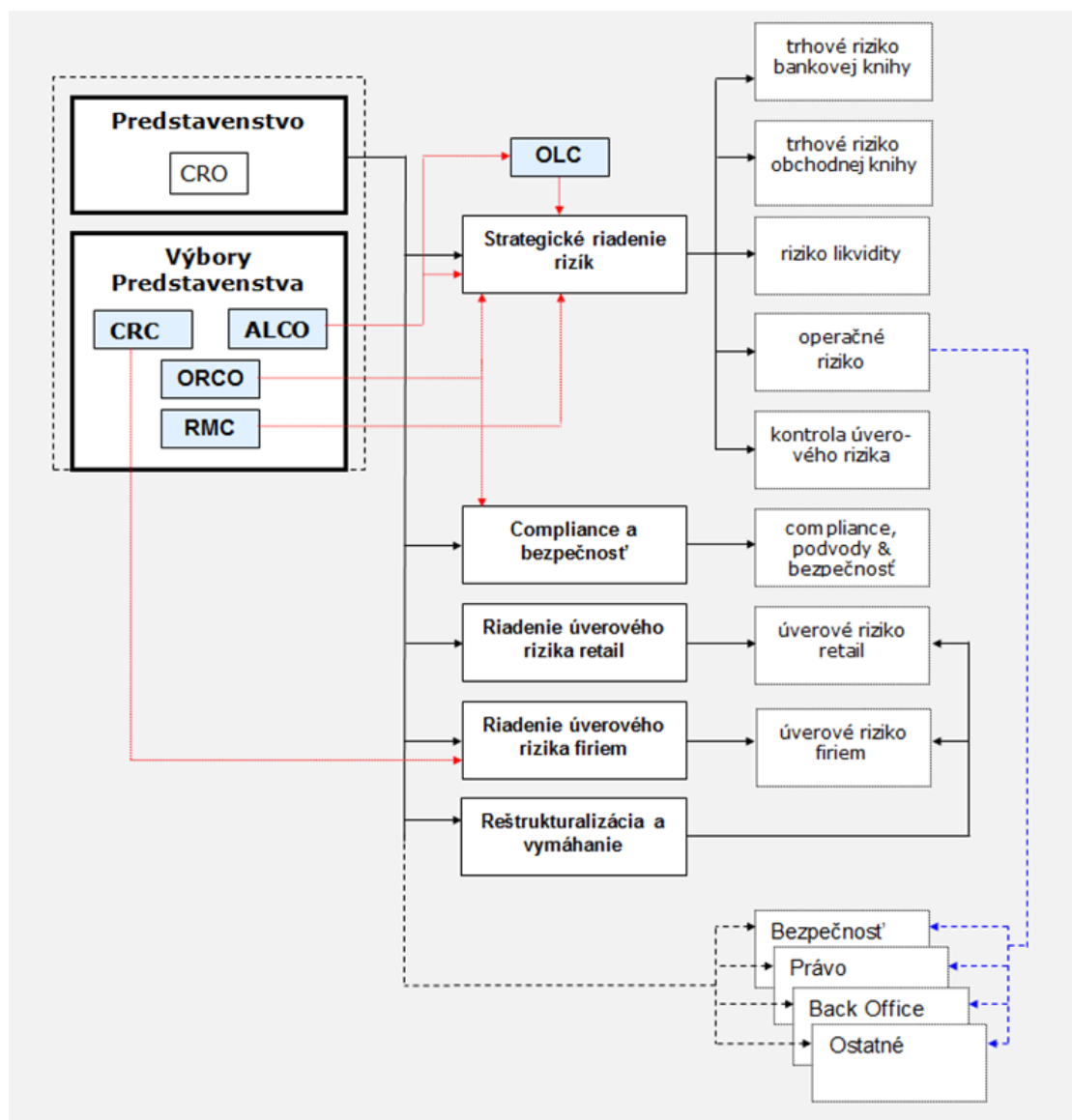
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií skupiny, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je skupina ochotná znášať

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

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

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

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

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

- odbor riadenia úverového rizika firiem – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov;
- odbor riadenia úverového rizika retail – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok 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 celoskupinovej 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; tiež je 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 uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým skupina 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 skupiny pozostáva z týchto krokov:

- hodnotenie závažnosti rizika
 - identifikácia najdôležitejších typov rizika, ktorým by sa mala venovať najvyššia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu
- výpočet kapacity na krytie rizika
 - výpočet rizika pre každé jednotlivé závažné riziko
 - zoskupenie jednotlivých rizík do jednej sumy ekonomického kapitálu
 - výpočet vnútorného kapitálu (potenciál krytia)
 - porovnanie ekonomického a vnútorného kapitálu

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

- stresové testovanie
 - overovanie hodnôt ekonomického kapitálu prostredníctvom prísnych, ale prijateľných stresových scenárov
- spravovanie kapitálu
 - riadenie súladu medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom vrátane plánovania budúceho vývoja

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

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému skupina 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 skupiny. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2016 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo pod 50%.

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

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

Stresové testovanie

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Riadenie kapitálu

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

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

Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť skupiny a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 súhrnných 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, vládnomu sektoru a krajinám, ktoré centrálné riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov);
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenie úverového rizika firiem).

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 skupiny sú primerané a náležite implementované do riadenia rizika, úverového procesu a určovania odhadu kapitálovej primeranosti, ako aj do interných kontrolných postupov a reportingu a že zohrávajú významnú úlohu v činnosti skupiny.

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

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

Systém ratingu skupiny zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, 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 skupiny pre riadenie úverového rizika. Predstavuje základný ukazovateľ pravdepodobnosti zlyhania na strane klienta. Výsledkom ratingového posúdenia je priradenie dlžníka do konkrétneho ratingového stupňa.

Pri internom ratingu klientov sa posudzujú kvantitatívne kritériá a kvalitatívne kritériá a môže obsahovať aj vybrané externé ratingy. Skupina používa komplexné ratingové systémy na hodnotenie retailových aj firemných klientov. Dlžníkom v príslušnej triede aktív a ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

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

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

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

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

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

Skupina definuje päť znakov zlyhania:

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

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

Maximálna úverová angažovanosť

Maximálnu úverovú angažovanosť finančných aktív predstavuje ich čistá účtovná hodnota (účtovná hodnota v prípade derivátov meraná reálnou hodnotou). Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. nevyčerpané úverové limity, poskytnuté finančné záruky) predstavuje maximálna suma, ktorú by skupina 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Eur tis.	2015	2016
Hrubá účtovná hodnota	10 863 428	11 996 590
Súvaha celkom	9 720 236	10 593 133
Podsúvaha celkom	1 143 192	1 403 458
Hrubá účtovná hodnota	10 863 428	11 996 590
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	7 658 542	8 662 816
Firemní klienti a ost. triedy	3 204 886	3 333 774
Opravné položky	(370 835)	(354 158)
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(228 493)	(241 134)
Firemní klienti a ost. triedy	(142 343)	(113 023)
Čistá účtovná hodnota	10 492 592	11 642 432
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	7 430 049	8 421 682
Firemní klienti a ost. triedy	3 062 543	3 220 751

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

Eur tis.	Celková angažovanosť	Z toho			
		Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	10 593 133	10 118 081	475 052	464 790	407 308
Podsúvaha celkom	1 403 458	1 353 913	49 545	49 459	3 000
Celková angažovanosť	11 996 590	11 471 994	524 597	514 249	410 307

Eur tis.	Celková angažovanosť	Z toho			
		Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	9 720 236	9 180 241	539 995	530 427	458 260
Podsúvaha celkom	1 143 192	1 120 091	23 100	23 088	21 606
Spolu	10 863 428	10 300 332	563 095	553 516	479 866

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

Eur tis.	2015	2016
Opravné položky na straty z úverov	354 929	342 664
Rezervy na podsúvahové záväzky	15 906	11 494
Spolu opravné položky a rezervy	370 835	354 158

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

2016	Eur tis.	Celkové opravné položky	Z toho			
			Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
					Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	342 664	70 813	271 851	271 163	253 697	
Rezervy na podsúvahové záväzky	11 494	10 107	1 387	1 379	1 075	
Opravné položky a rezervy	354 158	80 920	273 238	272 543	254 773	

2015	Eur tis.	Celkové opravné položky	Z toho			
			Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
					Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
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	

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

Eur tis.	2015	2016
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	6 968 149	7 779 480
Nižší investičný stupeň (6)	178 864	367 537
Nižší investičný stupeň (7)	92 456	123 910
Nižší investičný stupeň (8)	88 455	60 264
Neperformujúce úvery (NPE)	330 617	331 624
Hrubá účtovná hodnota	7 658 541	8 662 816
Opravné položky	(228 493)	(241 134)
Čistá účtovná hodnota	7 430 048	8 421 682
Kolektívne hodnotenie zahŕňa		
0 dní	7 129 180	8 123 510
1-30 dní	167 941	173 572
31-60 dní	19 617	21 891
61-90 dní	11 015	12 059
90 dní+ *	171	160

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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.	2015	2016
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 802 276	2 879 394
Nižší investičný stupeň (6)	107 731	165 716
Nižší investičný stupeň (7)	26 763	24 820
Nižší investičný stupeň (8)	35 638	70 871
Neperformujúce úvery (NPE)	232 477	192 973
Hrubá účtovná hodnota	3 204 886	3 333 774
Opravné položky	(142 343)	(113 023)
Čistá účtovná hodnota	3 062 543	3 220 751
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	232 477	192 973
Opravné položky	(118 551)	(85 448)
Čistá účtovná hodnota	113 926	107 525
Po splatnosti ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	88 355	67 064
Nižší investičný stupeň (6)	6 774	19 815
Nižší investičný stupeň (7)	5 524	1 159
Nižší investičný stupeň (8)	395	671
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	101 048	88 709
Opravné položky	(1 265)	(1 188)
Čistá účtovná hodnota	99 783	87 521
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1-30 dní	99 782	83 354
31-60 dní	1 172	4 971
61-90 dní	3	361
90 dní+ *	91	23
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 713 922	2 812 330
Nižší investičný stupeň (6)	100 957	145 901
Nižší investičný stupeň (7)	21 239	23 661
Nižší investičný stupeň (8)	35 244	70 200
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 871 361	3 052 092
Opravné položky	(22 527)	(26 388)
Čistá účtovná hodnota	2 848 833	3 025 704

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

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

Klienti s hodnotením 1-8 podľa interného ratingu skupiny sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

Reštrukturalizované úvery

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Eur tis.	2015	2016
Reštrukturalizované úvery	95 442	96 867
Spolu	95 442	96 867

Riziko koncentrácie

Nasledujúce tabuľky uvádzajú súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

2016	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Eur tis.						
Nerastné komodity a suroviny	555 738	544 415	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	381 151	379 789	-	-	-	-
Stavebný materiál	372 407	344 958	-	-	-	-
Automobilový priemysel	82 001	80 679	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	195 863	186 526	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	225 949	218 280	-	-	6 706	6 706
Strojárstvo	157 977	148 610	-	-	-	-
Doprava	377 973	372 434	-	-	119 154	119 154
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	70 611	69 799	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	125 498	120 207	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	90 340	81 830	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	937 958	892 576	-	-	6 118	6 118
Verejný sektor	205 884	205 622	-	-	3 400 729	3 400 485
Finančné inštitúcie	154 861	154 470	89 982	89 946	222 488	222 451
Činnosti domácností ako súkromných osôb	8 062 326	7 842 214	-	-	-	-
Ostatné	54	23	-	-	-	-
Spolu	11 996 590	11 642 432	89 982	89 946	3 755 194	3 754 915

2015	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Eur tis.						
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	808 962	750 959	-	-	10 993	10 993
Verejný sektor	239 704	239 246	-	-	3 406 020	3 405 797
Finančné inštitúcie	116 146	115 801	121 629	121 600	255 561	255 542
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 136 296	6 933 198	-	-	-	-
Ostatné	73	41	-	-	-	-
Spolu	10 863 428	10 492 592	121 629	121 600	3 804 629	3 804 387

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových príslubov a záruk, ktorú sú klasifikované podľa tried aktív:

	Brutto		Netto	
	2015	2016	2015	2016
Retailoví klienti	7 658 542	8 662 816	7 430 049	8 421 682
Firemní klienti	2 934 311	3 068 746	2 792 438	2 956 109
Inštitúcie	270 012	263 408	269 542	263 023
Verejné inštitúcie	563	1 620	562	1 618
Spolu	10 863 428	11 996 590	10 492 592	11 642 432

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

	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	2015	2016	2015	2016
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	872	79 916	0,01%	0,54%
Úvery poskytnuté klientom	498 451	409 946	3,57%	2,77%
Portfóliá cenných papierov	3 310 004	3 241 450	23,73%	21,86%
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	30 849	34 030	0,22%	0,22%
Spolu	3 840 176	3 765 342	27,52%	25,40%

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

tis. EUR	2015	2016
Cenné papiere k dispozícii na predaj	888 507	762 164
Eurobondy vlády SR	888 507	762 164
Cenné papiere držané do splatnosti	2 421 497	2 479 286
Štátne dlhopisy v EUR	2 389 311	2 446 130
Štátne dlhopisy v USD	32 186	33 156
Spolu	3 310 004	3 241 450

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 skupiny
- 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 prísnyh pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Používané metódy a nástroje

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

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

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

Okrem toho sa vyčísľuje miera stresového VAR, pričom sa opakovane uplatňuje uvedený model na posúvajúce sa jednoročné 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.

Na účely validácie modelu VAR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísľuje 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 vyčísľuje 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. Skupina 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 „economic value of equity“ podľa EBA smernice – všetky pozície skupiny sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál. Ďalej je počítaných aj ďalších šesť neparalelných scenárov.

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Výpočty rizika

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

Eur mil.	2015	2016
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	12,9	14,5
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	1,8	1,8
Celková VAR bankovej knihy	130,2	130,3
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázičných bodov)	157,9	191,0

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

Riziko likvidity

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

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

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

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2016 bolo pokryť plánovanú dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže skupina pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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. Skupina denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

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

Riadenie koncentrácií financovania – 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.

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

Analýza rizika likvidity

Regulačné ukazovatele

Počas roka 2016 sa podarilo udržať všetky regulačné ukazovatele pohodlne nad stanovenými limitmi.

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti bola okolo 4 miliárd počas celého roka 2016 (vysoko nad limitom 1,5 miliardy).

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

K 31. decembru 2016:

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

K 31. decembru 2015:

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

Analýza doby prežitia

Počas roka 2016 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 50 dní, v priemere sa však držal okolo šiestich mesiacov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Koncentrácia financovania

Počas celého roku 2016 boli splnené oba limity koncentrácie.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

- definovať celokupinový 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 skupine sú:

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

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

Interná databáza údajov

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, skupina do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo finančné odvetvie. Skupina systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor 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. Skupina túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t.j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor SRM.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej skupine a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru 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 skupiny. 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 zdefinovanie kľúčových rizikových ukazovateľov, ktoré sa následne pravidelne monitorujú. Poskytuje vstupy na prijímanie rozhodnutí v oblasti merania rizík a riadenia operačného rizika. Za prípravu hlásení o kľúčových rizikových ukazovateľoch zodpovedajú obchodné jednotky.

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

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

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

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je skupina schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t.j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahŕňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času je treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 skupiny v oblasti riadenia operačného rizika.

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

Odbor 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 pridelovanie 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 skupine, aby stanovil, či skupina koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor SRM vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 manažermi.

Poistenie

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

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou v súvahe

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverová bonita skupiny. Skupina uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre 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 skupiny vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding.

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

K 31. decembru 2016 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 1,1 mil. Eur (2015: 4,0 mil. Eur) a celkové úpravy DVA 0,8 mil. Eur (2015: 1,0 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 ocenej reálnou hodnotou má divízia riadenia rizík, ktorá je nezávislá od všetkých obchodných, predajných alebo investičných jednotiek.

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3			
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	83 512	44 409	902	405	84 414	44 814
<i>Deriváty</i>	-	-	83 512	44 409	902	405	84 414	44 814
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	6 641	-	11 027	6 118	17 668	6 118
Finančné aktíva na predaj	989 390	866 076	184 067	170 731	37 476	25 836	1 210 933	1 062 643
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 418	7 705	-	-	7 418	7 705
Spolu	989 390	866 076	281 638	222 845	49 405	32 359	1 320 433	1 121 280
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	85 508	42 524	-	288	85 508	42 812
<i>Deriváty</i>	-	-	85 508	42 524	-	288	85 508	42 812
Zabezpečovacie deriváty	-	-	42 915	52 389	-	-	42 915	52 389
Spolu	-	-	128 423	94 913	-	288	128 423	95 201

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

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

Eur tis.	2015	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do Úrovne 3	Prevod z Úrovne 3	2016
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	902	(2 135)	-	-	(902)	31 295	(28 755)	405
<i>Deriváty</i>	902	(2 135)	-	-	(902)	31 295	(28 755)	405
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 027	(828)	-	-	(4 081)	-	-	6 118
Finančné aktíva na predaj	37 476	738	2 370	5 740	(33 363)	34 700	(21 824)	25 836
Spolu	49 405	(2 225)	2 370	5 740	(38 346)	65 995	(50 579)	32 359
Pasíva								
Finančné pasíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	288	-	288
<i>Deriváty</i>	-	-	-	-	-	288	-	288
Spolu	-	-	-	-	-	288	-	288

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)	-	-	(2 509)	-	-	11 027
Finančné aktíva na predaj	29 489	650	24 589	-	(654)	5	(16 603)	37 476
Spolu	45 127	589	24 589	-	(5 482)	1 393	(16 810)	49 405
Pasíva								
Finančné pasíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Deriváty</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Eur tis.	2015	2016
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(650)	405
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(327)	(1 377)
Pasíva		
Finančné pasíva držané na obchodovanie	-	(288)
Spolu	(977)	(1 260)

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2016.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	396 973	396 973	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 662	3 117 560	3 025 219	58 830	33 510
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 946	90 293	-	-	90 293
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 250 469	10 614 738	-	-	10 614 738
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 979 909	12 978 080	-	373 849	12 604 231
Vklady bánk	278 193	280 776	-	-	280 776
Vklady klientov	11 384 309	11 339 577	-	-	11 339 577
Vydané dlhové cenné papiere	1 317 407	1 357 727	-	373 849	983 878

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	121 600	121 793	-	-	121 793
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 365 307	9 666 089	-	-	9 666 089
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 158 455	12 152 217	-	1 134 150	11 018 067
Vklady bánk	384 965	379 633	-	-	379 633
Vklady klientov	10 671 536	10 638 434	-	-	10 638 434
Vydané dlhové cenné papiere	1 101 954	1 134 150	-	1 134 150	-

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 zaradí do úrovne 3.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Reálna hodnota podsúvahových záväzkov (t.j. finančných záruk a nevyužitých úverových prísľubov) sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. 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 jednorázovej báze, keď sa ich účtovná hodnota zníži na čistú realizovateľnú hodnotu.

Reálna hodnota nefinančného majetku vo vlastníctve skupiny sa určuje na základe oceňovacích správ, ktoré vychádzajú najmä 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 skupiny sa ocenenia realizujú najmä s využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísľuby a ostatné významné faktory. Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 2016 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 2,3 mil. Eur (2015: 2,8 mil. Eur). Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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
	2015		2016	
Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 811	-	396 973	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	25 372	59 042	6 753	38 061
Deriváty	25 372	59 042	6 753	38 061
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 641	11 027	-	6 118
Finančné aktíva na predaj	129 441	1 082 170	34 976	1 028 345
Finančné aktíva držané do splatnosti	107 120	2 383 574	445 846	2 194 816
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	121 600	-	89 946	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 449 375	7 915 932	1 409 807	8 840 662
Zabezpečovacie deriváty	-	7 418	-	7 705
Dlhodobý hmotný majetok	-	183 238	-	162 150
Investície do nenuteľností	-	2 880	-	2 388
Dlhodobý nehmotný majetok	-	86 971	-	71 955
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	24 603	-	30 467
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	15	-	8	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	30 849	-	34 030
Ostatné aktíva	29 947	-	24 368	-
Aktíva spolu	2 192 322	11 787 704	2 408 677	12 416 697
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	28 139	57 368	6 889	35 923
Deriváty	28 139	57 368	6 889	35 923
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	10 635 103	1 523 352	11 418 465	1 561 443
Vklady bánk	198 193	186 771	116 163	162 030
Vklady klientov	10 310 802	360 734	11 140 464	243 846
Vydané dlhové cenné papiere	126 108	975 846	161 839	1 155 568
Zabezpečovacie deriváty	-	42 915	-	52 389
Zamestnanecké rezervy	-	28 109	-	10 932
Rezervy	-	28 109	-	11 494
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	7 196	-	4 013	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	314	-	106
Ostatné záväzky	118 048	1	161 615	1
Záväzky spolu	10 788 487	1 652 058	11 590 981	1 672 289

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

2016	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac					
	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu	
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	11 027	84 778	20 414	80 078	84 442	280 739
Vklady klientov	8 954 535	711 914	1 481 666	245 157	-	11 393 272
Vydané dlhové cenné papiere	9 470	5 221	152 481	1 007 501	199 009	1 373 682
Garancie	2 051	37 518	63 466	176 908	6 358	286 301
Spolu	8 977 084	839 431	1 718 027	1 509 644	289 809	13 333 994

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
Garancie	19 817	30 457	48 626	138 072	14 372	251 344
Spolu	7 802 278	1 186 468	1 756 652	1 398 873	348 763	12 493 034

40) Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

Nasledovnými informáciami Slovenská sporiteľňa, a.s. (SLSP) plní požiadavky na zverejnenie podľa Nariadenia európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR), v zmysle článku 436 (b) – (e) CRR a článku 437 (1) (a), (d), (e) a (f) CRR.

Prudenciálne požiadavky

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

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

SLSP skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas rokov 2016 a 2015 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

Jednotný dátum uzávierky pre konsolidovanú účtovnú zvierku a konsolidované prudenciálne hodnoty SLSP skupiny je 31. december každý kalendárny rok.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Porovnanie konsolidácie na účtovné účely a prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: Článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

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

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie je definovaný v CRR v prvej časti, hlave II, kapitole 2 oddiele 3.

Definícia subjektov, ktoré majú byť konsolidované na prudenciálne účely je uvedená v článku 4 (1) (3) a (16) až (27) CRR. Na základe príslušných odsekov v článku 4 CRR, subjekty, ktoré majú byť konsolidované, sú určené na základe predmetu podnikateľskej činnosti týchto subjektov.

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

- Na základe CRR, prevažne úverové inštitúcie podľa článku 4 (1) (1) CRR, investičné spoločnosti podľa článku 4 (1) (2) CRR, podniky pomocných služieb podľa článku 4 (1) (18) CRR a finančné inštitúcie podľa článku 4 (1) (26) CRR majú byť konsolidované v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie. Podľa IFRS všetky ostatné subjekty, ktoré nemusia byť konsolidované podľa CRR, ako poisťovacie spoločnosti, musia byť zahrnuté do účtovnej konsolidácie.
- Vylúčenie subjektov z prudenciálnej konsolidácie sa môže aplikovať na základe článku 19 CRR. Podľa článku 19 (1) CRR, subjekty môžu byť vylúčené z prudenciálnej konsolidácie ak ich celkové aktíva a podsúvahové položky sú nižšie ako menšia z hodnôt 10 mil. Eur a 1 % celkovej hodnoty aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti. SLSP skupina využíva túto možnosť podľa článku 19 (1) CRR.
- Podľa článku 19 (2) CRR, subjekty môžu byť vylúčené aj vtedy, ak sú limity definované v článku 19 (1) CRR prekročené, ale nie sú relevantné pre prudenciálne účely. Vylúčenie subjektov podľa článku 19 (2) CRR musí byť vopred schválené kompetentnou autoritou. Pre subjekty, ktoré prekračujú limity ako sú definované v článku 19 (1) CRR o nevýznamné hodnoty, SLSP skupina nevyužíva možnosť podľa článku 19 (2) CRR. SLSP skupina neaplikuje článok 19 (2) CRR pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Metódy konsolidácie

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

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

Použitie metód konsolidácie pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov podľa CRR

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Účtovné hodnoty investícií v subjektoch finančného sektora, ako je definované v článku 4 (27) CRR, ktoré nie sú plne konsolidované alebo konsolidované metódou vlastného imania na regulátorne účely, musia byť odpočítané od vlastných zdrojov na základe požiadaviek definovaných v článkoch 36 (1) (h), 45 a 46 CRR pre nevýznamné investície a v článkoch 36 (1) (i) CRR, článku 43, 45, 47 a 48 CRR pre významné investície. Na tieto účely sú nevýznamné investície definované ako investície v subjektoch finančného sektora, v ktorých je účasť rovná alebo menšia ako 10 % vlastného TIER1 kapitálu (CET1) príslušných subjektov finančného sektora, pričom významné investície sú definované ako investície, ktoré prevyšujú 10% CET1 kapitálu príslušných subjektov finančného sektora.

Na určenie účasti v príslušných subjektoch finančného sektora sú tieto účasti vypočítané na základe priamych, nepriamych a syntetických podielov v príslušných subjektoch.

Podľa článku 46 (1) (a) CRR, podiely v nevýznamných investíciách musia byť odpočítané iba v takom prípade, keď celková hodnota takýchto investícií, vrátane dodatočného TIER1 kapitálu podľa článku 56 (c) a 59 CRR a položiek TIER2 kapitálu podľa článku 66 (c) a 70 CRR, prekračuje definovanú prahovú hodnotu 10 % z CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Odpočet má byť aplikovaný na hodnotu, ktorá prekračuje 10 % prahovú hodnotu. Hodnoty, ktoré sú rovné alebo nižšie ako 10 % CET1 vykazujúcej inštitúcie, sa zohľadňujú s aplikovateľnou rizikovou váhou podľa tretej časti, hlavy II, kapitoly 2, resp. kapitoly 3 a ak je to potrebné, podľa požiadaviek tretej časti, hlavy IV v rámci rizikovo vážených aktív na základe požiadaviek podľa článku 46 (4) CRR.

Na odpočet významných investícií v kapitáli CET1 subjektov finančného sektora je definovaná prahová hodnota v článku 48 (2) CRR. Na základe článku 48 (2) CRR, významné investície v CET1 subjektov finančného sektora musia byť odpočítané iba vtedy, keď prekročia 10 % CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Keď je prekročená 10 % prahová hodnota, odpočet je limitovaný na hodnotu, o ktorú je definovaná prahová hodnota prekročená. Zvyšná hodnota musí byť zahrnutá do kalkulácie rizikovo vážených aktív. Riziková váha je definovaná na 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Okrem vyššie uvedenej prahovej hodnoty je na odpočet významných investícií podľa článku 36 (1) (i) CRR a na odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov podľa článku 36 (1) (c) CRR a rovnako aj podľa článku 38 CRR definovaná kombinovaná prahová hodnota v článku 48 (2) CRR. Kombinovaná prahová hodnota je podľa článku 48 (2) CRR definovaná na 17,65 % z CET1 vykazujúcej inštitúcie. Ak je prahová hodnota prekročená, hodnota o ktorú je táto prahová hodnota prekročená musí byť odpočítaná od CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Zvyšná hodnota musí byť zohľadnená v rámci rizikovo vážených aktív. Na hodnotu neprekračujúcu prahovú hodnotu 17,65 % má byť aplikovaná riziková váha 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Okrem kombinovanej prahovej hodnoty 17,65 %, 10 % prahová hodnota vzťahujúca sa na CET1 kapitál vykazujúcej inštitúcie je aplikovaná pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov podľa článku 48 (3) CRR. V prípade hodnoty pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá prekračuje prahovú hodnotu 10 % z CET1 vykazujúcej inštitúcie, hodnota o ktorú bola prekročená prahová hodnota musí byť odpočítaná od CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Hodnota, ktorá sa rovná alebo je nižšia ako prahová hodnota ako je definované v článku 48 (3) CRR musí byť zahrnutá do výpočtu rizikovo vážených aktív s rizikovou váhou 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Nasledujúca tabuľka zobrazuje prahové hodnoty podľa článku 46 a 48 CRR:

Eur tis.	2015	2016
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	103 911	106 939
Investície v CET1	678	678
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	103 233	106 261
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	103 911	106 939
Investície v CET1	1 097	30 421
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	102 814	76 519
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10% z CET1)	103 911	106 939
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	30 819	32 260
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	73 092	74 679
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65% z CET1)	183 403	188 748
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a CET1 investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	31 916	62 681
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	151 487	126 067

Prehľad rozsahu pôsobnosti konsolidácie

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

	2014	Nové	Dekonsolidované	Zlúčené	Reklasifikované	2015
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti	2	-	-	1	-	1
Podniky pomocných služieb, investičné spoločnosti a správovské spoločnosti	4	-	-	-	-	4
Celkom	6	-	-	1	-	5

Počet konsolidovaných spoločností podľa IFRS bol 31. decembra 2016 v počte 7. Počet konsolidovaných spoločností podľa prudenciálnych kapitálových požiadaviek, okrem subjektov, ktoré nie sú konsolidované podľa článku 19 (1) a (2) CRR, bol 31. decembra 2016 v počte 6.

V apríli 2016 sa spoločnosť Erste Group IT SK, spol. s r.o. (úplne konsolidovaná dcérska spoločnosť) zlúčila do materskej spoločnosti Slovenska sporiteľňa, a.s. V decembri 2016 sa spoločnosť Derop B.V. (úplne konsolidovaná dcérska spoločnosť) zlúčila do materskej spoločnosti Slovenska sporiteľňa, a.s. LANED a.s. (bývalá dcérska spoločnosť spoločnosti Derop B.V.) je od decembra 2016 dcérska spoločnosť spoločnosti Služby SLSP, spol. s r. o.

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

V roku 2016 neboli žiadne ďalšie zmeny v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie týkajúce sa spoločností konsolidovaných úplnou metódou.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Porovnanie súvahy

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Tabuľka nižšie ukazuje rozdiel medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie k 31. decembru 2015.

Eur tis.	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 811	0	322 811
Finančné aktíva držané na obchodovanie	84 414	0	84 414
Deriváty	84 414	0	84 414
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	17 668	0	17 668
Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 211 611	0	1 211 611
Cenné papiere držané do splatnosti	2 490 694	0	2 490 694
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	121 600	0	121 600
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 365 307	0	9 365 307
Zabezpečovacie deriváty	7 418	0	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	183 238	0	183 238
Investície do nehnuteľností	2 880	0	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	86 971	0	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24 603	120	24 723
Splatná daň	15	-15	0
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	30 849	-30	30 819
Ostatné aktíva	29 947	-64	29 883
Celkové aktíva	13 980 026	11	13 980 037
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	85 508	0	85 508
Deriváty	85 508	0	85 508
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 158 455	188	12 158 643
Záväzky voči bankám	384 965	0	384 965
Záväzky voči klientom	10 671 536	188	10 671 724
Vydané dlhové cenné papiere	1 101 954	0	1 101 954
Zabezpečovacie deriváty	42 915	0	42 915
Rezervy	28 109	0	28 109
Závazok zo splatnej dane z príjmov	7 196	0	7 196
Odložený daňový záväzok	314	0	314
Ostatné záväzky	118 048	-242	117 806
Vlastné imanie spolu	1 539 481	66	1 539 547
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	2 994	-26	2 968
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 536 487	92	1 536 579
Závazky a vlastné imanie spolu	13 980 026	11	13 980 037

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Vlastné zdroje

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2016:

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2015:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	0	118 899	(0)	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	(0)	150 000	0	150 000
Nerozdelené zisky	b	774 422	78	774 500	(22 965)	751 535
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	95 817	(1)	95 816	(37 562)	58 255
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	(0)	(0)	(0)	(0)
Precenenie cenných papierov určených na predaj		124 182	(0)	124 182	(49 069)	75 113
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	124 544	(0)	124 544	(47 338)	77 205
nerealizované straty článok 35 CRR		(362)	-	(362)	(1 730)	(2 092)
ostatné		-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely		(386)	(1)	(387)	387	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(659)	0	(659)	325	(333)
Odložená daň		(27 320)	0	(27 320)	10 795	(16 525)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		185 126	(21)	185 105	(185 105)	-
Iné		222	-	222	(222)	-
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov		1 536 487	56	1 536 543	(245 854)	1 290 689
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	2 994	(26)	2 968	(2 968)	-
Celkové vlastné imanie		1 539 481	30	1 539 511	(248 822)	1 290 689

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Nehmotné aktíva

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

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2016:

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

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2015

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulátórne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	86 971	-	86 971	-	86 971
Dlhodobý nehmotný majetok	e	86 971	-	86 971	-	86 971

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v poznámke "Dlhodobý nehmotný majetok" (poznámka 23).

Odložené dane

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

Odložené dane k 31. decembru 2016:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		1 726	-	1 726
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		32 304	(43)	32 260
Odložené daňové pohľadávky		34 030	(43)	33 986

Odložené dane k 31. decembru 2015:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		30 819	-	30 819
Odložené daňové pohľadávky		30 819	-	30 819

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov nie sú odpočítateľnou položkou pre skupinu SLSP na konci roku 2016. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250% a je súčasťou kreditného rizika.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Podrobné informácie o odložených daňových pohľadávkach sú zverejnené v časti "Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov" (poznámka 24)".

Podriadené záväzky

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

Podriadené záväzky k 31. decembru 2016:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		74 785	-	74 785	(26 720)	48 065
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	74 785	-	74 785	(26 720)	48 065
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky		74 785	-	74 785	(26 720)	48 065

Podriadené záväzky k 31. decembru 2015

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		172 334	-	172 334	(97 318)	75 016
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	172 334	-	172 334	(97 318)	75 016
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky		172 334	-	172 334	(97 318)	75 016

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v časti "Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou" a "Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (poznámka 26).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

Eur tis.	2015	2016
CET1 1 januára	929 741	1 039 108
Zmeny v nerozdelených ziskoch	39 387	29 717
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	0	24 967
Zmeny v menšinových podieloch	(3 794)	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	2 201	945
Zmeny v regulačných odpočtoch	2 993	13 290
goodwill	-	-
iný nehmotný majetok	2 993	15 016
Iné	68 580	(38 632)
CET1 31 decembra	1 039 108	1 069 395
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 1 januára	-	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	150 000	-
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 31 decembra	150 000	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 1 januára	113 823	91 047
Čisté zníženie T2	(25 899)	(26 951)
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	3 123	11 337
T2 31 decembra	91 047	75 433
Celkové vlastné zdroje	1 280 155	1 294 828

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

Prechodné opatrenia

Prechodné opatrenia nie sú aplikované v skupine SLSP.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

Tabuľka nižšie zobrazuje zloženie regulačného kapitálu na základe uplatnenia technických štandardov pre zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch publikovaných na oficiálnej stránke European Bank Authority (EBA). SLSP skupina neuplatňuje žiadne prechodné opatrenia, ktoré by mali dopad na vlastné zdroje. Tabuľka zobrazuje vlastné zdroje SLSP skupiny v súlade s plne zavedenými pravidlami Basel 3.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje Zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa článku 5 v Nariadení EU 1423/2013.

		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
Eur tis.					
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy					
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
	z toho: kmeňové akcie	zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
2	Nerozdelené zisky	26 odst. 1 písm. c)	b	870 434	900 151
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 odst. 1		57 869	82 836
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	26 ods. 1 písm. f)	c	-	-
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	486 ods. 2		-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 2		-	-
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	84, 479, 480	d	-	-
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	26 ods. 2		-	-
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami			1 140 303	1 194 987

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pokračovanie					
Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2 015	2 016
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy					
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	34, 105		(5 668)	(4 428)
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	e	(86 971)	(71 955)
9	Prázdna množina v EU			-	-
10	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5	f	-	(1 726)
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	33 písm. a)	g	-	-
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6		-	-
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	32 ods. 1		-	-
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	33 písm. b)		1 047	752
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7		-	-
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8		-	-
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9		-	-
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10		-	-
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11		-	-
20	Prázdna množina v EU			-	-
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	36 ods. 1 písm. k)		-	-
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91		-	-
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) článok 258		-	-
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3		-	-
21	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
22	Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)	48 ods. 1		-	-
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11		-	-
24	Prázdna množina v EU			-	-
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3		-	-
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. l)		-	-
26	Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR			-	-
26a	Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468			-	-
	Z čoho: nerealizovaná strata	467		-	-
	Z čoho: nerealizovaný zisk	468	h	-	-
26b	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	481		-	-
27	Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. j)		-	-
	Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1			(9 603)	(48 235)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)			(101 195)	(125 592)
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)			1 039 108	1 069 395

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2 015	2 016
Eur tis.					
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje					
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	51, 52		150 000	150 000
31	z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov			150 000	150 000
32	z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov			-	-
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	486 ods. 3	i	-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 3		-	-
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	85, 86, 480		-	-
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 3		-	-
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami			150 000	150 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy					
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2		-	-
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. b), 58, 475 ods. 3		-	-
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4		-	-
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4		-	-
41	Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
41a	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
41b	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
41c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: ...	481		-	-
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. e)		-	-
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)			-	-
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			150 000	150 000
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)			1 189 108	1 219 395

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2 015	2 016
Eur tis.					
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy					
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	62, 63	k	75 016	48 065
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	486 ods. 4		-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 4		-	-
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	87, 88, 480	l	-	-
49	Z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 4	m	-	-
50	Úpravy kreditného rizika	62 písm. c) a d)		16 031	27 369
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami			91 047	75 433
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy					
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2		-	-
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	66 písm. b), 68, 477 ods. 3		-	-
54	Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4		-	-
54a	Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia			-	-
54b	Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia			-	-
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4		-	-
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
56a	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
56b	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013	475, 475 ods. 2 písm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
56c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: ...	481		-	-
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)			-	-
58	Kapitál Tier 2 (T2)			91 047	75 433
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)			1 280 155	1 294 828

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2 015	2 016
Eur tis.					
Celkové rizikovo vážené aktíva					
59a	Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)		-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)		-	-
	Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 odst. 4 písm. b)		-	-
60	Celkové rizikovo vážené aktíva			5 853 099	6 019 843
Kapitálové podiely a vankúše					
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. a), 465		17,8%	17,8%
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. b), 465		20,3%	20,3%
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. c)		21,9%	21,5%
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128, 129, 130		146 327	210 694
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			146 327	150 496
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš			-	-
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika			-	-
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	CRD 131		-	60 198
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128		13,3%	13,3%
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše					
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4		678	678
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11		1 097	30 421
74	Prázdna množina v EÚ			-	-
75	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5		30 819	32 260

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pokračovanie		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2 015	2 016
Eur tis.					
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2					
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		-	-
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	62		-	-
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		16 031	34 600
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	62		16 031	27 369
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)					
80	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5		-	-
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5		-	-
82	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
84	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016

41) Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2016 až do dátumu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 7. februára 2017.



Ing. Štefan Máj

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Peter Krutil

Podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa