

Slovenská sporiteľňa, a. s., člen Erste Group

Výročná správa 2016

Obsah

6	Základné informácie o spoločnosti
8	Vybrané finančné ukazovatele
10	Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa
14	Vrcholový manažment Slovenskej sporiteľne, a. s.
28	Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a. s.
30	Slovenská ekonomika v roku 2016
34	Správa vedenia banky o činnosti v roku 2016
35	Komentár k finančným výsledkom
37	Starostlivosť o klienta a kvalita služieb
37	Služby obyvateľstvu
39	Distribučná sieť
40	Platby a transakcie
41	Firemné bankovníctvo
42	Finančné trhy
42	Riadenie rizík
44	Ľudské zdroje
46	Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti
47	Kódex správy a riadenia spoločnosti
47	Významné informácie o metódach riadenia a o organizácii spoločnosti
47	Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík
49	Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov
53	Práva akcionárov, kľúčové funkcie vlastníctva a štruktúra základného imania
53	Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť
56	Zodpovednosť voči spoločnosti
60	Výhľad na rok 2017
62	Vyhlásenie zodpovedných osôb
64	Správa dozornej rady
66	Prílohy
1.	Správa nezávislého audítora a konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo
2.	Správa nezávislého audítora a individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo

Základné informácie o spoločnosti

Základné údaje

Sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika
Zapísaná: obchodný register vedený Okresným súdom Bratislava I,
oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B
IČO: 00151653
Právna forma: akciová spoločnosť
Predmet činnosti: univerzálna banka

Profil banky

Slovenská sporiteľňa bola založená v roku 1825 ako vôbec prvá sporiteľničná inštitúcia na Slovensku. V súčasnosti je s viac ako 2,3 milióna klientov najväčšou bankou na Slovensku. Dlhodobu si udržuje vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov obyvateľstvu, vkladov klientov, v počte pobočiek a bankomatov. Komplexné služby ponúka v takmer 290 pobočkách pre retailových klientov a v 8 regionálnych firemných centrách na území Slovenska.

Od roku 2001 je Slovenská sporiteľňa členom skupiny Erste, ktorá bola v roku 1819 založená ako prvá rakúska sporiteľňa. Od roku 1997 sa Erste stala jednou z najväčších stredoeurópskych bankových skupín so 46 700 zamestnancami, ktorí obsluhujú približne 15,9 milióna klientov v 2 700 pobočkách v siedmich krajinách východnej časti Európskej únie (Rakúsko, Česko, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2016

Erste Group Bank AG
Sídlo: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúska republika
Podiel na základnom imaní a na hlasovacích právach: 100,00 %

Významné priame a nepriame majetkové účasti

Služby SLSP, s. r. o.	100,00 %
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.	100,00 %
LANED, a. s.	100,00 %
Procurement Services SK, spol. s r. o.	51,00 %
Slovak Banking Credit Bureau, spol. s r. o.	33,33 %
Holding Card Service s. r. o., Česká republika	31,00 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	9,98 %

Ratingy

Fitch Ratings

Dlhodobý rating	BBB+
Krátkodobý rating	F2
Rating individuálnej bonity	bbb+
Podporný rating	2
Výhľad	stabilný

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“), keďže Slovenská sporiteľňa je obchodníkom s cennými papiermi. Táto výročná správa zároveň nahrádza ročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze“), keďže Slovenská sporiteľňa je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v časti „Prílohy“ obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze a tiež odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje výročná správa materskej spoločnosti Erste Group Bank AG za rok 2016 (podľa § 34 ods. 3 Zákona o burze).

Spôsob zverejnenia výročnej správy: www.slsp.sk, oznam o zverejnení v Hospodárskych novinách

Kontaktné osoby na zostavenie výročnej správy

Mária Valachyová, hlavná ekonómka
valachyova.maria@slsp.sk

Martin Reháček, reporting
rehacek.martin@slsp.sk

Monika Zajacová Gogová, reporting
zajacovagogova.monika@slsp.sk

Marta Cesnaková, hovorkyňa
cesnakova.marta@slsp.sk

Kontakty

Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava

Telefón: +421 2 4862 1111
Fax: +421 2 5826 8670
Klientske centrum: 0850 111 888

E-mail: info@slsp.sk; press@slsp.sk
Internet: www.slsp.sk
www.erstegroup.com/en/investors/reports/financial_reports

Vybrané finanční ukazovatele

Podľa IFRS	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Prípravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)
Bilančná suma	11 777	11 699	12 969	13 980	14 825
Vklady a pôžičky v peňažných ústavoch	290	80	179	122	90
Úvery klientom*	7 093	7 161	8 086	9 365	10 250
Finančné aktíva	3 925	3 731	3 953	3 836	3 793
Vklady klientov	8 413	9 091	9 666	10 672	11 384
Vlastné imanie	1 205	1 291	1 311	1 539	1 562
Zisk po zdanení	188	185	183	186	215
Základné pomerové ukazovatele	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)
Návratnosť kapitálu	16,9	15,1	14,5	13,8	14,0
Návratnosť aktív	1,6	1,6	1,5	1,4	1,5
Pomer nákladov k výnosom	42,3	42,8	44,5	44,3	46,1
Čistá úroková marža	4,2	4,2	4,0	3,7	3,4
Pomer úverov a vkladov	84,3	82,6	83,6	87,8	90,0
Kapitálová primeranosť	20,1	25,2	19,9	21,9	21,5
Tier 1	16,3	20,8	17,7	20,3	20,3
Ostatné indikátory					
Počet zamestnancov	4 210	4 208	4 275	4 205	4 232
Počet pobočiek	297	292	292	291	287
Počet bankomatov	773	770	779	790	795
Počet vydaných platobných kariet	1 261 358	1 327 197	1 390 876	1 402 291	N/A

* Od roku 2013 sa uvádzajú čisté úvery (predtým brutto).

Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

Vážení partneri,

rok 2016 môžeme bezpochyby označiť za mimoriadne úspešný nielen z pohľadu ziskovosti celého bankového sektora, ale aj Slovenskej sporiteľne, ktorá v ňom dosiahla najlepší výsledok v celej svojej histórii.

V retailovom biznise sa nám darilo tak na strane úverov, ako aj vkladov. Vo financovaní obyvateľstva sme rástli najmä vďaka tomu, že sme klientom okrem atraktívnych sadzieb ponúkli aj kvalitné doplnkové služby, ktoré im uľahčujú život. Podarilo sa nám tiež zlepšiť kvalitu úverového portfólia a tak znížiť úroveň rizikových nákladov. Teší ma, že aj v čase rekordne nízkych úrokov si čoraz viac ľudí ukladá svoje úspory práve v Slovenskej sporiteľni. Aktuálne už má v našej banke sporenie takmer 650-tisíc klientov.

Vo firemnom bankovníctve sme sa zamerali najmä na oblasť malých a stredných podnikov, kde sa nám podarilo výrazne zvýšiť objem financovania. Som rád, že chuť vyskúšať niečo iné ako tradičnú korporátnu banku priviedla mnohé firmy do Slovenskej sporiteľne, kde sa presvedčili, že sme skutočne bankou na strane podnikateľov.

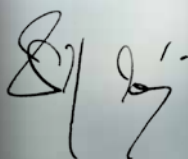
Okrem úspechov v tradičnom bankovaní naše výsledky výrazne ovplyvnili aj dve jednorazové transakcie. Tými boli predaj účasti v spoločnosti Visa Europe a založenie spoločného podniku Erste Group s Global Payments, ktorý bude poskytovať platobné služby obchodníkom na Slovensku, v Česku a v Rumunsku.

Veľmi si vážim, že som mohol v mene mojich kolegýň a kolegov aj v uplynulom roku prevziať prestížne ocenenie TREND TOP Banka roka, ktoré sa nám podarilo získať už piaty raz za sebou. Vnímam ho ako zhodnotenie práce celého tímu Slovenskej sporiteľne. O to viac ma teší, že sa nám podarilo posunúť sa aj na prvé miesto v rebríčku najatraktívnejších zamestnávateľov vo finančnom sektore. Je to pre mňa signál, že je nás v banke čoraz viac takých, ktorí veria zmyslu našej práce a ktorých práca baví.

Záleží nám na tom, aby sme boli nielen úspešní, ale aj prospešní. Preto sme časť výnosov venovali Nadácii Slovenskej sporiteľne a podporili tak zmysluplné projekty v oblasti vzdelávania, kultúry, športu a sociálnej pomoci. Celkovo sme prostredníctvom nadácie a sponzorovaných aktivít banky podporili viac ako 450 projektov v hodnote takmer 1,8 milióna eur. Sme súčasťou spoločnosti, cítim voči nej zodpovednosť, čo odzrkadľuje aj naše umiestnenie medzi top firmami v hodnotení Via Bona za výnimočný prístup k zodpovednému podnikaniu. Zároveň sa nám darí aj naďalej rozvíjať koncept sociálneho bankovníctva, kde sa zameriavame hlavne na segmenty začínajúcich podnikateľov a na neziskové organizácie.

V uplynulom roku bolo pre banky negatívnou správou zrušenie znižovania bankového odvodu. Táto legislatívna zmena pre nás znamená vyššie náklady v nasledujúcich rokoch. Vynaložené prostriedky by sme radšej investovali do zvyšovania kvality, zrýchľovania procesov či do vývoja nových služieb pre klientov.

V roku 2017 prostredie nízkych úrokových sadzieb či viaceré legislatívne zmeny ovplyvnia ziskovosť celého bankového sektora. Nič sa však nemení na tom, že v Slovenskej sporiteľni budeme aj naďalej robiť všetko preto, aby sa ľuďom a firmám na Slovensku žilo lepšie. Ďakujem vám za prejavenú dôveru.




Štefan Máj
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Vrcholový manažment

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne, a. s.





ŠTEFAN MÁJ **predseda predstavenstva** **a generálny riaditeľ**

Štefan Máj je absolventom Fakulty riadenia Vysoké školy ekonomickej v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni pôsobil v rokoch 1991 až 1995 ako riaditeľ úseku správy majetku, generálny riaditeľ divízie techniky a neskôr ako člen predstavenstva. Od roku 1995 do 1998 bol členom Predstavenstva a námestníkom generálneho riaditeľa Komerčnej banky Bratislava. V decembri 1998 sa stal podpredsedom Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Bol členom riadiacej skupiny pre reštrukturalizáciu a privatizáciu vybraných bánk a pre reštrukturalizáciu finančného sektora Ministerstva financií SR.

Vo funkcii podpredsedu Predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne pôsobil do konca roka 2014. Od 1. januára 2015 začal vykonávať funkciu predsedu Predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za účtovníctvo, kontroling, riadenie bilancie, facility, životné prostredie a výstavbu, fyzickú bezpečnosť a v rámci štábných útvarov za riadenie stratégie a kvality, ľudské vzťahy, komunikáciu, sponzoring a za Nadáciu SLSP.

PETER KRUTIL
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako diler na peňažnom a kapitálovom trhu. V rokoch 1993 až 1998 bol riaditeľom a neskôr členom Predstavenstva Creditanstalt Securities, o. c. p., a. s., Bratislava. V roku 1998 pôsobil na Ministerstve hospodárstva Slovenskej republiky. V decembri 1998 bol zvolený za člena Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Od 1. apríla 2015 pôsobí vo funkcii podpredsedu Predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za riadenie firemného bankovníctva a kapitálových trhov.



ZDENĚK ROMÁNEK

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Zdeněk Románek je absolventom Karlovej univerzity a Vysokej školy ekonomickej v Prahe. Titul MBA získal vo Francúzsku na INSEAD Fontainebleau University.

Profesionálnu kariéru odštartoval v roku 1999 v poradenskej spoločnosti KPMG v Prahe. Po ročnom pôsobení v českej Revitalizačnej agentúre pracoval od roku 2001 vyše šesť rokov pre konzultačnú spoločnosť McKinsey & Company vo viacerých európskych krajinách. Od roku 2007 pôsobil v českej poisťovni, ktorá je súčasťou Generali PPF Holdingu, kde zodpovedal za predaj, distribúciu a za produktový manažment. Od roku 2013 riadil retailové bankovníctvo v Air Bank v Českej republike.

V Predstavenstve Slovenskej sporiteľne pôsobí od 15. júna 2015, keď bol zvolený za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa. Je zodpovedný za retailové bankovníctvo, sociálnu banku a za prívátne bankovníctvo.



RICHARD CHOMIST
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Richard Chomist je absolventom doktorandského štúdia na STÚ v Bratislave v oblasti telekomunikácií. Po ukončení štúdia pracoval dvanásť rokov v riadení letovej prevádzky v civilnom letectve, kde pôsobil postupne vo vedúcich funkciách pre oblasti komunikačných sietí a AIS systémov. Počas toho absolvoval mnohé medzinárodné stáže a kurzy vo Veľkej Británii a v Luxembursku. Od roku 2010 pracoval vo vedúcich funkciách v spoločnosti Erste Group IT SK, ktorá bola hlavným dodávateľom IT služieb pre Slovenskú sporiteľňu, od roku 2012 ako riaditeľ divízie IT Operations zodpovedný za infraštruktúru a prevádzku predmetnej spoločnosti. Za člena Predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. apríla 2015. Je zodpovedný za IT, riadenie zmien a riadenie projektov, retailové procesné centrum a za platobný styk a vysporiadanie.



BERNHARD SPALT

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa (do 31. 12. 2016)

Bernhard Spalt je absolventom Právnickej fakulty Viedenskej univerzity v Rakúsku so špecializáciou na európske právo. V skupine Erste začal pôsobiť už v priebehu vysokoškolského štúdia ako špecialista na medzinárodné právo, neskôr ako správca rizikových pohľadávok. Z postu vedúceho sekretariátu spoločnosti Erste Bank prešiel v roku 1999 do Prahy ako vedúci oddelenia správy rizikových pohľadávok v Erste Bank ČR. Rok nato pôsobil ako vedúci oddelenia reštrukturalizácie podnikov a správy rizikových pohľadávok v Českej sporiteľni. Od roku 2002 do roku 2012 prešiel v rámci Erste Bank v Rakúsku postupne od funkcie vedúceho divízie riadenia rizík na skupinovej úrovni až po funkciu člena Predstavenstva Erste Group Bank zodpovedného za riziko. Od februára 2012 pôsobil v Maďarsku vo funkcii člena Predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Erste Bank Hungary. Za člena Predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol vymenovaný od 1. marca 2015. Do 31. decembra 2016 bol zodpovedný za odbory: riadenie rizík, právne služby, bezpečnosť, compliance a finančné podvody.



Zmeny v predstavenstve po 31. decembri 2016

K 31. decembru 2016 sa vzdal funkcie člena Predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Bernhard 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 Slovenskej sporiteľne s účinnosťou od 1. januára 2017 **Alexandru Habeler-Drabek**, ktorá v plnom rozsahu prevzala všetku zodpovednosť Bernharda Spalta.

Alexandra Habeler-Drabek je absolventkou Wirtschaftsuniversität vo Viedni. V oblasti riadenia rizika má viac ako 22-ročné skúsenosti. Počas profesionálnej kariéry nadobudla rozsiahle vedomosti v oblasti underwritingu a vymáhania pohľadávok v retailovom aj vo firemnom segmente a v oblasti komplexného strategického a metodologického riadenia rizík.

Do Erste Bank prišla v roku 2010 zo spoločnosti UniCredit Bank ako vedúca riadenia operačného rizika a v roku 2012 sa stala súčasťou topmanažmentu v skupine Erste.

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a. s.

Gernot Mittendorfer
predseda

Gernot Mittendorfer vyštudoval právo na univerzite v Linzi (Rakúsko). Pracovnú kariéru začal v skupine Erste v roku 1990. Prešiel mnohými riadiacimi funkciami v spoločnostiach skupiny Erste v Rakúsku a v Česku. Členom Predstavenstva Erste Group Bank je od januára 2011, od septembra 2013 vo funkcii CFO zodpovedá za financie. Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012.

Heinz Knotzer
podpredseda (do 12. októbra 2016)

Heinz Knotzer zastával rôzne riadiace funkcie v bankách v Česku. Svoju profesionálnu kariéru v Česku odštartoval v Bank Austria Creditanstalt, kde sa venoval firemnému bankovníctvu. Neskôr prešiel do Erste Bank a po jej privatizácii začal pôsobiť v Českej sporiteľni. V roku 2004 bol zvolený za člena predstavenstva so zodpovednosťou za firemné bankovníctvo a od polovice roka 2007 prevzal Heinz Knotzer zodpovednosť za riadenie rizík. Od 1. augusta 2013 pôsobí vo funkcii člena Predstavenstva spoločnosti Erste Group Immortent a je zodpovedný za riadenie rizík a financie. Do funkcie člena Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol zvolený 1. októbra 2015, následne od 11. decembra 2015 do funkcie jej podpredsedu. Pôsobenie v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne ukončil 12. októbra 2016.

Jan Homan
člen

Jan Homan je absolventom ekonomického štúdia Wirtschaftsuniversität vo Viedni. Bankovú prax získal v Chase Manhattan Bank vo Frankfurte/New Yorku/Dusserldorfe, kde pracoval od roku 1972, a neskôr v Bank Sociétés Générale Alsacienne vo Viedni. Od roku 1978 pôsobil v riadiacích funkciách medzinárodných strojárskych a chemických podnikov Sandvik Austria a Sun Chemical vo Viedni. Od roku 1991 je generálnym riaditeľom spoločnosti Constantia Teich Group a od roku 2004 predsedom Predstavenstva Constantia Flexibles Group. V roku 2011 bol zvolený za člena Dozornej rady spoločnosti Constantia Flexibles. V súčasnosti pôsobí vo viacerých dozorných radách, o. i. aj v Dozornej rade Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen. Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012.

Andrea Burgtorf
členka do 12. októbra 2015

Andrea Burgtorf získala akademické vzdelanie na súkromnej nemeckej škole WHU, Otto Beisheim School of Management vo Vallendare, kde v roku 1995 absolvovala aj doktorandské štúdium. Už počas štúdia začala pracovať v Deutsche Bank vo Frankfurte, kde počas 20-ročného pôsobenia získala skúsenosti v oblasti riadenia rizika, stresového testovania a bankovej regulácie, z toho 15 rokov vo vedúcich funkciách. Od roku 2014 pracuje v Erste Group Bank vo funkcii vedúcej kancelárie CRO Erste Group. Členkou Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola do 12. októbra 2016.

Členovia dozornej rady volení zamestnancami

Beatrica Melichárová
členka volená zamestnancami

Beatrica Melichárová vyštudovala na Právnickej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni začala pracovať ihneď po ukončení štúdia v roku 1981, od roku 1987 v rôznych vedúcich funkciách v rámci mestskej pobočky v Bratislave. V roku 2002 bola uvoľnená na výkon funkcie predsedníčky podnikového výboru Odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne. Je členkou Európskej podnikovej rady Erste Bank a zároveň členkou jej Prezídia, podpredsedníčkou Odborového zväzu pracovníkov peňažníctva a poisťovníctva a aktívna je aj v rámci komisií Konfederácie odborových zväzov SR. Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola prvýkrát zvolená zamestnancami Slovenskej sporiteľne v roku 2003, potom opätovne, ostatný raz 9. decembra 2013.

Štefan Šipoš
člen do 24. júna 2016

Štefan Šipoš absolvoval vysokoškolské štúdium so zameraním na prevádzkovú ekonomiku na VŠP Nitra. Do Slovenskej sporiteľne nastúpil v roku 1992 do mestskej pobočky v Michalovciach. Od roku 1999 pracuje v rôznych vedúcich funkciách – ako riaditeľ pobočky, od roku 2002 ako regionálny riaditeľ v Košiciach. Za člena Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol zvolený ako zástupca zamestnancov 24. júna 2011. Vo funkcii pôsobil do 24. júna 2016, keď uplynulo jeho funkčné obdobie.

Alena Adamcová
členka od 2. novembra 2016

Alena Adamcová je absolventkou magisterského štúdia na Filozofickej fakulte Univerzity Konštantína Filozofa v Nitre. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 1985 v rôznych funkciách v rámci pobočkovej siete, od roku 1996 vo vedúcich funkciách. V súčasnosti pracuje ako špecialista pre podnikateľov. Je členkou Európskej podnikovej rady Erste Bank a podpredsedníčkou podnikového výboru Odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne. Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola zvolená s účinnosťou od 2. novembra 2016.

Zmeny v dozornej rade po 31. decembri 2016

S účinnosťou od 1. januára 2017 bol za člena Dozornej rady Slovenskej sporiteľne zvolený ako nezávislý člen **Ludovít Ódor**. Ludovít Ódor je absolventom Univerzity Komenského v Bratislave, odbor matematika – manažment. Počas svojej kariéry pôsobil ako analytik finančných trhov v ČSOB, ekonóm Slovenskej ratingovej agentúry či hlavný ekonóm ministerstva financií a riaditeľ Inštitútu finančnej politiky. V rokoch 2005 – 2010 bol členom Bankovej rady Národnej banky Slovenska a následne až do roku 2012 poradcom predsedníčky vlády a ministra financií Slovenskej republiky. Od roku 2012 je členom Rady pre rozpočtovú zodpovednosť.

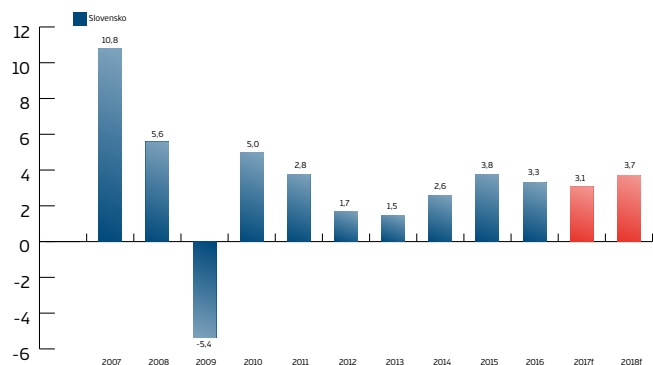
Slovenská ekonomika v roku 2016

- **Slovenská ekonomika rástla v roku 2016 solidným tempom**
- **Trh práce sa naďalej rázne oživoval**
- **Pokles cien na Slovensku pretrval tri roky po sebe**
- **Domácej ekonomike pomohol rast obchodných partnerov v eurozóne**
- **Menová politika zostáva uvoľnená**
- **Výhľad na rok 2017 je priaznivý**
- **Postupná konsolidácia verejných financií by mala pokračovať**

Rok 2016 priniesol spomalenie rastu ekonomiky, trh práce sa však naďalej rázne oživoval

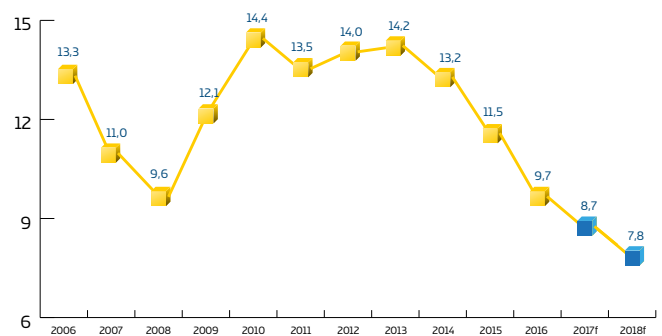
V roku 2016 sa slovenskej ekonomike darilo, aj keď oproti predchádzajúcemu roku sa jej rast spomalil. Kým v roku 2015 ju výrazne podporili verejné investície v dôsledku zvýšeného čerpania eurofondov z programovacieho obdobia 2007 až 2013, v roku 2016 sa už takýto efekt nezopakoval. Medziročné tempo rastu ekonomiky sa tým mierne spomalilo z 3,8 % na 3,3 %. Po viac ako dvoch rokoch prispel k rastu ekonomiky okrem domáceho aj zahraničný dopyt. Vďaka priaznivému vývoju na trhu práce sa tiež zvýšili reálne mzdy a disponibilný príjem domácností, ktorý podporil rast ich spotreby. Okrem spotreby domácností súčasne vzrástli aj úspory obyvateľstva.

Rast ekonomiky Slovenska (%)



Zlepšujúca sa situácia na trhu práce sa prejavila aj v dynamickom raste zamestnanosti a v klesajúcej miere nezamestnanosti. Miera nezamestnanosti ku koncu roka 2016 dosiahla 9,1 % čo predstavuje medziročný pokles o 1,9 percentuálneho bodu.

Miera nezamestnanosti (%)



Deflácia odznela až na konci roka 2016

V roku 2016 sme boli na Slovensku opäť svedkami klesajúcich cien, a to tretí rok po sebe. Spotrebiteľské ceny v priebehu roka poklesli v priemere o 0,5 %, čo bolo spôsobené jednak znížením cien energií, jednak zavedením nižšej dane z pridanej hodnoty na vybrané potraviny. Až v decembri 2016 prišlo k obratu a rast cien sa dostal do plusu – v dôsledku čoho spotrebiteľské ceny medziročne stúpili o 0,2 %. Očakávame, že inflácia porastie v roku 2017 len postupne, pričom v priemere by mohla dosiahnuť okolo 0,7 %.

Eurozóna si udržala dobré tempo rastu

Rast eurozóny dosiahol v roku 2016 úroveň 1,7 %, čo je porovnateľné s výkonom bloku v roku 2015. Hlavný motor eurozóny, Nemecko, za rok 2016 stúpol o 1,9 %, čo predstavuje najrýchlejšie tempo rastu od roku 2011. Darilo sa aj južným krajinám eurozóny – polepšilo si Taliansko, ako aj ekonomiky Španielska a Portugalska. Isté zlepšenie zaznamenalo aj Grécko, hoci jeho ekonomika ostáva naďalej krehká a otvorené otázky okolo tretieho záchranného programu a udržateľnosti dlhu krajiny stále neboli doriešené. Miera nezamestnanosti v eurozóne pokračovala v poklese a ku koncu roka bola na úrovni 9,8 %. Aj keď ešte nie je na svojej predkrízovej úrovni, postupne sa k nej približuje.

Menová politika zostáva uvoľnená

Európska centrálna banka (ECB) ponecháva sadzby na historicky nízkych úrovniach a pokračuje v kvantitatívnom uvoľňovaní (QE) v snahe pozdvihnúť infláciu bližšie k cieľu – tesne pod 2 % v strednodobom horizonte. Od marca 2016 sa depozitná sadzba nachádza na úrovni -0,4 %, hlavná refinančná sadzba ECB sa dostala na úroveň 0 % a horný koridor jednodňovej sadzby na 0,25 %. Rada guvernérov ECB sa ku koncu roka 2016 rozhodla predĺžiť program QE od apríla 2017 do decembra 2017, v prípade potreby aj dlhšie, v zníženom priemernom mesačnom objeme 60 mld. eur. Kvantitatívne uvoľňovanie bolo predĺžené vo výraznom objeme do konca roka 2017, čo znamená, že kľúčové úroky ECB by mali zostať na nízkych úrovniach ešte minimálne počas roka 2017.

Výnosy slovenských dlhopisov sa dostali počas roka na historické minimum, výnosy dlhopisov so splatnosťou do 5 rokov zostávali v mínuse. Výnosy 10-ročných dlhopisov stúpili až koncom roka na 1,1 % oproti úrovni 0,3 % počas leta. Rast výnosov dlhopisov súvisel s prekvapivým víťazstvom Donalda Trumpa v amerických prezidentských voľbách, ako aj so znížením objemu nakupovaných dlhopisov v rámci kvantitatívneho uvoľňovania ECB.

Verejné financie pravdepodobne s nižším deficitom

Slovenské verejné financie uzavreli rok 2015 s deficitom 2,7 % HDP a rok 2016 by mal podľa odhadu ministerstva financií skončiť s nižším deficitom, okolo 2,2 % HDP. Výber daní sa zlepšil vďaka lepšiemu vývoju ekonomiky, najmä miezd a zamestnanosti, ako aj vďaka efektívnejšiemu výberu daní, najmä DPH. Znižovanie deficitu verejných financií by malo pokračovať aj v tomto roku, keď vláda v rozpočte počíta s deficitom verejnej správy na úrovni 1,3 % HDP. Väčšia konsolidácia však zostáva skôr na strane príjmov. Verejný dlh dosiahol v roku 2015 úroveň 52,7 % HDP. Predpokladáme, že za rok 2016 sa úroveň verejného zadĺženia v pomere k veľkosti ekonomiky výraznejšie nezmenila.

Správa vedenia banky o činnosti v roku 2016

Údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky

KOMENTÁR K FINANČNÝM VÝSLEDKOM

- **Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2016 konsolidovaný čistý zisk vo výške 214,5 mil. eur, čo predstavuje historicky najlepší hospodársky výsledok**
- **Výška zisku je výsledkom stabilne rastúceho biznisu podporeného pozitívnym vývojom v oblasti rizikových nákladov. Čistý zisk výrazne ovplyvnili aj dve jednorazové transakcie, a to predaj účasti v spoločnosti Visa Europe, ako aj založenie spoločného podniku Global Payments v oblasti platobných terminálov**
- **Celková bilančná suma medziročne vzrástla o 6,0 % na 14,8 mld. eur najmä z dôvodu nárastu objemu úverov poskytnutých klientom**
- **Objem úverov poskytnutých klientom stúpol v roku 2016 medziročne o 9,5 % a dosiahol objem takmer 10,3 mld. eur, objem vkladov od klientov sa medziročne zvýšil o 6,7 % na úroveň 11,4 mld. eur**
- **Podiel úverov ku vkladom na úrovni 90 % potvrdzuje stabilnú pozíciu banky v oblasti likvidity a financovania a vytvára potenciál na pokračujúci rast aj v nasledujúcom období**
- **Podiel nákladov k výnosom sa mierne zhoršil zo 44,3 % v roku 2015 na 46,1 % v roku 2016 najmä z dôvodu zvýšenia prevádzkových nákladov**
- **Prevádzkové výnosy medziročne mierne klesli o 4,8 mil. eur a dosiahli 599,9 mil. eur**
- **Čisté úrokové výnosy v porovnaní s rokom 2015 mierne poklesli o 1,6 %, zo 469,0 mil. eur na 461,6 mil. eur. Tento pokles je dôsledkom dlhodobého vývoja úrokových sadzieb na trhu a silného tlaku na marže novo poskytnutých, ako aj refinancovaných úverov, ktorým banka čelila v priebehu roku hlavne z dôvodu legislatívnych zmien**
- **Výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne mierne zvýšili o 0,3 mil. eur na úroveň 121,7 mil. eur. Zvýšenie príjmov poplatkov z titulu zvýšeného objemu úverov, transakcií a zmien v úverových zmluvách bol kompenzovaný znížením poplatkových výnosov z dôvodu odčlenenia platobných terminálov do spoločnosti Global Payments**
- **Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 3,4 % a boli ovplyvnené najmä aktivitami banky zameranými na skvalitnenie poskytovaných služieb klientom, ako aj zlúčením dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK s bankou k 1. 4. 2016**
- **Ostatný prevádzkový výsledok pozitívne ovplyvnili dve jednorazové transakcie, a to výnos z predaja účasti v spoločnosti Visa Europe vo výške 26,8 mil. eur a predaj platobných terminálov novovzniknutej spoločnosti Global Payments v objeme 14,5 mil. eur**
- **Medziročný pokles tvorby opravných položiek o takmer 10 mil. eur bol výsledkom priaznivého vývoja rizikového profilu najmä v segmente firemných klientov**

Rast úverov aj vkladov napriek silnejúcej konkurencii a zmenám v legislatíve

Celková bilančná suma Slovenskej sporiteľne dosiahla ku koncu roka 2016 objem 14,8 mld. eur, čo medziročne predstavuje nárast o 6 % (+845 mil. eur) pri trhovom podiele 21 % (na základe individuálnych výsledkov). Toto zvýšenie odzrkadľuje pokračujúci trend rastu obchodov s klientmi podporený aktivitami zameranými na uspokojovanie potrieb klientov. Objem úverov klientom ku koncu

roka 2016 dosiahol 10,3 mld. eur a v porovnaní s rokom 2015 sa zvýšil o 9,5 % (+885 mil. eur). Významne sa na tom podieľali úvery poskytnuté obyvateľstvu, ktoré medziročne vzrástli o 12,8 % (+927 mil. eur)*. Trhový podiel Slovenskej sporiteľne dosiahol 27,5 %, čím banka dlhodobo potvrdzuje pozíciu lídra na trhu s úvermi poskytnutými obyvateľstvu. Najvýznamnejším zdrojom rastu boli úvery na bývanie, ktorých objem sa zvýšil o 13,4 %, čo je v absolútnych hodnotách 718 mil. eur, ako aj spotrebné úvery, ktoré vzrástli o 9,9 % (+139 mil. eur). Objem úverov firemným klientom vrátane verejného sektora medziročne mierne klesol o 70 mil. eur, keď dosiahol 2,4 mld. eur*. Podiel úverov na celkovej bilančnej sume v roku 2016 predstavoval 69 % (v roku 2015 to bolo 67 %). Objem úverov poskytnutých bankám medziročne klesol o 32 mil. eur na 90 mil. eur.

Portfólio cenných papierov dosiahol ku koncu roka 2016 objem 3,7 mld. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 10 mil. eur. Podiel cenných papierov držaných do splatnosti z celkového portfólia ku koncu roka 2016 predstavoval približne 70 %. Veľkú väčšinu všetkých investícií v priebehu roka 2016 tvorili najmä nákupy slovenských štátnych dlhopisov. Kreditné riziko celkového portfólia cenných papierov je nízke vzhľadom na skutočnosť, že približne 93 % dlhopisov tvoria štátne dlhopisy, pričom 91 % portfólia tvoria dlhopisy akceptovateľné v menových operáciách ECB (ECB eligible). Mierne pokles nehmotných aktív na 72 mil. eur súvisí predovšetkým s odpisovaním bankového informačného systému a softvéru. Zníženie objemu hmotného majetku bolo spojené hlavne s postupným odpisovaním, precenením alebo predajom jednotlivých zložiek hmotného majetku.

Celkový objem vkladov klientov medziročne vzrástol o 6,7 % (+713 mil. eur) na 11,4 mld. eur, a to najmä vďaka vkladom obyvateľstva, kde banka zaznamenala nárast o 11,2 % (+975 mil. eur)*. K rastu prispelo hlavne zvýšenie objemov na bežných a sporozírových účtoch a sporenie k osobnému účtu. Naopak, banka zaznamenala pokles štandardných termínovaných vkladov. V priebehu roka 2016 došlo k poklesu vkladov firemných klientov verejného sektora o 260 mil. eur na úroveň 1,7 mld. eur. Aj v tomto segmente došlo k zmene štruktúry vkladov v prospech bežných účtov. Pomer čistých úverov ku vkladom ku koncu roka 2016 predstavoval 90,0 % (v roku 2014 to bolo 87,8 %). Pozícia v oblasti likvidity a financovania je stabilná a vytvára predpoklady na ďalší rast klientských úverov.

Podobne ako v roku 2015 zaznamenala Slovenská sporiteľňa pokles vkladov bánk, a to o 107 mil. eur na úroveň 278 mil. eur, najmä z dôvodu zvýšenia klientských vkladov a emitovaných cenných papierov. V uplynulom roku vydala banka pre inštitucionálnych a retailových klientov dlhové cenné papiere v celkovej hodnote takmer 350 mil. eur, pričom väčšinu tvorili vydané hypotekárne záložné listy a investičné certifikáty. Vlastné imanie banky sa medziročne mierne posilnilo na úroveň takmer 1,5 mld. eur, a to najmä vďaka zvýšeniu nerozdeleného zisku. V oblasti kapitálových ukazovateľov banka spĺňa všetky regulátorom stanovené limity s dostatočnou rezervou.

Pokračujúci pokles čistej úrokovej marže čiastočne kompenzovaný rastom objemov

Čisté úrokové výnosy Slovenskej sporiteľne sa oproti roku 2015 znížili o 7,6 mil. eur (-1,6 %) na 461,6 mil. eur. Tento pokles je dôsledkom dlhodobého vývoja úrokových sadzieb na trhu a silného tlaku na marže novo poskytnutých, ako aj refinancovaných úverov. Navyše do vývoja trhu výrazne zasiahli legislatívne zmeny, ktoré sa prejavili najmä v prvom polroku v objeme predčasne

* Údaje sú odlišné od údajov uvedených v účtovnej závierke z dôvodu iného členenia bankových línií.

splatených a precenených úverov. Čistá úroková marža poklesla medziročne z úrovne 3,7 % na 3,4 %. Napriek pokračujúcim aktivitám v uspokojovaní potrieb klientov, ako aj zmene štruktúry a úrokových sadzieb depozitných produktov nebolo možné uvedený vplyv plne kompenzovať.

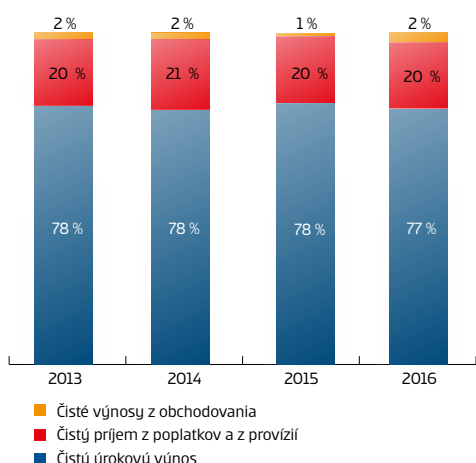
Celkové úrokové výnosy medziročne klesli oproti roku 2015 o 15 mil. eur na 511 mil. eur. Tento pokles bol spôsobený najmä nižšími úrokovými výnosmi z úverov, ktoré medziročne klesli o 7 mil. eur na úroveň 395 mil. eur. Pokles úrokových výnosov z úverov sa nepodarilo v plnej miere kompenzovať rastúcim objemom úverov. Úrokové výnosy z cenných papierov medziročne klesli o viac ako 6 mil. eur a dosiahli 124 mil. eur. Úrokové výnosy z derivátov sa medziročne mierne zvýšili o 1,3 mil. eur a dosiahli sumu takmer 9 mil. eur.

Zníženie úrokových nákladov na strane pasív medziročne o viac ako 7 mil. eur bolo ovplyvnené predovšetkým bolo ovplyvnené úrokových sadziab na termínovaných a sporiacich účtoch, ako aj zmenou štruktúry vkladov v prospech bežných a sporožirových účtov. Celkové úrokové náklady v roku 2016 dosiahli úroveň takmer 50 mil. eur.

Podiel čistých úrokových výnosov na celkových prevádzkových výnosoch banky medziročne mierne poklesol a dosiahol úroveň 77 %, pričom v roku 2015 to bolo 78 %. Čistá úroková marža klesla oproti roku 2015 o 31 bázičkových bodov na úroveň 3,41 % potom, čo v roku 2015 poklesla o 28 bázičkových bodov. Pokles úrokových marží bol spôsobený najmä poklesom úrokových sadziab na trhu, ako aj intenzívnym konkurenčným bojom bánk o klientov predovšetkým v oblasti úverov podporeným zmenou legislatívy.

Prebytočnú likviditu banka investovala v prevažnej miere do krátkodobých medzibankových aktív v rámci Erste Group a tiež do slovenských štátnych dlhopisov a vládnych dlhopisov okolitých krajín. Transparentná a zodpovedná cenová politika, rastúce objemy úverov a vkladov, ako aj efektívne riadenie likvidity vytvárajú priaznivé predpoklady na vývoj čistých úrokových výnosov aj v najbližšom období.

Štruktúra príjmu



Výnosy z obchodovania rástli, výnosy z poplatkov zostali takmer nezmenené

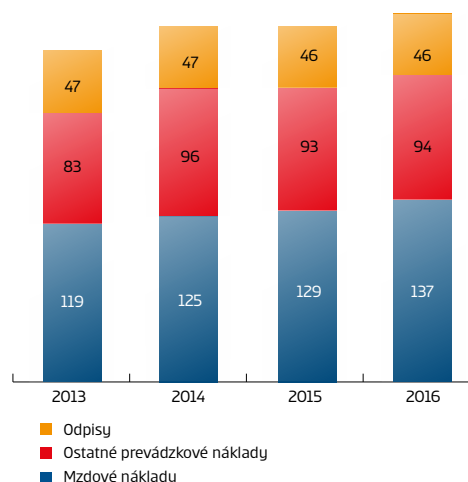
Čisté výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne mierne zvýšili, keď dosiahli výšku 121,7 mil. eur (oproti 121,4 mil. eur v roku 2015). K hlavným faktorom, ktoré ovplyvnili vývoj poplatkov v roku 2016, patrí predovšetkým predaj platobných terminálov spoločnosti Global Payments, kde výpadok poplatkov z tohto dôvodu dosiahol približne 3,5 mil. eur. Ďalším faktorom bolo spomalenie predaja podielových fondov, ktoré sa prejavilo aj v medziročnom poklese vstupných poplatkov z Asset Managementu Slovenskej sporiteľne o 0,9 mil. eur. V roku 2016 došlo aj k výrazným zmenám na trhu s retailovými úvermi, keď bola legislatívnou zmenou upravená výška poplatkov za predčasné splatenie úveru (uplatnenie poplatku do výšky nákladov, maximálne 1% z istiny úveru) a prehodnotenie sadzby úveru. Najmä v prvom polroku došlo vo zvýšenej miere k predčasným splateniam a k preceneniu portfólia, čo spôsobilo nárast na poplatkoch za prehodnotenie sadzby o 1,6 mil. eur, ktorý však bol kompenzovaný vyššími výdavkami na zvýhodnenia hypoték pre mladých. V roku 2016 sa banka rozhodla zmeniť systém benefitov na bežných účtoch zrušením odmeny za bezhotovostné platby „Money-back“ a zavedením nového systému „Výhodný súčet“, ktorým si klienti môžu znížiť poplatok za bežný účet až na nulu. Podiel čistých výnosov z poplatkov a z provízií na celkových prevádzkových výnosoch banky sa medziročne nezmenil a zostal na úrovni 20 %.

Čistý výnos z obchodovania a z precenenia finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu sa medziročne zvýšil o 3,8 mil. eur a dosiahol 12,6 mil. eur. Hlavným dôvodom nárastu výnosov boli vyššie výnosy z obchodovania, ktoré stúpili najmä vďaka pozitívnemu preceneniu derivátov. To medziročne vzrástlo o 6 mil. eur, najmä vďaka pozitívnej zmene reálnej hodnoty finančných derivátov. Na druhej strane sa strata z precenenia finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu oproti roku 2015 mierne zvýšila o 0,6 mil. eur na úroveň 0,9 mil. eur, a to hlavne z dôvodu znehodnotenia portfólia.

Prevádzkové náklady ovplyvnené zlúčením Erste Group IT SK s bankou

Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vrástli o 3,4 % na úroveň 276,7 mil. eur z úrovne 267,6 mil. eur dosiahnutej v roku 2015. Nárast prevádzkových nákladov bol spojený s aktivitami banky zameranými na skvalitnenie poskytovaných služieb klientom, ako aj s prevzatím činnosti a zamestnancov dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, čo malo priamy vplyv hlavne na medziročný nárast personálnych nákladov.

Vývoj všeobecných prevádzkových nákladov



Jednorazové transakcie pozitívne ovplyvnili ostatný prevádzkový výsledok

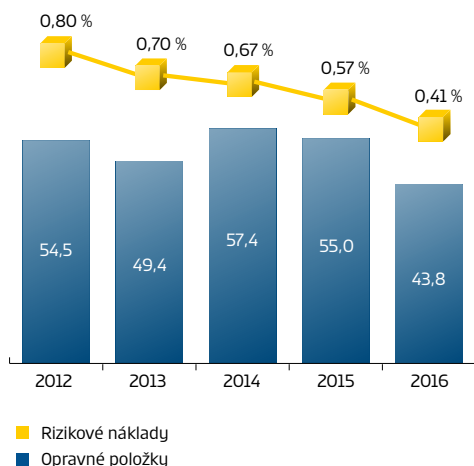
Ostatný prevádzkový výsledok bol pozitívne ovplyvnený najmä dvomi jednorazovými transakciami s pozitívnym vplyvom na hospodársky výsledok. Prvá predstavovala predaj účasti v spoločnosti Visa Europe s pozitívnym vplyvom 26,8 mil. eur. Časť z tohto mimoriadneho výnosu v objeme 2,7 mil. eur banka venovala Nadácii Slovenskej sporiteľne na podporu charitatívnych projektov. V druhej mimoriadnej transakcii išlo o predaj POS terminálov novovzniknutej spoločnosti Global Payments, s. r. o., s výnosom 14,5 mil. eur.

Celková odvodová povinnosť banky sa oproti roku 2015 znížila o 1,7 mil. eur najmä vďaka nižšiemu príspevku do Jednotného rezolučného fondu. Tento príspevok sa medziročne znížil o 3,3 mil. eur na 4 mil. eur. Naproti tomu banková daň sa medziročne zvýšila o 1,5 mil. eur a dosiahla pri rovnakej sadzbe odvodu vo výške 0,2 % úroveň 25,1 mil. eur. Odvod do Fondu ochrany vkladov ostal na porovnateľnej úrovni ako v roku 2015, a to v výške 2,5 mil. eur.

Pozitívny vývoj rizikových nákladov

Rizikové náklady Slovenskej sporiteľne boli v roku 2016 na úrovni 0,41 %, čo bol výrazný pokles v porovnaní s rokom 2015, keď rizikové náklady dosahovali 0,57 %. Aj napriek 9-percentnému nárastu úverového portfólia banky bola čistá tvorba opravných položiek v objeme 43,8 mil. eur, čo predstavuje 20-percentný pokles oproti roku 2015. Tento pozitívny vývoj rizikových nákladov bol spôsobený najmä segmentom firemných klientov, kde sa v dôsledku zlepšenia finančnej situácie viacerých klientov zlepšil tiež rizikový profil celého segmentu.

Vývoj tvorby opravných položiek a rizikových nákladov



Návratnosť kapitálu dosiahla 14 %, prevádzkový zisk klesol

Konsolidovaný čistý zisk banky v roku 2016 dosiahol 214,6 mil. eur, čo predstavuje výrazný medziročný rast o 29,6 mil. eur. Hlavnými dôvodmi nárastu boli najmä dve jednorazové transakcie (Visa, platobné terminály – Global Payments) spolu s pozitívnym vývojom v oblasti rizikových nákladov a nárastom výnosov z obchodovania. Celková výška efektívnej sadzby dane z príjmu bola v roku 2016 na úrovni 25,0 %, kým v roku 2015 to bolo 24,7 %.

Prevádzkový výsledok medziročne klesol o 13,9 mil. eur (-4,1 %) na úroveň 323,2 mil. eur. Prevádzkové výnosy oproti predchádzajúcemu roku mierne klesli o 4,8 mil. eur (-0,8 %)

na 599,9 mil. eur, pričom prevádzkové náklady vzrástli o 9,1 mil. (+3,4 %) eur a dosiahli úroveň 276,7 mil. eur. Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) dosiahol v roku 2016 výšku 14,0 % (v roku 2015 to bolo 13,8 %).

STAROSTLIVOSŤ O KLIENTA A KVALITA SLUŽIEB

- **Spätná väzba od klientov pomáha zlepšovať bankové procesy a produkty**
- **Slovenská sporiteľňa je bankou roka podľa týždenníka Trend už piaty rok po sebe**
- **Pre banku je dôležitý aj rozvoj spoločnosti, v ktorej podniká**

Poznanie klienta a jeho spätná väzba ako základ zlepšovania produktov a služieb banky

Jedným zo základných cieľov Slovenskej sporiteľne je prostredníctvom jej produktov a služieb zjednodušať klientom život, pomáhať im plniť si sny a čoraz pohodlnejšie riešiť životné situácie.

Pravidelné kvantitatívne a detailné kvalitatívne prieskumy umožňujú banke sledovať vývoj spokojnosti jej klientov aj klientov konkurencie, zisťovať zmeny v očakávaniach a v nárokoch jednotlivých klientskych segmentov na banku a na konkrétne produkty, ako aj identifikovať jej silné a slabé miesta.

Slovenská sporiteľňa rozširuje príležitosti na vyjadrenie názoru a spokojnosti klientov s produktmi a so službami z jej ponuky. V minulom roku spustila možnosť vyjadriť spontánnu spätnú väzbu aj prostredníctvom svojej internetovej stránky. Takisto zjednodušuje a zefektívňuje proces zadávania a riešenia podaní klientov, vďaka čomu sa aj minulý rok výrazne skrátil čas ich riešenia.

Tejto problematike sa v banke venuje špecializovaný tím, ktorý okrem individuálneho riešenia podaní klientov zbiera, analyzuje a vyhodnocuje všetky zdroje spätnej väzby (okrem prieskumov a podaní aj informácie od zamestnancov v priamom kontakte s klientmi, údaje zo sociálnych sietí a pod.). Zisťuje tak priestor na zlepšenia, ktoré v spolupráci s ostatnými útvarmi v banke presadzuje do praxe.

Všetky informácie získané od klientov sa aktívne využívajú pri úpravách v nastaveniach produktov a procesov a na celkové zvyšovanie úrovne poskytovaných služieb. Slovenskej sporiteľni záleží na spokojnosti klientov a jej neustále zvyšovanie sa snaží zabezpečiť aj osobnou zainteresovanosťou svojich zamestnancov. Už niekoľko rokov je popri plnení výkonných cieľov zamestnancov jedným z hlavných sledovaných ukazovateľov spokojnosť a lojalita obslužených klientov. Aj vďaka týmto aktivitám sa Slovenskej sporiteľni darí aj v prostredí rastúcich očakávaní klientov, silnejúcej konkurencie a značných legislatívnych zmien naďalej si udržiavať vysokú úroveň spokojnosti klientov.

Slovenská sporiteľňa bola opäť ocenená prestížnymi oceneniami

Slovenskej sporiteľni bolo aj v roku 2016 udelených viacero hodnotných ocenení. S výrazným nárastom pred konkurenciou piaty rok po sebe získala najprestížnejšie ocenenie udeľované bankám na Slovensku – **TREND TOP Banka roka 2016**. Okrem toho Štefan Máj, generálny riaditeľ a predseda Predstavenstva Slovenskej sporiteľne, získal titul **Bankár roka 2016**, ktorý mu týždenník Trend udelil v spolupráci s partnerom Fincentrum. O bankárovi roka rozhodli hlasovaním aj samotní lídri slovenských bánk.

Pre Slovenskú sporiteľňu je veľmi dôležitý rozvoj spoločnosti, v ktorej podniká

Banka podporuje aktivity vo svojom okolí a príkladne sa stará o svojich zamestnancov. Svedčí o tom aj skutočnosť, že sa dostala medzi troch finalistov ocenenia **Via Bona 2015**, udeľovaného nadáciou Pontis za zodpovedné podnikanie v kategórii veľkých spoločností. Slovenská sporiteľňa si druhý rok po sebe prevzala aj ocenenie **Banka bez bariér 2016**, o čom rozhodli v anonymnom hlasovaní členovia Slovenského paralympijského výboru. V neposlednom rade Slovenská sporiteľňa vyhrala v ankete **Najlepší zamestnávateľ 2015** v kategórii financie, bankovníctvo, poisťovníctvo a audítorstvo, vyhlásenej portálom Profesia.sk.

SLUŽBY OBYVATEĽSTVU

- **Slovenská sporiteľňa poskytla nové úvery na bývanie v objeme takmer 2 mld. eur**
- **Klientom pomáhala pri vybavení a zaplatení vkladu do katastra nehnuteľností a znaleckého posudku**
- **Banke sa darilo aj v predaji spotrebných úverov, ktoré si klienti mohli vybaviť aj v Internetbankingu**
- **Osobný účet so zľavou malo vďaka vernostnému programu o 100-tisíc klientov viac ako v predchádzajúcom roku**
- **Počet klientov so sporením sa zvýšil viac ako o štvrtinu, aj vďaka predaju sporenia cez tablety**
- **Erste Private Banking v znamení nárastov a zaujímavých investičných príležitostí**

Slovenská sporiteľňa pokračovala v úspešnom predaji úverov na bývanie

Slovenská sporiteľňa aj v roku 2016 úspešne financovala bývanie mnohých nových a stálych klientov. Počas roka poskytla nové úvery na bývanie a hypotekárne úvery pre mladých v celkovom objeme približne 1,9 mld. eur, čo predstavuje medziročný nárast viac ako 25 %.

Väčšina klientov, ktorí získali úver na bývanie, sa rozhodla pre 5-ročnú fixáciu úrokovej sadzby, zvyšok preferoval najmä 3-ročné fixácie. Priemerná výška nového úveru sa zvýšila na takmer 54-tisíc eur, čo je približne o dvetisíc eur viac ako rok predtým. K rastu objemu aj počtu úverov na bývanie prispeli historicky najnižšie úrokové sadzby a priaznivé ceny nehnuteľností.

Hypotéka bez prekážok

Aj v roku 2016 Slovenská sporiteľňa pokračovala v ponuke Hypotéky bez prekážok, ktorá klientom okrem úspory finančných prostriedkov prináša aj úsporu času a výrazné zjednodušenie procesu financovania bývania. V rámci tejto ponuky ako jediná banka vybavovala za klientov znalecký posudok a vklad do katastra nehnuteľností a platila s tým spojené náklady. Okrem toho banka počas kampane začínajúcej sa 1. augusta 2016 až do konca roka neúčtovala poplatok za poskytnutie úveru.

Banka tiež pokračovala v poskytovaní už osvedčených služieb ako poistenie k úveru či poistenie nehnuteľností dohodnuté priamo v zmluve o úvere a aj vo vernostnom programe Výhodný súčet. S ním mohli klienti vďaka využívaniu účtu a vďaka sporeniu či poisteniu k úveru získať úrokovú sadzbu nižšiu celkovo až o 0,7 percentuálneho bodu. Takmer každý nový úver bol poskytnutý so zľavou vďaka účtu a sporeniu a takmer tretina klientov získala aj ďalšiu zľavu vďaka poisteniu k úveru.

Banke sa darilo aj v predaji spotrebných úverov

Slovenskej sporiteľni sa v uplynulom roku podarilo udržať vysokú úroveň objemu nových spotrebných úverov, ktorá podobne ako v roku 2015 presiahla 1 mld. eur. Podobne ako pri úveroch na bývanie, aj v prípade spotrebných úverov sa banke podarilo zvýšiť priemernú výšku nového spotrebného úveru.

Vďaka vernostnému programu Výhodný súčet mohli klienti získať celkovo až o 2 percentuálne body nižšiu úrokovú sadzbu. Zľavu za sporenie získal takmer každý klient, ďalšia zľava za poistenie k úveru bola poskytnutá takmer pri 90 percentách úverov. Banka v minulom roku financovala klientov až do veku 73 rokov vrátane možnosti poistenia úveru. Financovanie tejto skupiny klientov je na Slovensku zriedkavé.

Podpora digitálnych predajných kanálov

Slovenská sporiteľňa v roku 2016 výrazne podporila alternatívne predajné kanály s cieľom poskytnúť klientom rovnako kvalitný produkt alebo službu aj inou formou ako osobnou návštevou pobočky. Prostredníctvom internetbankingu banka poskytla až 40 000 úverov. Okrem toho oslovila niekoľko tisícov klientov pilotnými ponukami, ktorých cieľom bolo uspokojiť vybraných záujemcov rýchlou pôžičkou malých súm slúžiacich ako rezerva pred výplatom.

Banka tiež optimalizovala procesy konsolidácie úverov z iných bánk, vďaka čomu klienti dokázali získať peňažné prostriedky na ich vyplatenie rýchlejšie a jednoduchšie než v roku 2015, ako aj konsolidovať úvery bez osobnej návštevy banky.

Úspešný vernostný program

Najúspešnejším produktom Slovenskej sporiteľne v oblasti denného bankovníctva je Osobný účet. Významne k tomu prispieva aj vernostný program Výhodný súčet, ktorý koncom roka 2015 prešiel zmenou a má za sebou prvý rok existencie v novej forme. Klientovi stačí platiť za nákupy debetnou alebo kreditnou kartou, využívať trvalé príkazy či inkasá, mať zriadené pravidelné sporenie a Osobný účet má za polovicu alebo úplne zadarmo. Slovenská sporiteľňa, ako jedna z mála bánk, nepodmieňuje zľavu z poplatku za účet príjmom. Vďaka programu Výhodný súčet získalo lacnejší účet o 100-tisíc klientov viac v porovnaní s koncom roka 2015.

Okrem účtu zadarmo ponúka banka klientom aj iné výhody. V rámci programu Odmena+ môžu napríklad získať ďalšie odmeny za nákupy platobnými kartami u partnerských obchodníkov. Do programu je zapojených viac ako 30 predajcov, často najväčších v rámci svojho sortimentu, ktorí držiteľom platobných kariet Slovenskej sporiteľne poskytujú odmeny aj viac ako 10 % z hodnoty nákupu. Tieto odmeny môžu zákazníci zbierať aj čoraz populárnejšími bezkontaktnými platbami.

Predaj sporenia cez tablety

V oblasti sporenia priniesla Slovenská sporiteľňa v roku 2016 viacero novinek. Hlavnou bol predaj sporenia v pobočkách cez tablety, ktoré pomáhajú analyzovať finančnú situáciu klienta, jeho mesačné výdavky a možnosti sporiť.

Klienti si môžu vybrať z dvoch nových typov sporenia Sporenie na rezervu a Sporenie pre radosť. Tablety pri predaji využívajú všetkých 1 600 poradcov, v dôsledku čoho sa zlepšilo poradenstvo a zjednodušil sa predajný proces, na konci ktorého sa klienti nepodpisujú na papier, ale digitálne. Predajný proces cez tablet a analýza možností sporiť boli pre klientov príťažlivé, o čom svedčí medziročný rast počtu klientov so sporením viac ako o štvrtinu.

Klienti naďalej sporia v rámci Šikovného investičného sporenia, kde sa časť prostriedkov sporí v banke a časť sa zhodnocuje v podielových fondoch.

Produktové portfólio dopĺňajú poisťky, ktoré sú súčasťou Sporenia na rezervu (poistenie proti strate alebo krádeži osobných vecí či poruchy v domácnosti), a Detská poisťka, ktorá je súčasťou Detskej vkladnej knižky, obľúbenej formy sporenia pre deti.

Rok 2016 bol pre Slovenskú sporiteľňu úspešný aj z pohľadu štrukturálnych zmien klientskeho portfólia. Zameranie na plnenie čoraz väčšieho počtu potrieb klientov prinieslo výrazné zvýšenie ich aktivity. To sa prejavilo napríklad pri vytváraní rezervy na nepredvídateľné udalosti formou pravidelného sporenia potom, čo banka v roku 2016 zmodernizovala ponuku produktov aj spôsob predaja. Počet aktívnych klientov vzrástol medziročne viac ako o 15 000. Zlepšenie banka dosiahla aj z pohľadu retencie. Vďaka ešte lepšej starostlivosti o klientov sa jej v porovnaní s rokom 2015 podarilo významne znížiť ich odchodovosť do iných bánk.

Erste Private Banking v znamení nárastov a zaujímavých investičných príležitostí

Privátnemu bankovníctvu Slovenskej sporiteľne sa podarilo zvýšiť objem spravovaných aktív viac ako o 17 %. Erste Private Banking, významný hráč na slovenskom trhu v oblasti dlhodobého zhodnocovania finančných prostriedkov tak ku koncu roka 2016 spravoval finančný majetok viac ako 1 500 klientov v objeme vyše 780 mil. eur. Na správu portfólia môžu klienti Erste Private Banking využívať aj profesionálny finančný nástroj – Aktívne riadené portfólio, v ktorom sa spravovali financie vo výške takmer 90 mil. eur.

Erste Private Banking neustále prináša zaujímavé investičné príležitosti, ktorými reaguje na aktuálnu situáciu na trhoch a na dopyt klientov. Inak to nebolo ani počas roka 2016, keď privátnym klientom priniesol až 18 úspešných emisií dlhopisov a investičných certifikátov. Najväčší záujem bol o investičné certifikáty s podkladovými aktívami: index Euro Stoxx 50, spoločnosť Statoil a Shell. Začiatkom roka mali klienti možnosť investovať aj do podriadeného dlhu skupiny Erste a podieľať sa na emisii dlhopisov jedného z troch najväčších komerčných developerov v Európe – HB Reavis.

Erste Private Banking v rámci rozširovania produktovej ponuky pripravil počas roka svojim klientom okrem iného aj Sporo Privátny fond pravidelných výnosov 3 predstavujúci mix európskych podnikových dlhopisov rôznych sektorov a krajín.

Rok 2016 bol pomerne turbulentný a klienti privátneho bankovníctva tak vo zvýšenej miere prejavovali záujem aj o investovanie do zlata, ktoré poskytuje bezpečie v časoch neistoty a je tiež vhodným nástrojom na diverzifikáciu majetku.

V závere roka sa Erste Group Private Banking podarilo už po tretíkrát po sebe získať renomované medzinárodné ocenenie od magazínov The Banker a PWM: Najlepšia privátna banka v strednej a vo východnej Európe.

DISTRIBUČNÁ SIET'

- **Nový štandard pobočiek umožňuje plynulejšie a kvalitnejšie obsluhovať klientov**
- **Požiadavkám klientov sa prispôbili aj otváracie hodiny vybraných pobočiek**
- **Zvýšil sa počet bankomatov s možnosťou vkladať hotovosť**
- **Personalizované ponuky úverov cez internetbanking**
- **Predaj spotrebných úverov aj cez novú internetovú stránku**
- **Používatelia mobilných aplikácií tvoria takmer päťnu aktívnych používateľov internetového bankovníctva**

Pokračuje modernizácia pobočkovej siete s novým štandardom obsluhy

Slovenská sporiteľňa má s 287 pobočkami a so 795 bankomatmi najširšiu bankovú distribučnú sieť na Slovensku. V roku 2016 banka vytvorila nový koncept obsluhy klientov vrátane modernizácie pobočkových priestorov. Tie by mali klientom priniesť kratší čas čakania, ľahšiu orientáciu v pobočke, viac súkromia a pohodlnejšie priestory vrátane wi-fi a novej čakacej zóny. Nový koncept banka úspešne otestovala vo vybraných pobočkách a v nasledujúcom období ho plánuje postupne rozšíriť ako štandard svojej pobočkovej siete.

V roku 2016 Slovenská sporiteľňa otvorila dve nové pobočky, šesť zrušila, päť presťahovala do nových priestorov a ďalších jedenásť zmodernizovala. Zároveň predĺžila otváracie hodiny viacerých pobočiek, niektoré sú otvorené do 18. hodiny a vo vybraných nákupných centrách až do 21. hodiny.

Slovenská sporiteľňa tiež rozšírila počet bankomatov s možnosťou vkladať hotovosť na účet celkovo na 13. Klienti tak môžu využívať služby Slovenskej sporiteľne aj mimo otváracích hodín pobočiek.

Personalizované ponuky úverov cez internetbanking

Počas celého roka Slovenská sporiteľňa zdokonaľovala predaj produktov a služieb poskytovaných klientom prostredníctvom elektronického bankovníctva. Popri otváraní depozitných a sporiacich produktov banka pokračovala v ďalšom rozvoji plnoautomatizovaného predaja úverových produktov. Rok 2016 bol zameraný na zacieľenie ponúk a na ich personalizované doručovanie klientom v internetbankingu, ako aj na procesné zlepšenia. Tieto smerovali najmä k pomoci pri vypínaní údajov v žiadosti o úverové produkty. Pracovníci klientskeho centra aktívne telefonicky oslovovali tých, ktorí mali problém s dokončením žiadosti. Zároveň banka zjednotila parametre spotrebných úverov poskytovaných cez internetbanking a v pobočke.

Zvýšenie digitálneho predaja

Tieto aktivity viedli k mimoriadnemu zvýšeniu predaja úverových produktov cez internetbanking a cez ďalšie digitálne kanály banky. Celkový objem digitálneho predaja cez všetky digitálne kanály banky dosiahol za rok 2016 takmer 50 miliónov eur, pričom medziročne vzrástol viac ako trojnásobne. Tento vývoj je potvrdením veľkého potenciálu digitálneho predaja pre budúcnosť.

Predaj spotrebných úverov aj cez novú internetovú stránku

Po úspešnom spustení zriadenia účtu online priniesla Slovenská sporiteľňa klientom aj neclientom možnosť požiadať cez webovú stránku aj o spotrebný úver. Vybaviť si ho môžu cez počítač, tablet alebo cez mobil bez toho, aby museli podpísať papierovú žiadosť, či bez fyzického doručovania zmlúv napríklad kuriérom.

Používatelia mobilných aplikácií tvoria takmer päťtinu aktívnych používateľov internetového bankovníctva

Slovenská sporiteľňa zaznamenala aj v roku 2016 nárast počtu klientov využívajúcich elektronické bankovníctvo, ich počet dosiahol už 970-tisíc. Počet klientov s mobilnými aplikáciami sa pritom vyšplhal na 120-tisíc aktívnych používateľov a počet a aj objem mobilných transakcií sa medziročne viac ako zdvojnásobil. Zvýšila sa tiež frekvencia využívania aplikácií. V priemere si klienti otvorili bankovú aplikáciu takmer 17-krát mesačne, čo vypovedá o užitočnosti mobilného bankovníctva a jeho obľúbenosti medzi klientmi.

PLATBY A TRANSAKČIE

- **Slovenský bankový sektor prešiel v roku 2016 na SEPA platby**
- **Zrýchlili sa platby medzi Českou a Slovenskou sporiteľňou**
- **Banka zvýšila počet bankomatov s možnosťou vkladu hotovosti**

Už začiatkom roka 2016 slovenský bankový sektor prešiel na jednotný platobný systém v Európskej únii (tzv. SEPA systém). Od februára 2016 tak už klienti nemusia pri SEPA platbách uvádzať identifikačný kód banky príjemcu, tzv. BIC SWIFT kód. Identifikačný kód banky príjemcu vypočíta banka platiteľa na základe uvedeného čísla účtu príjemcu vo formáte IBAN.

Zjednotením podmienok zasielania platieb v EÚ sa zjednodušili a skvalitnili finančné toky medzi krajinami EÚ, čo vítajú klienti, ktorých súkromné a podnikateľské aktivity sú previazané s ekonomikami iných štátov EÚ. Legislatívne definované podmienky pre SEPA platby zapracovali aj krajiny EÚ mimo eurozóny. Tým sa zjednodušilo a zrýchlilo zasielanie platieb napr. v českých korunách do Českej sporiteľne, čo ocenila značná časť klientov banky, ktorí majú s Českom intenzívne súkromné či obchodné väzby.

Bankomaty s možnosťou vkladu eurobankoviek

Slovenská sporiteľňa v roku 2015 ako prvá banka na Slovensku uviedla na trh bankomaty umožňujúce vkladať eurobankovky s automatickým pripísaním vkladu na účet klienta. V roku 2016 sa sieť tzv. vkladomatov ešte rozšírila, pre klientov banky je k dispozícii už trinásť takýchto recyklačných zariadení. Sú umiestnené najmä na najfrekventovanejších obchodných miestach v nákupných centrách.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO

- **Slovenská sporiteľňa si udržala významný trhovú podiel vo firemnom sektore**
- **V priebehu uplynulého roka vynovila korporátne elektronické kanály**
- **Stala sa hlavnou bankou pre väčší počet firemných klientov najmä v segmente malých a stredných podnikov**
- **Spokojnosť firemných klientov sa buduje zásluhou profesionálneho prístupu poradcov, ako aj vďaka novým bankovým službám a produktom**

Slovenská sporiteľňa je vo firemnom bankovníctve naďalej dôležitým hráčom na trhu

Slovenská sporiteľňa v roku 2016 potvrdila svoje významné postavenie vo financovaní firemného sektora aj napriek silnému konkurenčnému tlaku. Medziročne poskytla približne rovnaký objem úverov firmám, a to aj po zohľadnení presunu časti úverového portfólia v rámci skupiny Erste. Najväčší medziročný nárast úverov dosiahla banka v segmente malých a stredných podnikov. Služby transakčného bankovníctva prispeli na jednej strane k plneniu potrieb klientov a na druhej strane tiež k zvýšeniu celkových výnosov banky.

Pre firemných klientov banka vynovila elektronické bankovníctvo

V roku 2016 sa banka naďalej zameriavala na zjednodušovanie procesov, produktov a služieb pre firemných klientov. Nechýbali však ani novinky uľahčujúce klientom komunikáciu s bankou. K najdôležitejším úspešne zrealizovaným projektom roka patrili tieto:

- Elektronické bankovníctvo Business24, ktoré obohatilo bankový styk cez internet o nové funkcionality. Okrem aktívneho spravovania bežných a termínovaných účtov, trvalých príkazov a platieb si teraz klienti môžu sami spravovať aj mandáty, žiadosti o vrátenie platby či požiadať o pridelenie individuálneho kurzu. Na úvodnej stránke pribudli nové funkcionality „widgety“ a „Drag & Drop“. Business24 tiež klientom poskytuje dokonalý prehľad o ich úveroch. Pridanou hodnotou je aj funkcionality umožňujúca obojstrannú komunikáciu. Okrem iného tak klienti môžu v bezpečnom prostredí elektronického bankovníctva zasielať banke potrebné dokumenty. Zmenám sa nevyhol ani ďalší kanál elektronického bankovníctva, MultiCash, ktorý primárne využívajú veľkí firemní klienti. Tí môžu teraz kedykoľvek získať informáciu o aktuálnom zostatku na účte alebo si stiahnuť výpisy vo formáte PDF. Pribudla aj možnosť prijímania správ/notifikácií od banky.
- Výsledkom nadštandardnej spolupráce medzi Slovenskou sporiteľňou a Českou spořitelnou je zrýchlenie spracovania SEPA úhrad. Platba uskutočnená medzi účtami vedenými v týchto dvoch bankách sa zúčtuje zvyčajne do 30 minút za rovnaký poplatok ako domáci prevod. Táto služba nadviazala na obdobný špeciálny režim v mene CZK, prostredníctvom ktorého sa rovnako pripíšu prostriedky na protiúčet v priebehu toho istého dňa. V spolupráci so skupinou ERSTE banka začala ponúkať firemným klientom možnosť doručiť do banky platobné súbory cez elektronickú službu EBICS.
- Zjednodušil sa tiež úverový proces, čoho výsledkom je efektívnejšie a rýchlejšie schvaľovanie úverov.

- Zjednodušovanie sa dotklo aj bežných účtov. Ku koncu minulého roka sa banka rozhodla ukončiť správu 6 starších typov účtov a nahradiť ich novými modernými balíkmi, ktoré si rýchlo získali priazeň klientov. V roku 2016 bolo ukončené poskytovanie služby Homebanking, ktorej funkcionality plne nahrádzajú aplikácie Business24 a MultiCash.

Potvrdenie významnej trhovej pozície v segmente malých a stredných podnikov

V roku 2016 potvrdila Slovenská sporiteľňa svoju významnú trhovú pozíciu aj v oblasti poskytovania finančných služieb malým a stredným podnikom s ročným obrátom od 1 mil. až do 75 mil. eur (SME). Starostlivosť o týchto klientov zabezpečuje osem firemných centier zastúpených v každom kraji Slovenska.

K plneniu firemnej stratégie „Byť bankou prvej voľby pre firemných klientov“ prispel okrem viacerých úspešne zrealizovaných interných projektov aj aktívny prístup v oblasti obchodu. Najmä to vyústilo do zvýšenia počtu aktívnych klientov banky s následným pozitívnym vplyvom na medziročný rast výnosov z úverov, vkladov aj z transakčného bankovníctva.

Celkový počet SME klientov ku koncu roka 2016 vzrástol na viac ako 4 300. Objem poskytnutých úverov malým a stredným podnikom sa medziročne zvýšil o 6,4 percenta na 980 mil. eur vrátane financovania formou lízingu a faktoringu. Objem spravovaných vkladov dosiahol úroveň 450 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 4 percentá. Úverové portfólio sa zvýšilo vďaka aktívnejšiemu obchodnému prístupu a využitiu obchodných príležitostí tak na strane stálych, ako aj nových SME klientov.

K plneniu potrieb SME klientov prispela okrem poskytnutých úverov aj podpora obchodných aktivít poskytovaných špecialistami globálneho transakčného bankovníctva. Okrem vyššej aktivity v transakčných obchodoch sa to prejavilo aj zvýšenými výnosmi z poskytovania transakčných služieb a produktov.

Stabilný a strategický partner veľkých firemných klientov

Slovenská sporiteľňa v roku 2016 upevnila svoje silné postavenie v poskytovaní finančných služieb veľkým firemným klientom. Dôkazom je zvýšenie počtu aktívnych klientov o viac ako 11 percent. Banka potvrdila svoju skvelú pozíciu na lokálnom trhu aj tým, že sa podieľala na spolufinancovaní väčšiny významných štruktúrovaných úverov. V období pretrvávajúcej nízkej úrovni úrokových sadzieb a silného konkurenčného prostredia sa jednoznačne preukázala dôležitosť poskytovania komplexnej starostlivosti firemným klientom.

Významnú časť výnosov banka získala aktívnym využívaním produktov a služieb transakčného bankovníctva. Profesionálny, vysoko odborný prístup obchodníkov a komplexné riešenia požiadaviek a potrieb firemných klientov zabezpečili ich vysokú lojalitu a spokojnosť. Banka aj v tomto roku využila pre časť veľkých firemných klientov komplexné služby a produkty poskytované v rámci skupiny Erste.

Stabilný objem financovania nehnuteľných projektov

Prístup Slovenskej sporiteľne v oblasti financovania nehnuteľností aj naďalej zostáva konzervatívny. Napriek tomu banka medziročne zvýšila v tomto segmente úverovú angažovanosť o viac ako 7 percent. Dôvodom zvýšenia objemu poskytnutých úverov na financovanie nehnuteľností bolo oživenie trhu a zvýšenie počtu obchodných príležitostí. V roku 2016 banka uzatvorila nové úverové zmluvy najmä na financovanie výstavby kancelárskych priestorov

v Bratislave, na bytové projekty a tiež na obchodné priestory v rámci Slovenska.

Potvrdenie významnej trhovej pozície vo verejnom sektore

Slovenská sporiteľňa si v minulom roku udržala významný trhovú podiel vo financovaní verejného a neziskového sektora aj napriek tomu, že objem úverov poskytnutých neziskovému sektoru na trhu klesal. Banka aj v roku 2016 pokračovala v intenzívnej spolupráci s organizáciou ZMOS, združujúcou viac ako 95 % miest a obcí Slovenska. Spolupracovala aj s ďalšími stavovskými organizáciami miest a obcí, akými sú Asociácia prednostov úradov miestnej samosprávy, Asociácia komunálnych ekonómov a Asociácia hlavných kontrolórov SR.

Globálne riešenia pre firemných klientov

Špecialisti globálneho transakčného bankovníctva v roku 2016 pokračovali v úspešnom plnení komplexných potrieb firemných klientov. Sofistikované štruktúrované riešenia rozšírili ponuku štandardných produktov a služieb zameraných na správu pasív a na financovanie prevádzkových a investičných potrieb. Zastúpenie transakčných bankárov priamo v regiónoch vytvára výborné predpoklady na flexibilnú a profesionálnu obsluhu a pre klientov predstavuje pridanú hodnotu v porovnaní s inými komerčnými bankami.

V priebehu roka banka zaviedla nové produkty a služby, reverzný faktoring a finančný lízing, ktoré efektívne dopĺňajú súčasné portfólio.

Aktivity v segmente finančných inštitúcií

Slovenská sporiteľňa dlhodobo úspešne umiestňuje emisie dlhových cenných papierov firiem a finančných inštitúcií či už na domácom alebo na európskom trhu. V pretrvávajúcom prostredí záporných úrokových sadzieb banka umožnila klientom vybrať si do portfólia cenné papiere bankového a korporátneho sektora, ktoré síce nesú v porovnaní s vládnyimi cennými papiermi vyššie riziko, ale súčasne ponúkajú aj možný vyšší výnos. Od roku 2015 pretrváva zvýšený záujem o burzové deriváty. Objem spravovaných cenných papierov a depozitárnych služieb sa v minulých rokoch stabilizoval a banka tak mohla sústrediť aktivity do oblastí akvizícií a do rozširovania spolupráce s finančnými inštitúciami. To vytvára dobré predpoklady na ďalší rozvoj obchodu v nadchádzajúcich rokoch.

FINANČNÉ TRHY

- **Slovenská sporiteľňa vydala vlastné dlhové cenné papiere v objeme takmer 350 mil. eur**
- **Banka participovala na viacerých významných transakciách pre klientov**

Úspešný rok v oblasti vydávania dlhových cenných papierov

Rok 2016 bol pre Slovenskú sporiteľňu v oblasti vydávania nových emisií dlhových cenných papierov mimoriadne úspešný. V rámci vlastných emisií banka vydala dlhové cenné papiere v celkovej hodnote 350 mil. eur, pričom väčšinu tvorili hypotekárne záložné listy doplnené nezabezpečenými dlhopismi, ako aj investičnými certifikátmi. Najvýznamnejšie klientske transakcie, na ktorých Slovenská sporiteľňa aktívne participovala, boli syndikovaná emisia 15-ročných štátnych dlhopisov v celkovej hodnote 1,0 mld. eur,

emisie 5-ročných dlhopisov pre skupinu HB Reavis v celkovej hodnote 25 mil. eur vydaná v rámci novozaloženého dlhopisového programu a tiež emisie 5-ročných dlhopisov spoločnosti Gevorkyan v celkovej hodnote 10 mil. eur. Okrem uvedených transakcií sa banka ako poradca podieľala na viacerých emisiách dlhopisov pre svojich klientov a tiež na spätnom odkúpení dlhopisov klienta na burze.

RIADENIE RIZÍK

- **Výrazný pokles podielu zlyhaných úverov z 5,6 % na 4,5 % v roku 2016**
- **Kapitálová primeranosť sa v roku 2016 držala nad 21 %, vysoko nad minimálnou hranicou požadovanou regulátorom**
- **Stabilná likviditná situácia, vysoko nad minimálnymi regulátorskými požiadavkami**

Zásady riadenia rizika

Efektívne riadenie rizík je jedným zo základných pilierov úspechu obchodných operácií Slovenskej sporiteľne. Z tohto dôvodu sa banka dlhodobo snaží zavádzať a zlepšovať procesy monitorovania, vyhodnocovania a riadenia všetkých dôležitých rizík, ktoré podstupuje. Tieto procesy zahŕňajú najmä kreditné, trhové, operačné riziká a riziko likvidity.

Cieľom banky v oblasti riadenia rizík je identifikovať všetky dôležité riziká, ktorým je vystavená, správne odhadnúť ich možný nepriaznivý vplyv a mať pripravené postupy na ich efektívne riadenie a kontrolu. Risk management sa riadi týmito základnými princípmi:

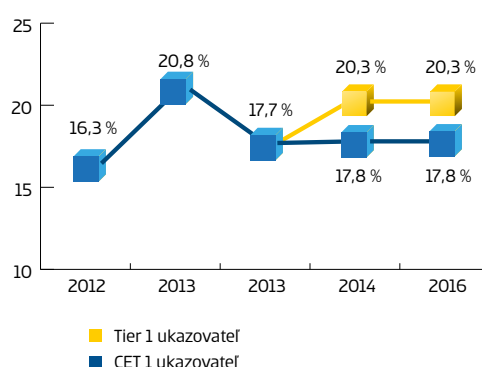
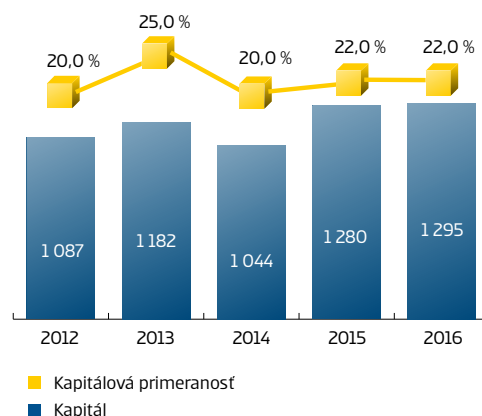
- obozretný prístup k riziku, uprednostňovaná je dlhodobá udržateľnosť,
- riadenie rizík je v najvyššej možnej miere nezávislé od obchodných línií, je centralizované a má dostatočné zdroje a právomoci na výkon svojich funkcií,
- riadenie rizík je integrované, celkový rizikový profil zohľadňuje závislosti medzi jednotlivými typmi rizík a riziková expozícia je neustále riadená s ohľadom na výšku dostupného kapitálu,
- banka nevstupuje do transakcií, investícií alebo do produktov, ktorých riziká nedokáže vyhodnotiť alebo riadiť.

V roku 2016 bol opäť definovaný záväzný Rizikový apetít banky, čo je súbor indikátorov určujúcich cieľový rizikový profil banky. Tento dokument bol jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

Stabilná kapitálová situácia

Konsolidovaná kapitálová primeranosť banky sa z úrovne 21,9 % na konci roka 2015 dostala na úroveň 21,5 % v roku 2016. Napriek nárastu objemov úverov sa kapitálová primeranosť podarilo udržať na vysokej úrovni najmä z dôvodu prehodnotenia niektorých modelov na výpočet rizikovo vážených aktív a tiež mierneho nárastu kapitálu. Banka počas celého roka bez problémov spĺňala požiadavku ECB na minimálnu kapitálovú primeranosť vrátane všetkých kapitálových vankúšov. Dlhodobý vývoj kapitálových ukazovateľov Tier 1 a CET 1 kopíruje trend celkovej kapitálovej primeranosti. Od roku 2015 je Tier 1 ukazovateľ mierne vyšší ako CET 1, vďaka dodatočnému Tier 1 kapitálu v objeme 150 mil. eur.

Kapitál a kapitálová primeranosť



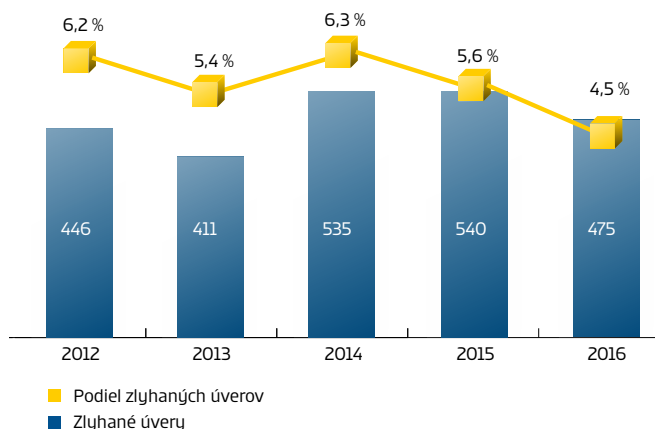
Stabilná likviditná situácia

Likviditná situácia banky je bezproblémová, banka spĺňa všetky zákonné aj interné požiadavky. Liquidity Coverage Ratio (LCR) bolo počas celého roka nad 250 %, čo je vysoko nad zákonný limit 100 %. Net Stable Funding Ratio (NSFR) bolo nad hranicou 130 %, pričom zákonný limit je 100 %. Banka drží približne 4 mld. eur vo vysoko likvidných aktívach (najmä slovenské štátne dlhopisy) ako likviditný vankúš a spĺňa aj interné limity na obdobie prežitia pre prípad krízových situácií (Survival Period Analysis) a limity na koncentráciu financovania.

Podiel zlyhaných úverov výrazne klesol

Slovenská sporiteľňa zaznamenala pokles podielu zlyhaných úverov z 5,6 % v roku 2015 na 4,5 % v roku 2016. Prispela k tomu obozretná úverová politika, prevencia, zefektívnenie vymáhania pohľadávok a pravidelný odpis aj predaj zlyhaných úverov v roku 2016. Vzhľadom na pozitívny trend v oblasti zlyhaných úverov v retaili aj v korporátnom segmente banka vykázala aj výrazný pokles tvorby opravných položiek z 55,0 mil. eur v roku 2015 na 43,8 mil. eur v roku 2016.

Zlyhané úvery a podiel zlyhaných úverov



Pokles zlyhaných úverov v retaili pokračoval aj v roku 2016

Podiel nesplácaných retailových úverov klesol zo 4,5 % v roku 2015 na 4,0 % v roku 2016, čo potvrdzuje zlepšujúcu sa kvalitu retailového portfólia. Banke sa aj v roku 2016 podarilo pokračovať v poklese podielu zlyhaných úverov napriek obmedzeniam v legislatíve. Rovnako ako v roku 2015 aj v roku 2016 banka uplatňovala jednu z najkonzervatívnejších metódik na definíciu zlyhaných úverov na trhu. K poklesu podielu zlyhaných úverov prispeli najmä pokračovanie v zefektívňovaní vymáhania nezabezpečených aj zabezpečených úverov a rast úverového portfólia banky.

Licencie pre subjekty nakupujúce zlyhané spotrebiteľské úvery

Zavedenie licencií Národnou bankou Slovenska pre subjekty nakupujúce zlyhané úvery malo vplyv aj na objem predaných zlyhaných nezabezpečených úverov, keď Slovenská sporiteľňa predala menej zlyhaných úverov ako v roku 2015. Tento predaj sa uskutočňoval len v poslednom štvrtroku, keď licenciu získal dostatočný počet subjektov a vytvorila sa efektívna konkurencia v ponukovom konaní. Zavedenie licencií pre subjekty nakupujúce úvery zabezpečené nehnuteľnosťou, ktoré vstúpi do platnosti od roku 2017, nebude mať taký výrazný vplyv, aký malo zavedenie licencií nákupu zlyhaných spotrebiteľských úverov. V prípade, že klienta nie je možné ozdraviť, banka pri zabezpečených úveroch primárne využíva proces dražieb nehnuteľností.

Dôraz na úverovanie vlastných klientov v poskytovaní úverov pretrváva

Podstatnú zložku rastu úverov aj v roku 2016 tvorili vlastní klienti, kde banka využila dominantné postavenie v retailovom bankovníctve na Slovensku a tiež to, že vlastných klientov dobre pozná, a preto dokáže najlepšie vyhodnotiť ich rizikový profil.

Najsilnejším motorom rastu úverového portfólia boli úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Toto portfólio je z pohľadu retailu najvýznamnejšie a banka preto starostlivo testuje aj jeho citlivosť na systémové riziká. V roku 2016 sa situácia v úverovaní bývania zmenila a zvýšilo sa prerozdelenie úverových portfólií medzi jednotlivými bankami. Slovenskej sporiteľni sa však podarilo naďalej rásť v novo poskytovaných úveroch na bývanie a v uspokojovaní primárnych potrieb klientov bez uvoľňovania rizikových štandardov. Nízke ceny úverov podporili nielen rast

a dostupnosť úverov na bývanie, ale viedli aj k jednocifernému rastu cien nehnuteľností.

Ďalšiu významnú časť rastu úverového portfólia tvorili spotrebné úvery, ktorých rast bol do značnej miery ovplyvnený aj snahou Slovenskej sporiteľne a ostatných bánk prinášať klientom riešenia v podobe jedného úveru namiesto viacerých. V oblasti spotrebných úverov je podiel vlastných klientov na novo poskytnutých úveroch väčší ako pri úveroch zabezpečených nehnuteľnosťou. Na trhu a rovnako aj v portfóliu Slovenskej sporiteľne je viditeľný trend rastu priemernej výšky spotrebiteľského úveru, čo súvisí s koncentráciou viacerých úverov klienta od rôznych finančných inštitúcií do jedného úveru, ktorý sa klientovi jednoduchšie riadi, a banka má lepší prehľad o celkovej zadlženosti klienta a o jeho schopnosti splácať.

Rýchlejšie oceňovanie nehnuteľností

Banka pokračovala v koncepte spolupráce so sieťou zmluvných znalcov, ktorý spolu s riešením zriadenia záložného práva predstavuje nielen pridanú hodnotu pre klienta, ale zároveň aj banke znižuje riziká spojené s oceňovaním a so zakladaním nehnuteľností. V roku 2016 banka prepracovala model štatistického preceňovania rezidenčných nehnuteľností v zabezpečení a urobila ho presnejším a efektívnejším vďaka lepšiemu využitiu dát zbieraných v procese oceňovania rezidenčných nehnuteľností pri poskytovaní úverov.

Výrazný pokles nesplácaných korporátnych úverov

Podiel zlyhaných korporátnych úverov v Slovenskej sporiteľni výrazne poklesol z 8,5 % v roku 2015 na 6,0 % v roku 2016. Tento pokles bol dosiahnutý pri minimálnom znížení objemu poskytnutých korporátnych úverov, ktoré dosiahli 2,4 mld. eur oproti 2,5 mld. eur v predchádzajúcom roku. Banka zaznamenala výrazný medziročný pokles objemu zlyhaných úverov, a to o 65 mil. eur. Nesplácané úvery pritom klesli vo všetkých segmentoch firemného bankovníctva. Banka eviduje počet klientov v omeškaní na stabilnej hranici 5 %.

Výrazné zlepšenie kvality portfólia firemných úverov je výsledkom krokov uskutočnených v predchádzajúcich rokoch (napr. úprava politiky úverovania jednotlivých segmentov firemného bankovníctva, zdokonaľovanie systému monitoringu signálov včasného varovania), ako aj pokračujúca práca so zlyhaným portfóliom, ktorá je potvrdená dosiahnutými výsledkami nad plánovaný rámec.

ĽUDSKÉ VZŤAHY

- **Zamestnanci Slovenskej sporiteľne žijú jej hodnotami**
- **Banka dosiahla najvyšší sociálny rating podľa anonymného hodnotenia zamestnancov**
- **Platforma Modrý motýľ iniciovala zmeny v početných témach ľudských vzťahov**
- **Slovenská sporiteľňa podporuje ženy manažérky**
- **Banka rozvíja talenty**
- **Kreatívne stretnutia sa rozšírili do regiónov**
- **Dobrovoľníctvo sa stalo súčasťou života Slovenskej sporiteľne**

Zamestnanci vnímajú Slovenskú sporiteľňu pozitívne

Slovenská sporiteľňa a jej zamestnanci aj v uplynulom roku žili hodnotami banky. K tomu pomáhali aj zmeny v odbore ľudských vzťahov. Zapojenie, spokojnosť a ocenenie zamestnancov sú pre banku veľmi dôležité, rovnako ako aj tímový duch, inovatívnosť či kritickosť myslenia zamestnancov. To sa ukázalo tiež vo výsledkoch prieskumu „Anatómia nášho úspechu“, v ktorom spoločnosť Corporate Consulting Group na základe anonymných odpovedí zamestnancov udelila banke **najvyšší z možných šiestich sociálnych ratingov**. Tento rating odzrkadľuje fakt, že Slovenskú sporiteľňu považujú jej zamestnanci za úspešnú, dôveryhodnú a spoľahlivú banku s dobrou povestou. V prieskume tiež vyjadrili spokojnosť s riadiacimi schopnosťami svojich manažérov, so vzťahmi na pracovisku aj s pracovnými podmienkami. Vysokú úroveň Slovenskej sporiteľne ako zamestnávateľa potvrdil tiež nezávislý prieskum portálu profesia.sk, kde banka vyhrala ocenenie **Najlepší zamestnávateľ** v kategórii financie, bankovníctvo, poisťovníctvo a audit.

Zmeny v početných témach ľudských vzťahov

V minulom roku vznikla platforma Modrý motýľ, ktorej účelom je podpora rôznorodosti na pracovisku, značky zamestnávateľa, podpora kariérnych ciest a postupov. Ďalej sa platforma venuje budovaniu inšpiratívneho pracovného prostredia, výkonovému manažmentu a témam, akými sú zodpovednosť voči spoločnosti, zážitok klientov pri využívaní bankových služieb či rovnováha medzi prácou a rodinou. V neposlednom rade platforma priniesla nové štandardy obliekania. Slovenská výtvarníčka a módna návrhárka Lea Fekete vytvorila špeciálne pre Slovenskú sporiteľňu autorský motív zdobiaci doplnky a oblečenie zamestnancov banky.

Slovenská sporiteľňa podporuje ženy manažérky

V minulom roku pracovalo v banke 4 214 zamestnancov, takmer rovnako ako vlani, pričom 73 % bolo žien. Celkovo v banke pôsobí na manažérskych postoch 57,2 % žien a 42,8 % mužov, čo predstavuje medziročne nárast o jeden percentuálny bod v prospech žien. Priemerný vek žien aj mužov pracujúcich v banke dosiahol 41,3 roka, pričom priemerný počet odpracovaných rokov zamestnanca dosiahol takmer 11 rokov.

Banka rozvíja svoje talenty

V rámci vzdelávacích aktivít sa Slovenská sporiteľňa zameriavala počas roka na rôzne formy aktivít a na špecifické cieľové skupiny zamestnancov. Už desať rokov pracuje so svojimi talentovanými zamestnancami v rámci Rozvojového programu pre potenciálnych manažérov. Sú doň zaradení zamestnanci ústredia aj retailovej siete. V minulom roku sa na manažérskych postoch uplatnilo 68 % absolventov programu a za posledných desať rokov to bolo až 76 %. Novinkou v ústredí boli poldňové inšpiratívne stretnutia pre manažérov, ktoré sa konali raz do mesiaca a boli zamerané na rozvíjanie manažérskych zručností.

Dlhoroční manažéri banky oceňujú aj možnosť čerpania plateného voľna, tzv. sabbaticalu. Voľno môžu čerpať rôznymi spôsobmi v rozsahu od jedného do šesť mesiacov.

HydePark putoval po Slovensku

V minulom roku banka pripravila pre svojich zamestnancov rôzne zaujímavé podujatia, ako Večer inšpirácií alebo HydePark. Novinkou roka 2016 bolo putovanie kreatívneho projektu HydePark aj po slovenských regiónoch. Až 50 inšpiratívnych stretnutí prinieslo zaujímavé témy, ale aj hostí, a nedalo si ich ujsť mnoho zamestnancov banky.

Slovenská sporiteľňa takisto pokračovala v úspešnom projekte určenom pre novoprijatých zamestnancov – Pozvanie na kávu od predsedu predstavenstva.

Dobrovoľníctvo je súčasťou života Slovenskej sporiteľne

Cieľom zamestnancov je mať dobrý vzťah nielen k svojim kolegom, ale aj k prostrediu, v ktorom žijú. Vyše 700 zamestnancov banky využilo v roku 2016 možnosť venovať jeden deň akejkoľvek dobrovoľníckej aktivite. Je to o 8 % viac ako v predchádzajúcom roku. V prepočte na hodiny odpracovali zamestnanci Slovenskej sporiteľne 5 632 dobrovoľníckych hodín. Najpreferovanejšou formou bolo skupinové dobrovoľníctvo, pričom najväčšia skupina mala až 120 členov. Najviac aktivít bolo zameraných na sociálnu oblasť.

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Slovenská sporiteľňa postupuje pri odmeňovaní členov štatutárneho orgánu a vybraných kategórií zamestnancov podľa zákona o bankách a podľa smerníc Európskeho parlamentu a rady týkajúcich sa dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV.

Zásady, ktoré banka pri odmeňovaní jednotlivých špecifických skupín zamestnancov uplatňuje, sú vypracované s ohľadom na významnosť vplyvu jednotlivých kategórií zamestnancov na rizikový profil banky. Základné princípy odmeňovania členov predstavenstva banky schvaľuje a ich dodržiavanie monitoruje Výbor dozornej rady Slovenskej sporiteľne pre odmeňovanie.

Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti

KÓDEX SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Vedenie Slovenskej sporiteľne si uvedomuje význam kvalitnej a zodpovednej správy a riadenia spoločnosti. Základom na uplatňovanie princípov správy a riadenia spoločnosti je záväzok materskej spoločnosti Slovenskej sporiteľne Erste Group Bank, ktorý deklarovala už v roku 2003 a v ktorom sa dobrovoľne zaviazala dodržiavať rakúsky Kódex Corporate Governance (Austrian Code of Corporate Governance). Slovenská sporiteľňa, ako člen skupiny Erste Group, implementovala skupinovú politiku riadenia (Group Governance Policy). V tejto politike sú premietnuté hlavné štandardy a princípy Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj v oblasti riadenia spoločností (OECD Principles of Corporate Governance), ako aj rakúskeho kódexu riadenia. Súčasne sa Slovenská sporiteľňa, ako člen Stredo európskej asociácie správy a riadenia spoločností (CECGA), prihlásila k dodržiavaniu Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku vydaného touto asociáciou (ďalej len „Kódex“). Slovenská sporiteľňa vykonáva všetky svoje rozhodnutia a opatrenia v súlade s princípmi Kódexu a s prijatou skupinovú politikou riadenia. Uplatňovanie princípov a pravidiel Kódexu je významným spôsobom ovplyvnené skutočnosťou, že Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára vlastniaceho 100 % akcií vydaných spoločnosťou, s ktorými sa neobchoduje na žiadnom trhu cenných papierov. Niektoré ustanovenia Kódexu týkajúce sa najmä úpravy výkonu a ochrany akcionárskych práv preto nemusia byť aplikovateľné, resp. sú aplikované na jediného akcionára. Kódexy o riadení sú verejne dostupné na internetových stránkach www.corporate-governance.at a www.cecg.com.

V priebehu roka 2016 Slovenská sporiteľňa dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení aj aplikovateľné princípy Kódexu o riadení.

Slovenská sporiteľňa má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý pre banku a jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom, ako aj voči sebe navzájom je základom dôsledného dodržiavania prijatých pravidiel a štandardov Globálneho kódexu Compliance, pri ktorého porušení banka uplatňuje nulovú toleranciu. Globálny kódex Compliance je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladienie právnych predpisov a zjednocuje interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami skupiny Erste. Je tiež praktickým návodom, ako aplikovať zákonné ustanovenia v každodennom styku s informáciami, ktoré môžu zmeniť správanie subjektov na trhu, a zároveň na to, ako predchádzať konfliktom záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi a prípadne ich riešiť.

V zmysle požiadaviek na zvýšenie úrovne firemnej kultúry najmä v oblasti obchodovania s cennými papiermi banka dôsledne aplikuje opatrenia vyplývajúce zo smernice Európskej komisie o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa pri obchodovaní s finančnými nástrojmi.

Súčasťou kľúčových dokumentov posilňujúcich ochranu spotrebiteľa v prostredí bankových inštitúcií je aj Etický kódex bánk, ktorý predstavuje záväzok banky poskytovať finančné služby klientom na vysokej profesionálnej úrovni, dodržiavajúc zásady slušnosti a transparentnosti podnikania, a dobrovoľný Kódex správania, ktorý sa zaoberá poskytovaním predzmluvných informácií klientom. Tento kódex predstavuje základný materiál Európskej dohody o dobrovoľnom Kódexe správania o poskytovaní predzmluvných informácií súvisiacich s úvermi na bývanie. Je prijatý na úrovni európskych organizácií spotrebiteľov a európskych organizácií pôsobiacej v oblasti poskytovania úverov.

Etický kódex bánk ako aj Kódex správania sú zverejnené v elektronických informačných knihách na internetovej stránke banky.

VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A O ORGANIZÁCIÍ SPOLOČNOSTI

Riadiacu štruktúru Slovenskej sporiteľne, rovnako ako aj jej materskej spoločnosti Erste Group Bank, tvoria dozorná rada a predstavenstvo. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. O svojej činnosti pravidelne informuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

Základné a zásadné pravidlá fungovania a existencie banky upravujú Stanovy Slovenskej sporiteľne, a. s. (ďalej len stanovy). Akékoľvek zmeny alebo doplnenia stanov schvaľuje valné zhromaždenie akcionárov. Okrem povinných náležitostí, ktoré sa podľa ustanovení Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách vyžadujú pre každú akciovú spoločnosť, stanovy upravujú organizáciu a systém riadenia banky, vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami banky, útvarom vnútorného auditu a výbormi banky. Banka okrem činností uvedených v stanovách a zapísaných v obchodnom registri môže na základe súhlasu Národnej banky Slovenska vykonávať aj iné ako bankové činnosti súvisiace s prevádzkou banky a spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku Erste Group Bank AG. Uvedené činnosti sa v zmysle zákona o bankách nezapisujú do obchodného registra.

Organizačnú štruktúru, základné princípy organizačného usporiadania spoločnosti, zodpovednosť, činnosti a úlohy organizačných útvarov spoločnosti popisuje Organizačný poriadok Slovenskej sporiteľne. Organizačný poriadok je definovaný v súlade s Obchodným zákonníkom, so zákonom o bankách, zákonom o cenných papieroch, stanovami a s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi a je záväzný pre všetkých zamestnancov spoločnosti.

Spoločnosť vykonáva činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodná sieť, prípadne iné útvary tak, ako ich ustanovujú vnútorné predpisy spoločnosti. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedné predstavenstvo. Banka má v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v rámci svojej organizačnej štruktúry oddelené činnosti a upravené právomoci a zodpovednosť v oblastiach:

- riadenia rizík a bankových činností,
- vykonávania úverových obchodov a investičných obchodov a sledovania rizík, ktorým je banka vystavená,
- sledovania rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke.

Spoločnosť aj počas roka 2016 zachovala princíp oddeleného sledovania rizík a výkonu bankových činností až po najvyššiu úroveň riadenia. Odbor riadenia úverového rizika firiem, odbor riadenia úverového rizika retail, odbor strategického riadenia rizík a compliance a finančné podvody nesmú vykonávať a v priebehu roka 2016 nevykonávali žiadne bankové činnosti, úverové

a investičné obchody. Kompetenciu na schvaľovanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke má v súlade so zákonom o bankách a organizačným poriadkom predstavenstvo.

Slovenská sporiteľňa nemá zahraničnú organizačnú zložku a svoju bankovú činnosť nevykonáva mimo územia Slovenskej republiky.

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

Vnútrotný kontrolný systém

Slovenská sporiteľňa má jasne definované princípy a štandardy systému vnútornej kontroly. Efektívna vnútorná kontrola je základom zodpovedného riadenia rizika, chráni aktíva banky, pomáha predchádzať a redukovať možný výskyt podstatných chýb alebo udalostí spojených s operačným rizikom a pomáha ich odhaľovať v čase ich výskytu.

Vnútrotný kontrolný systém Slovenskej sporiteľne má nasledujúce ciele:

- zabrániť chybám a neefektívnemu alebo zbytočnému využívaniu zdrojov a odhaľiť ich,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zabezpečiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií,
- zabezpečiť integritu, presnosť, včasnú a spoľahlivosť informácií,
- zvyšovať kvalitu vedenia záznamov,
- kontrolovať dodržiavanie zákonov, nariadení a vnútorných metód.

Predstavenstvo banky zodpovedá za zavedenie, pravidelné monitorovanie, vyhodnocovanie a za primeranú aktualizáciu politiky efektívneho vnútorného kontrolného systému.

Všetky organizačné jednotky zodpovedajú za praktickú implementáciu a za jej dodržiavanie v rámci svojho pôsobenia. Vedúci pracovníci zodpovedajú za vnútornú kontrolu na úrovni exekutívy a svoju zodpovednosť za vnútornú kontrolu nemôžu delegovať.

Zamestnanci spoločnosti zodpovedajú za svoju prácu a riadia sa princípmi vnútorného kontrolného systému. Svoju prácu vykonávajú v súlade s platnými zákonmi a vnútornými smernicami spoločnosti. Pri svojej práci dodržiavajú kompetencie týkajúce sa schvaľovania a oprávnení na výkon činnosti. Vnútrotná kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované, na odstraňovanie zistených nedostatkov a na realizáciu odporúčaní dohliadajú zodpovední zamestnanci.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor vnútorného auditu, ktorý je podriadený priamo dozornej rade banky. Za jeho zriadenie a fungovanie zodpovedá generálny riaditeľ. Vnútrotný audit je nezávislý od všetkých činností vykonávaných v banke. Nezávislosť vnútorného auditu sa prelína všetkými etapami jeho činnosti, hlavne počas identifikácie a analýzy rizík, plánovania a prípravy auditov vrátane výberu metódy previerky a ohodnotenia, vypracovania a odovzdania správ z vykonaných auditov, zhodnotenia a sledovania prijatých opatrení. V súlade s platnou legislatívou sú predmetom skúmania a hodnotenia vnútorného auditu tiež outsourcované a insourcované činnosti, implementácia a dodržiavanie zásad odmeňovania, bezpečnosť informačného

systému a iné. Schvaľovanie stratégie a plánu previerok interného auditu je v kompetencii dozornej rady po predchádzajúcom prerokovaní vo Výbore dozornej rady pre audit. Výbor pre audit tiež schvaľuje Štatút interného auditu a monitoruje a vyhodnocuje efektívnosť odboru vnútorného auditu.

Banka kladie dôraz na opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Má vytvorený nezávislý samostatný útvar compliance a finančné podvody. K jeho úlohám patrí kontrola súladu interných bankových predpisov s právnymi predpismi regulátorov orgánov a identifikácia a riešenie podvodných konaní vrátane aplikovania prevenčných mechanizmov v súlade so sankčnými politikami a opatreniami. Slovenská sporiteľňa uplatňuje princíp nulovej tolerancie korupčného správania a zabezpečuje jeho dodržiavanie a sledovanie. Dôsledne aplikuje smernicu o nahlasovaní a o šetrení protispoločenskej činnosti, súčasťou ktorej je vytvorenie nezávislého a zároveň aj anonymného spôsobu nahlasovania protikorupčného alebo protispoločenského správania, ku ktorému majú zamestnanci prístup 24 hodín denne.

Systém riadenia rizík

Slovenská sporiteľňa má v súlade s platnou slovenskou legislatívou vytvorený systém riadenia rizika, ktorý vychádza z jasne definovanej stratégie banky v oblasti riadenia rizík, rizikového apetítu a etických hodnôt banky. Banka má na úrovni člena predstavenstva určenú osobu zodpovednú za riadenie rizík. V rámci svojej kompetencie predstavenstvo banky zriadilo Výbor pre riadenie rizík zodpovedajúci za dodržiavanie a monitoring účinnosti systému riadenia rizík a za pravidelné preverovanie jeho účinnosti a primeranosti. Efektívnosť riadenia rizík podlieha kontrole dozornej rady, resp. Výborom dozornej rady pre audit. V rámci organizačnej štruktúry má banka svoje obchodné a investičné činnosti striktné oddelené od riadenia rizika. Členovi predstavenstva zodpovednému za riadenie rizík kompetenčne podliehajú organizačné útvary pre strategické riadenie rizík, pre riadenie úverového rizika firiem, riadenie úverového rizika retailu, reštrukturalizáciu a vymáhanie, compliance a finančné podvody, informačnú bezpečnosť a právne služby.

Stratégia riadenia rizík Slovenskej sporiteľne definuje základné princípy a ciele riadenia rizík, popisuje proces riadenia, zodpovedné osoby a kompetencie pri identifikácii, monitoringu, kontroľingu a riadení rizík. Tiež definuje politiky a pozície banky v oblasti jednotlivých druhov rizík, ktorým je, resp. môže byť vystavená. Postupy a opatrenia na zmiernenie, resp. na elimináciu jednotlivých druhov rizík sú upravené v interných smerniciach banky a zverejňované pre zamestnancov banky interným informačným kanálom.

Základným cieľom banky v oblasti riadenia rizík je dosiahnutie udržateľnej schopnosti banky identifikovať všetky významné riziká, ktorým je vystavená, vyhodnotiť a kvantifikovať potenciálny vplyv rizík na hodnotu aktív banky a disponovať aktuálnymi politikami a internými predpismi, ktoré umožnia riziká efektívne riadiť. Pre každé identifikované riziko má banka pripravený proces jeho riadenia. Účinnosť a primeranosť vytvoreného systému riadenia rizík sa v rámci prijatej stratégie prehodnocujú pri každej väčšej zmene v procese riadenia rizík alebo pri akejkoľvek aktivite spojené s rizikom, najmenej však raz ročne. V súlade so zákonnými a regulátornými predpismi tak banka priebežne vyhodnocuje a udržiava svoju schopnosť vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom a trhovom prostredí, v ktorom podniká.

V rámci celkovej stratégie riadenia rizík má banka vypracovaný vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). Systém hodnotenia zohľadňuje všetky skutočné trhové riziká, ktorým je banka vystavená a ktoré musí priebežne pokrývať svojim vnútorným kapitálom. Stanovené limity a opatrenia na krytie neočakávaných strát zodpovedajú povahe, rozsahu a zložitosti vykonávaných bankových činností v súlade s prijatou obchodnou stratégiou banky. Rámec a štandardy ICAAP má banka implementované v súlade so skupinovou politikou Erste.

INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A O ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV

Pravidlá na vymenovanie a na odvolanie členov orgánov spoločnosti sú upravené v Stanovách Slovenskej sporiteľne schválených valným zhromaždením akcionárov spoločnosti v zmysle Obchodného zákonníka. V záujme zabezpečenia efektivity monitoringu a kontrolnej funkcie dozornej rady je voľba a odvolanie členov štatutárneho orgánu v kompetencii dozornej rady. Dozorná rada volí členov predstavenstva na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej centrálnej banky, pod ktorej dohľad podlieha Slovenská sporiteľňa ako systémová banka. Vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady okrem zástupcov volených a odvolávaných zamestnancami je v kompetencii valného zhromaždenia akcionárov spoločnosti po predchádzajúcom súhlase Európskej centrálnej banky a po preskúmaní nezávislosti a vhodnosti navrhovaných kandidátov.

Valné zhromaždenie akcionárov

V zmysle zákonných ustanovení je valné zhromaždenie akcionárov najvyšším orgánom spoločnosti. Koná sa minimálne raz ročne a akcionár sa na ňom zúčastňuje osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravujú Stanovy spoločnosti. Na ich zmenu sa vyžaduje dvojtretinová väčšina všetkých akcionárov v zmysle všeobecne platných právnych predpisov. Do pôsobnosti valného zhromaždenia ďalej patrí rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených stanovami spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade strát a o určení tantiém, rozhodnutie o zrušení spoločnosti alebo o zmene jej právnej formy, rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že banka prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou. Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára, ktorý môže svoje rozhodnutie prijímať buď na valnom zhromaždení, alebo vo forme tzv. rozhodnutia jediného akcionára, ktoré nahrádza účinky valného zhromaždenia. Banka dodržiava zákonné ustanovenia týkajúce sa ochrany práv akcionárov s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o stave spoločnosti a v súlade s ustanoveniami o spôsobe zvolávania, hlasovania a rozhodovania na valných zhromaždeniach akcionárov.

V roku 2016 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a tri rozhodnutia jediného akcionára. Na riadnom valnom zhromaždení schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku, ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2015. Súčasne schválil účtovnú závierku spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., za rok 2015 z dôvodu jej zlúčenia so Slovenskou sporiteľňou ako materskou spoločnosťou k 1. novembru 2015. Valné zhromaždenie schválilo Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., za externého audítora pre overenie účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne.

V marci 2016 rozhodol jediný akcionár o zániku 100-percentnej dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r. o., bez likvidácie a o jej zlúčení so Slovenskou sporiteľňou. V marci 2016 jediný akcionár banky realizoval aj rozhodnutia o prevode časti podniku Slovenskej sporiteľne (samostatnej vnútornej organizačnej zložky banky) a s tým súvisiace rozhodnutia o prevode obchodného podielu banky a vkladu banky do základného imania novonadobudnutej majetkovej účasti. Rozhodnutím jediného akcionára bol v decembri 2016 zvolený Ľudovít Ódor za člena dozornej rady. Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, popis práv akcionárov a postup ich uplatnenia sú uvedené v stanovách spoločnosti, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a na jej internetovej stránke. V priebehu roka 2016 nedošlo k zmenám ani k úpravám stanov.

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Podľa stanov spoločnosti môže mať 3 až 6 členov, z toho dve tretiny členov volí valné zhromaždenie a zvyšnú tretinu volia zamestnanci banky. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Jej rokovania sa konajú spravidla štvrťročne. Do kompetencií dozornej rady patrí kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov v banke vrátane dodržiavania stanov a uznesení valného zhromaždenia, preskúmanie účtovných závierok banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát. Dozorná rada pravidelne skúma správy o stave podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku, monitoruje situáciu banky v oblasti riadenia rizík, prerokováva správy o riadení rizík, správy o systéme odmeňovania, predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania, návrhy na rozhodnutia a posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného riadenia banky. Vopred schvaľuje zriaďovanie právnických osôb bankou, menovanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly, volí členov predstavenstva a zároveň jeho predsedu a iné. O svojej činnosti informuje dozorná rada valné zhromaždenie, ktorému pravidelne predkladá svoje správy. V právomociach dozornej rady je aj zriaďovanie výborov a stanovenie náplne ich činnosti.

Zloženie dozornej rady a funkčné obdobia

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne má šesť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle stanov spoločnosti päť rokov. V roku 2016 pracovala dozorná rada v tomto zložení:

Člen dozornej rady	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Gernot Mittendorfer (predseda)	1964	23. 3. 2012	23. 3. 2017
Heinz Knotzer (podpredseda)	1960	1. 10. 2015	12. 10. 2016
Jan Homan	1947	4. 5. 2012	4. 5. 2017
Andrea Burgtorf	1966	11. 9. 2015	12. 10. 2016
Beatrica Melichárová*	1957	19. 12. 2013	19. 12. 2018
Štefan Šipoš*	1961	24. 6. 2011	24. 6. 2016
Alena Adamcová*	1967	2. 11. 2016	2. 11. 2021
Ludovít Ódor	1976	1. 1. 2017	1. 1. 2022

* Člen dozornej rady volený zamestnancami.

Výbory a poradné orgány dozornej rady

V súlade so zákonnými a regulátornými predpismi a pravidlami corporate governance pôsobia v banke nasledujúce výbory dozornej rady:

Auditorský výbor

Výbor kontroluje proces finančného výkazníctva, efektívnosť vnútorného kontrolného systému vrátane bezpečnosti informačných technológií a dodržiavania zákonných požiadaviek, efektívnosť riadenia rizík, činnosť vnútorného auditu a analyzuje odporúčania externých a interných auditorov. Na základe návrhu predstavenstva odporúča valnému zhromaždeniu schválenie externého audítora spoločnosti. Rokovania výboru sa konajú spravidla štvrtročne.

Úverový výbor

Výbor schvaľuje v súlade s Kompetenčným poriadkom banky úverové obchody (nové obchody, úpravu podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizáciu a work-out) s firemnými klientmi, územnými samosprávami, retailovými klientmi s výnimkou úverov a záruk pre osoby s osobitným vzťahom k banke, pri ktorých je rozhodovacím stupňom predstavenstvo.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor je zriadený v zmysle ustanovení zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, ktoré stanovujú pravidlá na obozretné podnikanie a hospodárenie bánk a obchodníkov s cennými papiermi. Nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných kategórií zamestnancov banky. Zameriava sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík, likvidity a kapitálu a na dodržiavanie systému odmeňovania s cieľom dlhodobého obozretného riadenia spoločnosti. Implementácia zásad odmeňovania podlieha každoročne kontrole vnútorným auditom.

Nominačný výbor

Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri plnení jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky. Zriadený bol v súlade so smernicou Európskeho parlamentu CRD IV.

Predstavenstvo

Štatutárnym orgánom Slovenskej sporiteľne je predstavenstvo. Členov predstavenstva aj predsedu predstavenstva volí dozorná rada. V zmysle stanov spoločnosti je funkcia predsedu predstavenstva spojená s funkciou generálneho riaditeľa, funkcia podpredsedu predstavenstva s funkciou prvého zástupcu generálneho riaditeľa a členovia predstavenstva sú zároveň zástupcami generálneho riaditeľa.

Predstavenstvo svoju činnosť zabezpečuje na základe a v súlade so svojím rokovacím poriadkom. Zasadnutia predstavenstva sa konajú minimálne raz mesačne. Jeho zodpovednosť a kompetencie sú vymedzené v stanovách spoločnosti. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo je zodpovedné za efektívne a zmysluplné riadenie spoločnosti, primerane berúc do úvahy záujmy akcionára, zamestnancov, klientov, ako aj verejné záujmy. Každé svoje rozhodnutie prijíma v súlade s príslušnými právnymi predpismi, so stanovami spoločnosti, ako aj s internými predpismi a smernicami. Predstavenstvo rozhoduje o strategických zámeroch a o obchodnom pláne banky a jej dcérskych spoločností, organizačnej štruktúre, systéme odmeňovania a o kompetenciách zamestnancov podľa jednotlivých organizačných stupňov, o vnútornom kontrolnom systéme spoločnosti, poskytovaní úverov osobám s osobitným vzťahom k banke, vydávaní vybraných druhov cenných papierov, outsourcingu vybraných činností či o interných smerniciach, ktoré sú požadované všeobecne záväznými právnymi predpismi, ako aj pravidlami skupiny Erste. Okrem toho rozhoduje aj o politike spoločnosti pre špecializované oblasti, ako napr. obchodné činnosti a podmienky, riadenie rizika vrátane udržiavania účinného systému riadenia rizík, compliance a prevencia a ochrana banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. Na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady predstavenstvo schvaľuje plán činnosti odboru vnútorného auditu a platové podmienky riaditeľa odboru vnútorného auditu.

Zloženie predstavenstva a funkčné obdobia

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne má päť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle stanov spoločnosti päť rokov. V roku 2016 pracovalo predstavenstvo v tomto zložení:

Člen predstavenstva	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Štefan Máj (predseda)	1952	21. 12. 1998	3. 1. 2021
Peter Krutil (podpredseda)	1968	17. 12. 1998	3. 1. 2021
Zdeněk Románek	1976	15. 6. 2015	15. 6. 2020
Bernhard Spalt	1968	1. 3. 2015	31. 12. 2016
Richard Chomist	1974	1. 4. 2015	1. 4. 2020
Alexandra Habeler-Drabek	1970	1. 1. 2017	1. 1. 2021

* Bernhard Spalt pôsobil vo funkcii člena predstavenstva do 31. decembra 2016. K tomuto dňu sa vzdal svojej funkcie člena predstavenstva vzhľadom na jeho zvolenie do funkcie člena Predstavenstva Banca Comercială Română, ktorá pôsobí v rámci skupiny Erste. Na jeho uvoľnenú funkciu bola nominovaná Alexandra Habeler-Drabek. Jej nominácia sa uskutočnila na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej centrálnej banky. Do funkcie členky predstavenstva a zástupkyne generálneho riaditeľa bola zvolená dozornou radou spoločnosti s účinnosťou ku dňu 1. januára 2017.

Rozdelenie kompetencií a zodpovednosti členov predstavenstva

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Štefan Máj (predseda)	Riadenie stratégie a kvality, Ľudské vzťahy, Komunikácia a sponzoring, Účtovníctvo a controlling, Riadenie bilancie, Facility, Životné prostredie a výstavba, Fyzická bezpečnosť;
Peter Krutil (podpredseda)	Veľkí firemní klienti, Verejný a neziskový sektor, Globálne transakčné bankovníctvo, Financovanie nehnuteľností a projektové financovanie, Firemné centrá, Riadenie a rozvoj firemného bankovníctva, Treasury;
Zdeněk Románek	Rozvoj služieb a hodnoty klientov, Klientske centrum, Digitálne bankovníctvo a marketing, Riadenie pobočkovej siete, ERSTE Private banking, Sociálna banka;
Bernhard Spalt (do 31. 12. 2016) Alexandra Habeler-Drabek (od 1. 1. 2017)	Strategické riadenie rizík, Riadenie úverového rizika firiem, Riadenie úverového rizika retail, Compliance a finančné podvody, Bezpečnosť, Reštrukturalizácia a vymáhanie, Právne služby. V zmysle zákona o bankách menovaný ako osoba zodpovedná za výkon funkcie riadenia rizík;
Richard Chomist	IT vývoj, Architektúra IT, Riadenie zmien a riadenie projektov, Finančný manažment IT služieb, Prevádzka systémov bezpečnosti IT, Platobný styk a vysporiadanie, Retailové procesné centrum. Menovaný ako osoba zodpovedná za životné prostredie.

Výbory, poradné orgány predstavenstva a špecializované funkcie

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy, svoju rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach. Predstavenstvo rozhoduje o zriadení výboru uznesením, ktoré musí obsahovať dátum zriadenia výboru, jeho pôsobnosť, počet členov, zloženie, určenie predsedu z členov výboru a ďalšie náležitosti, ktoré určuje štatút výborov. Predstavenstvo môže uznesením kedykoľvek zmeniť pôsobnosť výboru alebo jeho zloženie, prípadne výbor zrušiť. V priebehu roku 2016 mala banka zriadené tieto výbory:

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor posudzuje a schvaľuje proces riadenia a kontroly finančných tokov banky, štruktúru aktív a pasív s cieľom dosiahnuť optimálnu kombináciu ziskovosti banky a expozície voči trhovým rizikám. Hodnotí aktuálnu pozíciu banky z hľadiska likvidity, trhových rizík, kapitálovej primeranosti, plnenia plánovanej štruktúry bilancie, stanovuje stratégiu portfólia cenných papierov. V jeho pôsobnosti je aj riadenie rizika likvidity banky. Na tento účel má zriadený samostatný poradný výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity.

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity

Úlohou výboru je analyzovať a vyhodnocovať likvidnú pozíciu banky. V prípade potreby výbor predkladá návrhy na opatrenia pre oblasť riadenia likvidity výboru pre riadenie aktív a pasív.

Úverový výbor

V súlade s Kompetenčným poriadkom a s úverovou politikou spoločnosti výbor schvaľuje úverové obchody (nové obchody, úprava podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizácia a work-out) s firemnými klientmi, územnými samosprávami, retailovými klientmi s výnimkou úverov a záruk pre osoby s osobitným vzťahom k banke, pri ktorých je rozhodovacím stupňom predstavenstvo.

Výbor pre produktovú cenotvorbu

Výbor stanovuje cenu produktov banky a jej dcérskych spoločností vo vzťahu ku klientovi. Schvaľuje produktovo-cenovú stratégiu (úroky a poplatky) banky, prijíma informácie o vývoji v štruktúre produktov banky, produktov dcérskych spoločností, ako aj o ich postavení na trhu.

Výbor pre obchodné činnosti

Výbor analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu banky, zabezpečuje implementáciu marketingovej stratégie skupiny, banky, ako aj dcérskych spoločností. Schvaľuje ročný plán marketingovej komunikácie banky a jej jednotlivých kampaní, alokácie nákladov na kampane a vyhodnotenia ich účinnosti. Tiež sa venuje problematike digitalizácie banky a elektronických predajných kanálov.

Výbor pre riadenie nákladov

Úlohou výboru je predkladať predstavenstvu odporúčania na udržanie výdavkov v súlade so schváleným obchodným plánom. Výbor analyzuje možnosti vedúce k úspore nákladov s dôrazom na podporu obchodných aktivít, monitoruje plnenie stratégie na úsporu nákladov, ako aj zodpovednosť gestorov za alokáciu rozpočtu na jednotlivé útvary banky a za udržanie výšky nákladov na úrovni alebo pod úrovňou obchodného plánu. Zaoberá sa tiež analýzami a podnetmi vedúcimi k optimalizácii nákladov.

Výbor pre operačné riziko a compliance

Výbor definuje stratégiu a procesy v oblasti riadenia operačného rizika, mieru akceptovateľnosti a úrovne tolerancie operačného rizika. Rozhoduje o opatreniach na zníženie alebo zmiernenie operačného rizika vrátane compliance. Definuje postupy a stratégiu na zníženie alebo na zmiernenie rizika v oblasti prania špinavých peňazí a opatrenia na zníženie počtu podvodov a na zmiernenie ich vplyvov.

Výbor pre riadenie rizík

Zodpovednosťou výboru je udržiavať účinný systém riadenia rizík spoločnosti, monitorovať a uplatňovať stratégiu riadenia rizík a postupov podľa § 27 ods. 1 zákona o bankách. Navrhuje úpravy systému riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom prostredí. Schvaľuje zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS, ako aj interné modely v procese riadenia rizika, princípy ICAAP vrátane metodiky RAS (Risk Appetite Statement) a stresového testovania. Výbor vytvára podporu a poskytuje informácie predstavenstvu a dozornej rade v súvislosti s identifikáciou, analýzou, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík.

Krízový výbor

Úlohou výboru je posudzovať situáciu v prípade hrozacej krízy a riadiť postupy banky v čase krízy. Krízový výbor prijíma rozhodnutia a stanovuje zodpovednosti počas krízového stavu. Jeho úlohou je pravidelne monitorovať a vyhodnocovať situáciu, koordinovať komunikačné aktivity a riadiť postupy banky na stabilizovanie a na upokojenie situácie.

Výbor pre riadenie klientskej skúsenosti

Úlohou výboru je sledovať a hodnotiť indexy a kľúčové parametre spokojnosti klientov. Výbor navrhuje koncepty v oblasti systému riadenia a merania kvality klientskeho zážitku v kontakte s bankou, identifikuje kľúčové problémy a oblasti s veľkým vplyvom na klientsky zážitok, pravidelne sleduje ich vývoj a navrhuje konkrétne opatrenia na zvyšovanie kvality služieb a klientskeho zážitku/spokojnosti klientov v súlade so strategickými zámermi spoločnosti.

Predstavenstvo spoločnosti v súlade s definovanou platnou legislatívou menuje osoby zodpovedné za špecifické oblasti a činnosti. Slovenská sporiteľňa má vymenované zodpovedné osoby v týchto špecializovaných funkciách:

Compliance officer – zabezpečuje plnenie úloh v súlade s programom vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovednému za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti compliance officera preberá jeho zodpovednosť a kompetencie vymenovaný zástupca compliance officera.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov – posudzuje, či pred začatím spracovávania osobných údajov v Slovenskej sporiteľni nevzniká nebezpečenstvo narušenia práv a slobôd dotknutých osôb. Zodpovednosť a kompetencie zodpovednej osoby sú detailne uvedené v smernici Zabezpečenie ochrany osobných údajov a informácií.

Osoby zodpovedné za jednotlivé oblasti v rámci finančného sprostredkovania – monitorujú dodržiavanie povinností zamestnancov vykonávajúcich činnosť v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a o finančnom poradenstve, a to osobitne v oblastiach prijímania vkladov, poskytovania úverov a v oblasti poistenia a zaistenia.

Osoby zodpovedné za MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) – monitorujú a vyhodnocujú účinnosť opatrení a postupov pri dodržiavaní povinností banky ako obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona o cenných papieroch pri poskytovaní investičných služieb. Zodpovednosť je rozdelená do dvoch oblastí. Prvou je organizácia, kontrola, reporting a implementácia MiFID2. Druhá osoba zodpovedá za vývoj, metodológiu, administráciu investičných produktov a súvisiacich smerníc, za starostlivosť o klienta a s tým súvisiace kontrolné činnosti.

FATCA officer (Foreign Account Tax Compliance Act) – zodpovedný za implementáciu a dodržiavanie ustanovení amerického zákona o dodržiavaní daňových predpisov v prípade zahraničných účtov FATCA.

BCM officer (Business Continuity Management) – zodpovedný za riadenie politiky a za implementáciu pravidiel na zabezpečenie prevádzkovej a obchodnej kontinuity banky.

Vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík – zodpovedá za implementáciu a monitoring účinnosti systému riadenia rizika banky.

Kontaktná osoba na ochranu spotrebiteľa – koordinuje a implementuje požiadavky týkajúce sa ochrany spotrebiteľa do systémov, procesov a produktov banky. Koordinuje a implementuje aj požiadavky orgánov dohľadu na ochranu spotrebiteľa.

Osoba zodpovedná za životné prostredie – implementuje ekologickú koncepciu a riadi ochranu životného prostredia v banke.

Pôsobenie členov predstavenstva v dozorných radách a iné členstvá

Pôsobenie členov štatutárneho orgánu v riadiacich a kontrolných orgánoch iných spoločností vymedzuje zákon o bankách. V roku 2016 pôsobili členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne v štatutárnych a im podobných orgánoch slovenských spoločností, alebo záujmových združení v súlade so zákonom o bankách takto:

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Štefan Máj (predseda)	Člen Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov, predseda v Dozorných radách spoločností LANED a Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, predseda Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, člen Poradného výboru spoločnosti Erste Group IT SK (do 31. 3. 2016), člen Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (od 3. 12. 2016)
Peter Krutil (podpredseda)	Člen Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne
Zdeněk Románek	Člen Dozornej rady Realitnej spoločnosti Slovenskej sporiteľne
Bernhard Spalt	Člen Prezídia Slovensko-rakúskej obchodnej komory (do 31. 12. 2016), člen Dozornej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne (do 31. 12. 2016)
Richard Chomist	Predseda Poradného výboru spoločnosti Erste Group IT SK (do 31. 3. 2016)

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Politika odmeňovania členov štatutárneho orgánu a vybraných kategórií zamestnancov vychádza zo zákona o bankách a zo smerníc Európskeho parlamentu a rady týkajúcich sa dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV. Politika zohľadňuje princípy a požiadavky európskej legislatívy na obmedzenie rizika vyplývajúceho z motivácie osôb, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť a riziko banky. Pravidlá prijaté bankou v oblasti odmeňovania jednotlivých špecifických skupín zamestnancov sú vypracované s ohľadom na bankové činnosti, rizikový profil banky a na významnosť vplyvu jednotlivých kategórií zamestnancov na rizikový profil. Členovia štatutárneho orgánu boli na základe vyhodnotenia kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií identifikovaní ako osoby s významným vplyvom na rizikový profil banky. Základné princípy odmeňovania členov predstavenstva ako identifikovaných osôb schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý tiež monitoruje ich dodržiavanie. Implementácia princípov odmeňovania podľa schválenej metodiky je predmetom každoročnej revízie odborom interného auditu Slovenskej sporiteľne. Pri revízii v roku 2016 neboli zistené žiadne nedostatky v metodike a pravidlá na výpočet a na priznávanie pohyblivej zložky celkovej odmeny v Slovenskej sporiteľni sú v súlade s požiadavkami vyplývajúcimi zo zákona o bankách č. 483/2001 Z. z. ako aj so skupinovými pravidlami.

V súlade so zákonnými požiadavkami a pravidlami a s metodikou prijatou v skupine Erste je odmeňovanie rozdelené na 2 časti – na fixnú a na variabilnú. Variabilná zložka mzdy môže byť vyplatená maximálne do výšky 100 % fixnej zložky mzdy. Výplatu vyššej variabilnej zložky odmeny ako 100 % z fixnej zložky odmeny musí schváliť Výbor pre odmeňovanie a následne dozorná rada banky. Slovenská sporiteľňa uplatňuje dva spôsoby výplaty odmeny členov predstavenstva. Pri prvom spôsobe je na 60-percentnú časť priznanej odmeny variabilnej časti uplatňovaný 3-ročný odklad výplaty (tzv. odložená časť) vo forme investičných cenných papierov, resp. certifikátov. 40-percentná časť variabilnej odmeny je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Pri druhom spôsobe výplaty odmeny je 3-ročný odklad vo forme investičných certifikátov uplatňovaný na 40-percentnú časť odmeny a 60-percentná časť je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Výplata variabilnej časti odmeny sa viaže na splnenie vopred určených kritérií. Individuálne odmeňovanie je založené na kombinácii hodnotenia individuálnej pracovnej výkonnosti s hodnotením celkových výsledkov banky. Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nesplnenia bola variabilná časť celkovej odmeny za hodnotené obdobie znížená, resp. nevyplatená.

Na vyplatenie pohyblivej časti odmeny platia podmienky nulovej tolerancie v prípadoch usvedčenia zo zločinu súvisiaceho s výkonom funkcie, z podvodného konania, konania v rozpore s internými nariadeniami banky alebo z porušenia povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Platí tiež zásada, že v súvislosti s odmeňovaním alebo so zodpovednosťou, ktoré by mohli znížiť vplyv zásad odmeňovania zameraných na riziko, nesmie byť uplatnená poisťovacia alebo ďalšia zaistovacia stratégia.

Činnosť predstavenstva v roku 2016

V roku 2016 zasadalo predstavenstvo 49-krát. Priebežne prerokovávalo hospodárske výsledky banky a riešilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti a bezpečnostnej politiky, či už prerokovaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti, ako aj prerokovaním správ compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia ako aj monitoringu správania klientov s cieľom chrániť prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách v organizačnej štruktúre spoločnosti a schvaľovalo projekty a strategické programy zamerané na riadenie zmien. Zmeny legislatívneho prostredia a požiadavky regulátorov sa premietali aj do rozhodnutí predstavenstva v oblasti ochrany spotrebiteľa, obchodných podmienok a produktovej politiky, aktualizácie programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu a prijatia politiky na ochranu životného prostredia.

PRÁVA AKCIONÁROV, KLÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA A ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA

Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno. Zmenu ich podoby alebo formy zákon zakazuje. Slovenská sporiteľňa je súkromnou akciovou spoločnosťou so základným imaním 212 000 000 eur. Je rozdelené na 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno, teda jedna akcia má hodnotu 1 000 eur. Akcie neboli prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu. Registrácia akcií je vedená v Centrálnom depozitári cenných papierov SR v zmysle platnej legislatívy. S akciami je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku, likvidačnom zostatku a hlasovacie práva. Prevediteľnosť cenných papierov tvoriacich základné imanie banky nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má k 31. 12. 2016 spoločnosť Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

Spoločnosť aplikuje princípy spravodlivého zaobchádzania s akcionármi adekvátne ku skutočnosti, že banka má jediného akcionára. Hlasovacie práva jediného akcionára nie sú obmedzené a vedeniu Slovenskej sporiteľne nie je známa existencia dohody, ktorá by mohla viesť k obmedzeniam prevediteľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv. Slovenská sporiteľňa k dátumu vyhotovenia tejto správy nevydala žiadne zamestnanecké akcie ani akcie s osobitnými právami kontroly. Slovenská sporiteľňa nenadobudla v roku 2016 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve. Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky, o vydaní alebo spätnom odkúpení akcií banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, uplatňovať na ňom návrhy a požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Akcionár má tiež právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý na rozdelenie určí valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia, a tiež má právo rozhodnúť o výplate tantiém pre členov dozornej rady v rámci návrhu na rozdelenie zisku spoločnosti. V súlade so stanovami spoločnosti má akcionár právo vymenovať do funkcie a odvolať členov dozornej rady spoločnosti okrem členov volených zamestnancami. Banka poskytuje akcionárovi pravidelné informácie v ročných, polročných a štvrtročných správach poskytovaných regulačnému orgánu tak, aby bol akcionár dostatočne informovaný o stave spoločnosti a o stave jeho investície.

Spoločnosti nie sú známe žiadne významné dohody, ktorých je banka zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ich platnosť sa končí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov banky, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

Vzťahy súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a so zamestnancami má banka upravené v súlade so Zákonníkom práce, zákonom o bankách a s Obchodným zákonníkom.

Slovenská sporiteľňa nevykladá finančné prostriedky na vlastnú činnosť v oblasti výskumu a vývoja. Banka má vypracovanú ekologickú koncepciu a prijatú ekologickú politiku. Konkrétne programy na ochranu životného prostredia a na minimalizáciu negatívnych vplyvov na jednotlivé zložky životného prostredia sú v súlade s normou STN EN ISO 14001:2005.

PRÁVA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN, ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

Banka si plne uvedomuje význam a mieru spoločenskej zodpovednosti, ktorú má ako najväčšia banka na slovenskom finančnom trhu. Dlhodobým záujmom Slovenskej sporiteľne, ktorý je zohľadnený v jej stratégii a hodnotách, je zabezpečiť prínos pre klientov, akcionára, zamestnancov aj pre spoločnosť ako takú. S ohľadom na všetky tieto záujmové skupiny sú pripravované nielen finančné, ale aj obchodné plány banky. Základný princíp zabezpečenia efektívneho a zodpovedného rámca správy a riadenia spoločnosti, ako aj princípy transparentnosti a zverejňovania informácií uplatňuje banka na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako aj vo vzťahu ku klientom a k svojim zamestnancom. Banka dôsledne dbá na dodržiavanie právnych predpisov aj princípov corporate governance. Pravidelne poskytuje akcionárom a investorom materskej banky všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a o ostatných dôležitých udalostiach. Klientov a verejnosť informuje o hospodárskych výsledkoch vydávaním pravidelných správ a o strategickom smerovaní spoločnosti aj formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii tiež na webovej stránke banky. Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Zamestnanci sú informovaní o stratégii a o výsledkoch banky na pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, interného časopisu, vzdelávacích programov a riadiacich pracovníkov. Právo na informácie môžu zamestnanci uplatňovať aj u ich zástupcov v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne a tiež u osoby s dôvernou telefonickou linkou a e-mailovou adresou, kam môžu smerovať svoje sťažnosti, návrhy a iniciatívy aj mimo zavedeného pracovného postupu, resp. hierarchie. Klienti majú v banke priamy prístup k nezávislej osobe – ombudsmanovi, ktorý sa individuálne zaoberá ich podaniami, resp. sťažnosťami. Banka má vypracovaný postup riešenia sťažností a podaní klientov tak, aby zabezpečila ich spravodlivé, objektívne a včasné prešetrenie v zmysle zákonných požiadaviek. Banka koná v súlade so zákonom aj voči spriazneným osobám. Schvaľovanie transakcií so spriaznenými osobami je vyčlenené do kompetencie predstavenstva banky, v prípade členov štatutárneho orgánu ako spriaznených osôb je kompetentná dozorná rada.

Zodpovednosť voči spoločnosti

- **V roku 2016 banka prerozdela takmer 1,8 milióna eur prostredníctvom priamej podpory a projektov vlastnej nadácie**
- **Najviac podporených projektov bolo aj naďalej z oblasti kultúry, finančného vzdelávania a z oblastí športu**
- **Slovenská sporiteľňa naďalej podporuje dobrovoľnícke aktivity zamestnancov**
- **Banka neustále rozvíja program pre začínajúcich podnikateľov a pre neziskové organizácie**
- **Slovenská sporiteľňa pokračovala v projekte sociálnej banky**
- **Banka ďalej stavia na environmentálnej politike**

Najvýznamnejšími oblasťami podpory sú kultúra, finančné vzdelávanie a šport

V roku 2016 Slovenská sporiteľňa spoločne s Nadáciou Slovenskej sporiteľne podporila 454 projektov celkovou sumou 1,8 milióna eur.

Stratégia spoločenskej zodpovednosti, ktorou sa banka riadi, vychádza z jej tradičných hodnôt a zároveň odzrkadľuje hodnoty celej skupiny Erste. Je založená na budovaní dlhodobých partnerstiev a na podpore zmysluplných projektov. Dôraz kladie na celoplošný rozsah podpory v rámci Slovenska. Do rozhodovacích procesov nezriedka zapája aj komunitu.

Rozvoj finančnej gramotnosti už od základnej školy je jednou z priorít, keďže Slovenská sporiteľňa vníma svoju zodpovednosť prirodzene vyplývajúcu z jej postavenia na trhu. Spolupráca s Nadáciou pre deti Slovenska na projekte e-learningového vzdelávania Poznaj svoje peniaze trvá už sedem rokov. V roku 2016 pokračovali aj projekty rozvíjané spolu s Junior Chamber International Slovensko – séria vysokoškolských prednášok Nápad premenený na úspech a Študentská podnikateľská cena.

Medzi najvýznamnejšie kultúrne partnerstvá banky patria výnimočné hudobné festivaly – Bratislavské jazzové dni, Viva Musica a festival Pohoda, ako aj spolupráca s významnými slovenskými divadelnými scénami (Štúdio L+S, Divadlo Andreja Bagara v Nitre, Slovenské komorné divadlo Martin), ku ktorým v roku 2016 pribudlo Štátne divadlo Košice. Medzi dlhoročnými partnermi má svoje nezastupiteľné miesto Danubiana – Centrum moderného umenia.

Slovenská sporiteľňa dlhé roky podporuje šport a je súčasťou významných športových podujatí, ktoré majú na Slovensku tradíciu. Aj v roku 2016 banka stála pri slovenskej futbalovej reprezentácii či pri slovenskom olympijskom tíme Rio 2016 a rovnako pri obľúbených bežeckých podujatiach Národný beh Devín – Bratislava či Medzinárodný maratón mieru v Košiciach.

Banka podporuje zdravú občiansku spoločnosť participáciou vo Fonde pre transparentné Slovensko, partnerstvom na medzinárodnej konferencii o získavaní zdrojov na financovanie verejnoprospešných aktivít CEE Fundraising Conference a podporou udeľovania prestížnych ocenení Novinárska cena a Judikát roka. Banka sa tiež partnersky podieľala na verejnoprospešných zbierkach Deň narcisov (Liga proti rakovine) a Hodina deťom (Nadácia pre deti Slovenska), do ktorých aktívne zapojila svoju pobočkovú sieť.

Aktivity Nadácie Slovenskej sporiteľne v roku 2016

Prostredníctvom podpory verejnoprospešných projektov nadácia v roku 2016 pokračovala v úsilí prispieť ku kvalitatívnym zmenám v oblasti vzdelávania, kultúry, vedy, športu, zdravia, sociálnej pomoci, tvorby a ochrany životného prostredia.

Venovala sa systematickej podpore vzdelávania a finančnej gramotnosti v rámci viacerých projektov, napríklad Teach for Slovakia (Manageria) či Social Impact Award (Rozbehni sa). Nadácia pomáhala začínajúcim podnikateľom a prispela k zlepšeniu života v regiónoch. Príkladom je projekt DOM.ov, ktorý je zameraný na finančné vzdelávanie a na výstavbu vlastného bývania v rómskych osadách na východnom Slovensku.

Sociálna pomoc a pomoc znevýhodneným ľuďom smerovala do všetkých regiónov krajiny. Nadácia podporila občianske združenie Vagus – kaviareň Dobré&Dobré, mobilný detský hospic Pod krídlami Dominiky, občianske združenie Návrat, nadáciu Pomoc druhému – rehabilitačné centrum Natália pre deti s mozgovou obrnou a mnohé ďalšie.

Aj v roku 2016 nadácia podporila anketu Nadácie Ekopolis - Strom roka. Novinkou bola podpora chovu mestských včiel s neziskovou organizáciou Živica – na streche budovy ústredia Slovenskej sporiteľne sú umiestnené dva včelie úle, o ktoré sa starajú odborníci.

V rámci otvoreného grantového programu nadácia podporila **153 projektov v hodnote viac ako 800 000 eur.**

Grantový program pre študentov vysokých škôl **Podpor školu nápadom**

Nadácia podporila činnosť študentských médií (časopisy, noviny, rádiá a pod.), publikačnú činnosť (skriptá, odborná študijná literatúra pre študentov) a tiež študentské projekty určené pre širokú verejnosť. Nadácia v roku 2016 podporila **10 projektov v celkovej sume 29 752 eur.**

Grantový program **Futbal to je hra**

V roku 2016 nadácia realizovala už 7. ročník grantového programu zameraného na skvalitnenie činnosti futbalových klubov detí a mládeže. O výsledkoch rozhodla verejnosť SMS hlasovaním počas mesiaca júna 2016; zapojilo sa doň takmer 100-tisíc ľudí. Víťazné kluby boli z obcí Korská a Stankovany a v meste Kolárovo. Nadácia spolu podporila **20 projektov v celkovej sume takmer 60 000 eur.**

Grantový program **Euro k euru**

Nadácia uskutočnila už 11. ročník zamestnaneckého programu Euro k euru, ktorého cieľom je podpora menších komunitných verejnoprospešných projektov. Finančná podpora je založená na princípe spoluúčasti zamestnanca finančnou formou alebo dobrovoľníckou aktivitou. V roku 2016 tak bolo podporených 59 projektov škôl, škôlok, športových a tanečných klubov a iných voľnočasových organizácií v hodnote viac ako **57 000 eur.**

Grantový program **Obce bližšie k vám**

V 5. ročníku grantového programu nadácia podporila 25 projektov miest a obcí z celého Slovenska v celkovej výške **87 000 eur.** Projekty boli zamerané na podporu kultúrnych podujatí, obnovu lokálne významných kultúrnych pamiatok a na ochranu prírodného prostredia. Podpora bola poskytnutá

napríklad na folklórny festival Letorosty spod Bradla v Košariskách, na záchranu starej kovárskej dielne vo Východnej a na revitalizáciu minerálneho prameňa v Bardejove – Dlhej Lúke.

Multifunkčné ihriská

V roku 2016 nadácia poskytla prostriedky na vybudovanie 2 multifunkčných ihrísk: pri Základnej škole na Nobelovom námestí v Bratislave a v areáli Gymnázia sv. Františka Assiského na Kláštorskej ulici v Levoči.

Od roku 2010 tak nadácia investovala do výstavby 26 ihrísk v rôznych regiónoch Slovenska približne 1,35 milióna eur. Každé z ihrísk je umiestnené vedľa školy a slúži predovšetkým žiakom. Mimo vyučovacích hodín sú ihriská celoročne prístupné aj verejnosti.

Medzinárodné projekty

V roku 2016 nadácia rozšírila svoje aktivity o **významné medzinárodné projekty realizované v úzkej spolupráci s Nadáciou ERSTE vo Viedni**. Najväčším projektom bola vzdelávacia iniciatíva **aces – Akadémia stredo európskych škôl**, ktorá združuje viac ako 25 000 žiakov a 3 600 učiteľov z takmer 500 základných a stredných škôl z 15 krajín strednej, východnej a južnej Európy. Cieľom tejto iniciatívy je vybudovať stredo európsku sieť škôl a tým podporiť medzikultúrny dialóg medzi mladými ľuďmi a zintenzívniť aktívnu účasť mladých ľudí a učiteľov v procese výmen a medzinárodnej spolupráce. Projekt koordinuje nadácia spolu s neziskovou organizáciou Interkulturelles Zentrum vo Viedni pod gesciou Nadácie ERSTE.

Ďalší projekt **ERSTE Foundation Fellowship for Social Research** bol určený pre odborných výskumných pracovníkov hlavne v oblasti sociálneho výskumu. Téma ročníka 2014 – 2016 bola: Diaspóry, národné štáty a väčšinové spoločnosti.

Projekt **Let Us Be Heard** nadácia realizovala v spolupráci s agentúrou WS Communication Consulting Česká republika. Bol zameraný na strategické poradenstvo v oblasti podpory vzťahov s médiami pre štyri neziskové organizácie v ČR: Muzeum romské kultury, Pragulic, In IUSTITIA a Lata, ktoré boli laureátmi Ceny Nadácie ERSTE za sociálnu integráciu 2013.

Banka chce pomôcť skupinám s ťažším prístupom k bankovým službám

V roku 2016 Slovenská sporiteľňa pokračovala v rozvoji projektu „sociálnej banky“. Jeho cieľom je poskytovať bankové služby, finančné vzdelávanie a poradenstvo skupinám, ktoré by k nim inak nemali prístup. Banka sa sústredila na začínajúcich podnikateľov, neziskové organizácie a na nízko príjmové skupiny obyvateľstva. Slovenská sporiteľňa tak chce prispieť k riešeniu spoločenských problémov, akými sú chudoba, nízka finančná gramotnosť či bariéry pre začínajúcich drobných podnikateľov. Banka chce, aby mali aktivity čo najväčší dosah, aby boli udržateľné a z pohľadu banky bez zisku či straty.

Začínajúcim podnikateľom sa Slovenská sporiteľňa snaží uľahčiť ťažké podnikateľské začiatky a vytvoriť ekonomicky udržateľný model, ktorý by poskytoval prácu podnikateľovi a ďalším ľuďom. Začínajúcich podnikateľov podporuje prostredníctvom vzdelávania, bankovými službami vrátane financovania, ktoré je na Slovensku pre tento segment ťažko dostupné, ako aj

mentoringom. Banka verí, že poradenstvo pre začínajúcich podnikateľov významne zvyšuje pravdepodobnosť úspechu ich podnikania.

Prostredníctvom úverových produktov pre začínajúcich podnikateľov banka financovala rôznorodé projekty naprieč Slovenskom, napríklad autoservis, IT služby či predaj potravín. Ponuku vzdelávania využilo viac ako 800 ľudí. Mnohým podnikateľom banka v podnikaní pomohla, iným neodporučila pokračovať v ich zámeroch. Niektorí podnikatelia sa presvedčili, že je lepšie zvyšovať efektivitu terajších aktivít, ako rozširovať podnikanie o nové oblasti.

Okrem podpory začínajúcich podnikateľov sa Slovenská sporiteľňa venuje aj neziskovým organizáciám, ktorým tiež ponúka vzdelávanie, bankové služby vrátane financovania a mentoring. Chce podporovať ich rast, priaznivý vplyv na spoločnosť a pomôcť im nájsť ekonomicky udržateľné prevádzkové modely

V segmente fyzických osôb banka testuje, ako najlepšie pomôcť ľuďom, ktorí sa počas splácania úveru dostali do ťažkej životnej situácie z objektívnych príčin, akými sú napríklad úmrtie v rodine, choroba partnera alebo detí a pod.

Banka sa aktívne zapojila do aktivity neziskovej organizácie Projekt DOM.ov pri príprave svojpomocnej výstavby bývania vo vybraných rómskych lokalitách, kde v nadväznosti na aktivity Nadácie Slovenskej sporiteľne zamerané na finančné vzdelávanie pomohla zapojeným rodinám financovať ich nové bývanie formou mikropôžičiek.

Banka ďalej stavia na environmentálnej politike

Slovenská sporiteľňa je držiteľom certifikátu EN ISO 14001:2004 Systémy environmentálneho manažérstva. V roku 2016 externí aj interní audítori preverili takmer 90 objektov banky, aby zistili dodržiavanie ustanovení a záväzkov vyplývajúcich z tejto ekologickej normy. Kontrola nezistila závažnejšie nedostatky. Energetické kontroly cieleňé na znižovanie spotreby energií a z toho vyplývajúcej emisii CO₂ banka vykonala vo viac ako 60 svojich objektoch. Na základe zistení boli vykonané opatrenia na optimalizáciu spotreby energií. Tiež pri výbere nových serverov vo výpočtových centrách je jedným z kritérií nízka spotreba elektrickej energie, čím je možné ušetriť ročne viac ako 600 MWh.

Zvyšovanie povedomia a vzdelávanie zamestnancov v oblasti ochrany životného prostredia je jednou z kľúčových aktivít prijatej environmentálnej politiky banky. Banka zaradila medzi úvodné školenia novoprijatých zamestnancov environmentálnu prednášku a všetkým zamestnancom ponúka možnosť praktického výcviku ekologickej jazdy motorovými vozidlami.

Výhled na rok 2017

Ciele na rok 2017

Slovenská sporiteľňa si chce aj v roku 2017 posilniť pozíciu lídra v retailovom segmente. Chce byť intuitívnu bankou a kontinuálne prinášať riešenia, ktoré klientom zjednodušia život. Aj naďalej bude klásť dôraz na digitalizáciu, aby okrem pobočkovej siete mohli klienti rovnako kvalitne využívať aj ďalšie komunikačné či predajné kanály. Slovenskej sporiteľni záleží na tom, aby jej klienti mali pozitívny zážitok pri každom kontakte s bankou.

Slovenská sporiteľňa bude pokračovať v stratégii „byť bankou prvej voľby“ aj pre firemnú klientelu. K posilneniu pozície v korporátnom segmente prispeje ďalšia úprava procesov a produktov tak, aby boli z pohľadu klienta čím jednoduchšie a zrozumiteľnejšie. Banka chce klientom aj naďalej prinášať nové digitálne riešenia a zvyšovať ich pohodlie pri bankovaní.

K ziskovosti banky prispeje efektívne využívanie zdrojov s ohľadom na prínosy. Slovenská sporiteľňa chce udržať pomer prevádzkových nákladov a výnosov na nízkej úrovni. Rozhodnutia banky budú zohľadňovať prijateľnú mieru rizika.

Slovenská sporiteľňa chce prostredníctvom svojich obchodných činností, ako aj prostredníctvom aktivít Sociálnej banky a Nadácie Slovenskej sporiteľne naďalej prispievať k prosperite slovenskej spoločnosti.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia Slovenskej sporiteľne

Slovenská sporiteľňa očakáva v roku 2017 medziročný nárast celkovej bilančnej sumy približne o 7,4 % najmä z dôvodu zvýšenia objemu obchodov s klientmi, a to tak v oblasti poskytnutých úverov, ako aj v oblasti prijatých vkladov. Očakávané celkové zvýšenie obchodov s klientmi by malo prispieť k rastu trhových podielov a tým naďalej posilňovať pozíciu Slovenskej sporiteľne ako lídra na domácom bankovom trhu. Plánovaný nárast úverov by mal byť v prevažnej miere financovaný prostredníctvom prijatých vkladov a čiastočne prostredníctvom emisií dlhových cenných papierov. Pomer úverov ku vkladom sa ku koncu roka 2017 predpokladá na úrovni 93,5 %, čo potvrdzuje dlhodobu stabilnú pozíciu banky v oblasti likvidity a zdrojov. V oblasti kapitálových parametrov banka nielen splňa, ale s vysokou rezervou prekračuje všetky ukazovatele a parametre požadované regulátorom.

Slovenská sporiteľňa na konci roka 2017 očakáva priaznivý hospodársky výsledok. Ten však medziročne klesne najmä z dôvodu jednorazových pozitívnych efektov v roku 2016, a to výnosu z predaja podielu v spoločnosti Visa vo výške 27 mil. eur a výnosu z predaja POS v objeme 14,5 mil. eur. Čisté prevádzkové výnosy by sa mali medziročne znížiť najmä z dôvodu poklesu čistého úrokového príjmu. Tento príjem klesne v dôsledku nízkych úrokových sadzieb na trhu, ktorých pokles sa nárastom objemov pravdepodobne nepodarí kompenzovať. Výnosy z poplatkov a z provízií by mali aj napriek silnej regulácii zostať približne na rovnakej úrovni ako v roku 2016, a to najmä vďaka zvýšeným výnosom z transakcií a z poistenia. Vývoj výnosov z obchodovania môže byť veľmi premenlivý, keďže závisí od mnohých trhových faktorov. Efektívnosť Slovenskej sporiteľne v oblasti riadenia nákladov potvrdzuje pomer nákladov k výnosom, ktorý sa predpokladá na úrovni okolo 49 % (bez vplyvu odvodu do Fondu ochrany vkladov).

Hlavné riziká a neistoty, ktorým Slovenská sporiteľňa čelí, vyplývajú najmä z legislatívnych zmien v Slovenskej republike a v Európskej únii v oblasti bankovníctva, z úverových podmienok na trhu v prostredí nízkych úrokových sadzieb, najmä ak budú pretrvávajúť dlhšie časové obdobia, a tiež z dosahu globálnych ekonomických vplyvov.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa, nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653, Ing. Štefan Máj, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ing. Peter Krutil, podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Slovenskej sporiteľne za rok 2016 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Správa dozornej rady

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne sa pri výkone svojej činnosti riadila zákonnými ustanoveniami platnými v Slovenskej republike. Plnila úlohy, ktoré jej vyplývali zo stanov spoločnosti, rozhodovala o záležitostiach spadajúcich do jej kompetencie v zmysle Kompetenčného poriadku banky, pričom sa riadila svojím interným rokovacím poriadkom.

V roku 2016 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia dozornej rady a päť hlasovaní formou per rollam. Dozorná rada prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a ku konsolidovanej účtovnej závierke, k návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku. V súlade so slovenskou legislatívou tiež prerokovala a zaujala stanovisko k mimoriadnej účtovnej závierke spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., k 31. októbru 2015 z dôvodu zlúčenia tejto spoločnosti s materskou spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, ktorá sa stala jej právnym nástupcom.

Počas roka venovala primeranú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík a kontrole bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík prostredníctvom pravidelných štvrťročných správ predstavenstva spoločnosti. Dozorná rada prerokovala a schválila správu o riadení rizík, ktorú v súlade so zákonom predkladá vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík.

Členovia dozornej rady boli pravidelne informovaní predstavenstvom banky o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach, predaji časti podniku a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s činnosťou a s vývojom spoločnosti v rámci výkonu povolených bankových činností. V rámci svojej kompetencie schválila stratégiu a plán úloh vnútorného auditu, ktorý je v zmysle organizačného poriadku banky podriadený dozornej rade. V zmysle novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách dozorná rada kontrolovala tiež dodržiavanie zásad odmeňovania a plnenie politiky odmeňovania identifikovaných osôb, ktoré majú významný vplyv na riziko banky.

Dozorná rada uskutočnila v roku 2016 personálne zmeny v zložení predstavenstva spoločnosti. Po prijatí abdikácie člena predstavenstva Bernharda Spalta v súvislosti s jeho novým pôsobením v rámci skupiny Erste Bank s účinnosťou od 1. januára 2017 vymenovala do funkcie člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Alexandru Habeler-Drabek.

V roku 2016 bola do funkcie člena dozornej rady s účinnosťou od 2. novembra 2016 zvolená zamestnancami banky Alena Adamcová namiesto dovtedajšieho člena dozornej rady Štefana Šipoša, ktorého funkcia sa skončila uplynutím funkčného obdobia. Valné zhromaždenie zvolilo 29. decembra 2016 s účinnosťou od 1. januára 2017 Ľudovíta Ódora za nového, nezávislého člena dozornej rady.

Dozorná rada pracovala počas roka 2016 s podporou poradných výborov, a to audítorského, úverového, odmeňovacieho a nominačného, ktoré sú zriadené a fungujú podľa vlastných štatútov.

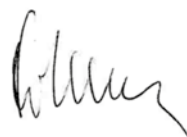
Audítorský výbor dozornej rady v zmysle zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite, ako aj zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení ich neskorších predpisov posudzoval správy týkajúce sa oblasti vnútornej kontroly a pravidelne sa oboznamoval s úrovňou a efektivitou vnútorného auditu. Výbor prerokoval s reprezentantmi externého audítora spoločnosti ročné účtovné závierky vrátane stanoviska externého audítora, ako aj jeho odporúčania uvedené v tzv. liste manažmentu. Informoval

dozornú radu banky o výsledku štatutárneho auditu a o postupoch, ako štatutárny audit prispel k integrite účtovnej závierky. V rámci tohto postupu výbor pre audit určil termín štatutárnemu audítorovi na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Dôležitou súčasťou agendy boli tiež správy o aktivitách banky v oblasti compliance a finančných podvodov a správy o plnení programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu. Výbor bol informovaný aj o dohliadkach na mieste uskutočnených v banke orgánmi regulátora.

Úverový výbor dozornej rady rozhodoval podľa potreby v súlade s kompetenčným poriadkom banky v oblasti úverových obchodov. Odmeňovací výbor dozornej rady posudzoval, schvaľoval a kontroloval zásady odmeňovania členov predstavenstva a vybraných kategórií zamestnancov s osobitným vplyvom na riziko banky. Zameral sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík so systémom odmeňovania s cieľom dlhodobo zabezpečiť obozretné riadenie spoločnosti vrátane likvidity, kapitálu atď. Schvaľoval tiež hlavné bankové ciele a výkonové ukazovatele pre členov predstavenstva a ich vyhodnotenie za predchádzajúce účtovné obdobie. V roku 2016 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia výboru a jedno hlasovanie formou per rollam.

Nominačný výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri plnení jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2016, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom EÚ. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2016 verne vo všetkých významných súvislostiach a nemá k nim žiadne námietky. Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovné závierky za rok 2016 vrátane návrhu na rozdelenie zisku.



Gernot Mittendorfer
predseda

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

a správa nezávislých audítorov



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. Tel: +421 2 3333 9111
Hodžovo námestie 1A Fax: +421 2 3333 9222
811 06 Bratislava ey.com
Slovenská republika

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 efektívnosť 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 auditorské 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.

Systémy infomačných 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 spofahlivých, 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 preценenie 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 používateľia 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 závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto konsolidovanej účtovnej závierky 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 závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky 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 závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná účtovná závierka 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 závierky.

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 závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť 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 auditorských 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. Naš 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

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Ing. Dalimil Draganovský', is written over the text below.

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

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

Výkaz ziskov a strát

tis. EUR	Pozn.	2015	2016
Čisté úrokové výnosy	1	468 985	461 625
Čisté výnosy z poplatkov a z provízií	2	121 446	121 717
Výnosy z dividend	3	858	1 307
Čistý zisk z obchodovania a z 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

tis. EUR	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	tis. EUR	182 143	214 544
Počet vydaných akcií		212 000	212 000
Zisk na akciu	v EUR	873	1 012

Poznámky na stranách 79 až 172 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

II. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2016

tis. EUR	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 79 až 172 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

tis. EUR	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdeľný 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
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 PNCS	-	-	-	-	(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 79 až 172 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 30.

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

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

tis. EUR	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)/zniženie 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/(zniženie) 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/(zniženie) 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 79 až 172 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

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

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 bola 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 všetku zodpovednosť Mag. Bernarda 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 tiež 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 za nezávislého člena 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.

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 končiacie sa 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 vplyv 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.

Na 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 sa Výkaz o finančnej situácii označuje ako „súvaha“ a Výkaz ziskov a strát sa označuje ako „výsledovka“.

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky skupiny.

Dcérske spoločnosti

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

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 za použitia 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 roku 2015

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a. s., je uvedená v poznámke 21. V tejto časti sú tiež popísané akvizície, predaj, 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 vo výmennom kurze platnom ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú na euro vo výmennom kurze platnom k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 vo výmennom kurze platnom k dátumu pôvodnej transakcie.

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

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

Kategórie finančných nástrojov definované v IAS 39 na 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 vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

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

Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. V prípade finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát však transakčné náklady nie sú zohľadnené v prvotnom ocenení a sú vykazané 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. Splatnosť na požiadanie znamená, že vklad možno vybrať kedykoľvek alebo na základe oznámenia o výbere podaného v lehote jedného pracovného dňa, príp. 24 hodín. V rámci tejto položky banka vykazuje aj povinné minimálne rezervy.

(iii) Deriváty

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

Na účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi určenými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch držaných v bankovej knihe a v položke „Čistý zisk z obchodovania a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

Zabezpečovacie deriváty sú tie deriváty, ktoré podľa zámerov banky slúžia na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú podmienky klasifikácie

podľa štandardu IAS 39. Tieto deriváty sa vykazujú v súvahe v položke „Zabezpečovacie deriváty“ na strane aktív alebo pasív.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 z 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 s cieľom 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 z 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 vykazaný 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, keď 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 z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

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

- takáto klasifikácia eliminuje alebo významne redukuje účtovný rozdiel medzi hodnotou záväzku oceneného v amortizovanej hodnote a vnoreného derivátu oceneného reálnou hodnotou; alebo
- celý hybridný kontrakt je 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 na diskontovanie záväzku je súčet aktuálnej úrokovej miery (benchmark) na konci obdobia a komponentu vnútorného výnosu špecifického pre daný nástroj určeného na začiatku obdobia.

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

(vi) Finančné aktíva na predaj

Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové cenné papiere, dlhové cenné papiere a podiely v iných spoločnostiach (majetkové účasti) s menším ako významným vplyvom. Do tejto kategórie sú zaradené tie finančné nástroje, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Ide o cenné papiere, ktoré banka zamýšľa držať neurčitý čas, ale možno ich predaj 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 s fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so schválenou investičnou stratégiou. Tieto finančné aktíva sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné aktíva držané do splatnosti“. Po prvotnom zaúčtovaní sa tieto cenné papiere oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou, ktorá sa počíta s prihliadnutím na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady vstupujúce do efektívnej úrokovej miery.

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

(viii) Úvery a pohľadávky

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

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

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

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

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

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

(ix) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacía hodnota	Iné	
AKTÍVA				
Peniaze a účty v centrálnych bankách		x	Nominálna hodnota	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné aktíva držané na obchodovanie	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva na predaj	x			Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x		Finančné aktíva držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		x		Úvery a pohľadávky
Úvery a pohľadávky voči klientom		x		Úvery a pohľadávky
Finančný lízing			IAS 17	n/a
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a
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 zverejnenia podľa IFRS 7 sú dve triedy finančných nástrojov, ktoré nie sú uvedené v tabuľke. Ide o finančné záruky a o 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 zapríčini zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj. Skupina tiež vykonáva reklasifikácie v súvislosti s predajom finančných aktív držaných do splatnosti, a to v prípade, že predaj sa uskutoční v období blízko maturity. Takéto presuny medzi portfóliami sú v súlade s IAS 39 (tzv. tainting rule) a nemajú za následok automatické preklasifikovanie celého portfólia držaného do splatnosti.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

- vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevodu zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevzatia 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, ale 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 vplyv na odhadované budúce peňažné toky z finančného aktíva alebo zo 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 zaistujúcich 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 individuálne posudzované a pri ktorých je vykázaná strata, nie sú zahrnuté v kolektívnom posudzovaní znehodnotenia.

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

Straty zo znehodnotenia finančných aktív účtovaných v amortizovanej obstarávacej hodnote sa vykazujú prostredníctvom opravnej položky. Tieto opravné položky znižujú hodnotu aktív v súvahe, tzn. čistá účtovná hodnota finančného aktíva vykázaná v súvahe predstavuje rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou výškou opravnej položky. Tento spôsob účtovania platí na 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 vyhliadka 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, aké boli použité pri finančných aktívach účtovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Lenže hodnota účtovaná ako znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi súčasnou reálnou hodnotou a amortizovanou obstarávacou cenou upravenou o kumulovanú stratu zo znehodnotenia danej investície vykázanú 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 sa suma znehodnotenia 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 riadka „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zníženie straty zo znehodnotenia kapitálových nástrojov sa neúčtuje cez výkaz ziskov a strát a nárast trhovej ceny po vykázaní znehodnotenia sa účtuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“. Straty zo znehodnotenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

Pri investíciách do nekótovaných kapitálových nástrojov, ktoré sú vykázané v obstarávacej hodnote, pretože ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa výška straty zo znehodnotenia vykazuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou

hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti pre podobné finančné aktívum. Takéto straty zo znehodnotenia nemožno odúčtovať.

(iii) Podmienené záväzky

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakciu, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky. Prevod cenných papierov na protistranu prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Skupina si zachováva v zásade si všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatom 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 vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov, ak:

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

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

Zabezpečovacie deriváty

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a s 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 v peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, sú kompenzované 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 vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 vyказujú v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, príp. ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na 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 uznané za zabezpečenie peňažných tokov, sa vyказuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty z týchto nástrojov sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 na účtovanie zabezpečenia. Kumulatívny výsledok z nástroja určeného na zabezpečenie, ktorý bol zaúčtovaný vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku, zostáva samostatne vyказaný 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 vyказuje v súvahe len v prípade, že existuje zákonné právo, na základe ktorého možno započítať vyказanú 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 o 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 vyказované vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Prípadné straty zo znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadovaná lehota používania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Lehota 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 používania 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 nehnuteľností, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané s cieľom 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 o 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 lehotou odpisovania budov vykázaných ako dlhodobý hmotný majetok, a sú účtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Príjem z prenájmu investícií do nehnuteľností sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“.

Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou lehotou 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 lehotou používania sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

Odhadovaná lehota používania dlhodobého nehmotného majetku:

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

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

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

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

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

Znehodnotenie nefinančných aktív a jeho rozpustenie sa vyказuje 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 ho možno predaj v jeho súčasnom stave a ak je vysoko pravdepodobné, že predaj sa uskutoční do 12 mesiacov od jeho preklasifikovania do majetku na predaj. Ak sa má majetok predaj ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku určená na predaj.

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

Prenájom (lízing)

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

(i) Skupina ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu 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 dohodnutých 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 na 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 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 pri dôchodkoch a pracovných jubileách. Z hľadiska definície IAS 19 sa požitky pri odchode do dôchodku 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, očakávanú mieru 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 za predchádzajúce roky predstavujú očakávanú sumu, ktorú má správca dane vrátiť skupine alebo ktorú má skupina zaplatiť správcovi dane. V tejto účtovnej závierke boli na 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 vymožiteľný titul na ich započítanie a ak sa odložené dane vzťahujú na dane v správe rovnakého daňového úradu.

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

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

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

Ak je skupina v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, keď 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 z provízií“.

Aktíva v správe

Skupina poskytuje služby úschovy a správcovske služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva držané skupinou z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, keďže 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 uvádzajú opis a kritériá na 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 s cieľom stanovenia straty zo znehodnotenia.

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

(iv) Čistý zisk z obchodovania a z 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. Úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojoch držaných v bankovej knihe sa však vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý úrokový výnos“. Okrem toho sa v tejto položke vykazujú 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 vykázané pri použití metódy vlastného imania (ocenené ako podiel investora na zisku alebo strate v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch).

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 však vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

(vi) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností a z 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 pri pracovných jubileách).

(viii) Ostatné administratívne náklady

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

V tejto položke skupina tiež vykazujú 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. V prípade individuálne znehodnotených finančných aktív sa však takýto zisk/strata vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

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

(xii) Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

Skupina uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred realizáciou zabezpečenia, ak je to možné. Reštrukturalizácia zahŕňa predĺženie lehoty 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 za použitia 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 predaj alebo využívať v rámci interných aktivít. Aktíva vyhodnotené ako vhodné na 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 predaj, 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 možností 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.

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 na 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 sú zverejnené 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 sumou 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

S cieľom 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, aké 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.

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, očakávanej miere návratnosti aktív, budúcom raste miezd, budúcom raste dôchodkov, fluktuácii, miere úmrtnosti a o 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 s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazuje v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého bude možné umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenie týkajúce sa odložených daní je uvedené v poznámke 12 a 24.

6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS/IFRS

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydali 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 – Spresnenie metód odpisovania a amortizácie

Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2016. Tieto vylepšenia nemali významný vplyv 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 tiež 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

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. januára 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 vplyv na finančné výkazy skupiny.

IFRS 16 Lizingy (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 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. januára 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 vplyv 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. januára 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 nesplatennej sumy istiny, a b) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky. Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obe tieto podmienky, 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 trhová 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 rozhodla túto možnosť 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 vyказuje pre všetky finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika v porovnaní s rizikom, ktorým disponovali pri poskytnutí. Štandard ujasňuje pravidlá na 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.

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 pri príprave na prechod na štandard IFRS 9 od 1. januára 2018. V rámci toho skupina definovala požiadavky na 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 so skupinou Erste 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 s implementáciou IFRS 9.

Skupina neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou tohto štandardu na finančné výkazy banky a na 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 súčastiach komplexného výsledku môžu byť oceňované v amortizovanej hodnote, keďže 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 klientsky 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 pravdepodobností 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 za 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. januára 2018)

IFRS 15 bol vydaný v máji 2014 a účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 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.

C. POZNÁMKY

1) Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	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 spolu	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 spolu	(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 z provízií

tis. EUR	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 peňažných prostriedkov	82 220	82 340
Platobné karty	22 758	27 533
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	59 462	54 807
Klientske 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 z provízií	121 446	121 717

3) Výnosy z dividend

tis. EUR	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

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

Skupina uplatňuje model obchodovania na finančných trhoch v spolupráci so svojou materskou spoločnosťou. Erste Group Bank AG vykonáva všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t. j. obchody s retailovými, korporátnymi a inými inštitucionálnymi klientmi) s výnimkou transakcií súvisiacich s akciovým rizikom a s 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 z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú 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 a výnosov.

tis. EUR	2015	2016
Čistý zisk z obchodovania	9 077	13 468
Obchodovanie s cennými papiermi a s 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 s 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

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

6) Personálne náklady

tis. EUR	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.

7) Ostatné administratívne náklady

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

tis. EUR	2015	2016
Audit účtovnej závierky	(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

tis. EUR	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

tis. EUR	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 predajom uskutočneným krátko pred dátumom maturity bez porušenia podmienok stanovených v štandarde IAS 39.

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

tis. EUR	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

tis. EUR	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 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).

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:

tis. EUR	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 vplyv 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

tis. EUR	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

tis. EUR	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

tis. EUR	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
Akiové 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 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 začítaní podľa zámeru skupiny spravovať ich na báze reálnej hodnoty.

tis. EUR	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

tis. EUR	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: výplatom 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 vykázaný 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 nadobudla 30,99 % podiel v tejto spoločnosti.

17) Finančné aktíva držané do splatnosti

tis. EUR	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

tis. EUR	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:

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

tis. EUR	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

tis. EUR	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

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

tis. EUR	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	-

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Ostatné úpravy a výmenný kurz (+/-)	2014	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 %, 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).

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

tis. EUR	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).

21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a. s.

tis. EUR	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 eura.

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 nadobudla 30,99 % podiel v tejto spoločnosti.

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

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 eura.

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

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.

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. („PSS“)		Slovak Banking Credit Bureau		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	EUR		EUR		EUR	
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 obidvoch 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.

22) Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacía cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície
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 hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície
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 hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície
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

83 Obstarávacía 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 proti štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

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 prenájmov, 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

Obstarávacia 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)

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 proti 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:

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Netto rozdiel		
	2015	2016	2015	2016	Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát	Spolu
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj							(4 894)
Úvery a pohľadávky	234	-	(27 160)	(22 033)	99	(4 993)	1 832
Hmotný majetok	47 853	46 022	-	-	1 832	-	(1 894)
Daňové straty na umorenie	-	-	(4 743)	(2 849)	(1 894)	-	46
	1 956	1 910	-	-	46	-	-
Záväzky	-	-	-	-	-	-	
Záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou							5 146
Rezervy	27	-	-	(5 146)	5 146	-	1 151
Hmotný majetok	3 566	2 414	-	-	1 151	-	9
Dlhodobé zamestnanecké požitky	994	985	-	-	9	-	(4 899)
Ostatné	7 809	12 814	-	(106)	(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.

25) Ostatné aktíva

tis. EUR	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

tis. EUR	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

tis. EUR	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
Nefinančné spoločnosti	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 zaraďoval 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.

27) Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	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

tis. EUR	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 z 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).

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“.

Ostatné emitované dlhopisy

Všetky uvedené cenné papiere sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevediteľnosť nie je obmedzená, neviažu sa na ne 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“).

Emitované dlhopisy

tis. EUR	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
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00 %	612	1000	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

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2015	2016
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

28) Rezervy

tis. EUR	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 výročiaci a pri odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program, je uvedený poznámke 6.

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

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

tis. EUR	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)
Poisťno-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)
Poisťno-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 rokov	62 rokov

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odmien 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 rokov	62 rokov

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

Rezervy na súdne spory

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

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. Dvakrát ročne prebiehalo žrebovanie a výhercom bola vyplatená suma v závislosti od výšky ich vkladu ako forma výnosu. Na účely tohto žrebovania skupina pravidelne tvorila a používala 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:

tis. EUR	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

tis. EUR	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

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

Dividenda na akciu	2015	2016
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 1 000 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 s 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 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:

tis. EUR	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	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

tis. EUR	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 z provízií	323	23	7 165	6 006	0	0
Čistý zisk z obchodovania a z 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 z 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 Immoent Slovensko, s. r. o. (2015: 23,2 mil. eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (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 závierky 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 závierky skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica s maximálnou hodnotou 0,1 mil. eur, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi skupiny (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 členov 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 členov predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

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, keď 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 úveroch. 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 používanie) 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 s treasury zmluvami:

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

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov skupiny:

2016 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	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 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	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:

tis. EUR	2015	2016
Nehnuteľnosti	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 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na 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

2015 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na 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 o 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 tiež 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 tiež dodržiava štandardy skupiny Erste definované na 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 na vykazovanie finančnej výkonnosti jednotlivých segmentov v rámci banky a tiež 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, akými sú napr. Finančný controlling, Biznis účtovníctvo, Reporting, Governance informácie 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, s 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 tiež musí byť v súlade so štandardom IFRS 8.

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

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov bolo upravené tak, aby bolo v súlade so segmentovou štruktúrou skupiny Erste v záujme prehľadnej prezentácie štruktúry 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 k príslušnému account manažérovi a následne k jednotlivému segmentu.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, so živnostníkmi a s 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, akými 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 tiež subjekty verejného sektora:

- Malé a stredné podniky (SME) zahŕňajú predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. eur do 75 mil. eur.
- Lokálni veľkí firemní klienti (LLC) zahŕňajú 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.
- Skupinoví veľkí firemní klienti (GLC) sú klienti, ktorých konsolidovaný obrat na trhoch, kde prevádzkuje činnosť skupina Erste, obvykle presahuje hranicu 500 mil. eur, a ktorí sú zároveň vedení na zozname GLC klientov v rámci skupiny. Do tejto skupiny patria aj klienti, ktorých obrat síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale ide o nadnárodné spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb.
- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov, a síce: Verejný sektor (ministerstvá, štátne fondy a agentúry, vyššie územné celky, mestá, obce a pod.), Verejný 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 s cieľom 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, so správou cenných papierov a s 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 patria sem aj centrálne riadené činnosti a položky týkajúce sa skupiny ako celku. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj rekonciľačné rozdiely na účtovníctvo. Okrem toho tento segment zahŕňa aj voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním 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 na 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. Tiež sem spadajú aj obchody s cieľom krátkodobého riadenia likvidity, ako aj obchody, ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie. Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20 % kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (Financial institutions – GMFI) – zahŕňajú spoločnosti, ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem najmä komerčné a investičné banky, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, správcovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, burzy a ďalšie.

Meranie a vykazovanie

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

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu skupiny na 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 s alokovaným kapitálom zverejňujú pre každý segment.

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov 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 z 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 prenájomu investičného majetku).

tis. EUR	Retail		Firemní klienti	
	2015	2016	2015	2016
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	374 123	389 538	58 870	59 025
Čisté výnosy z poplatkov a z provízií	106 366	99 562	15 871	15 115
Príjem z dividend	-	-	-	-
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	3 181	3 154	2 101	4 681
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	2 732	1 851	-	-
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-	1 123	-
Všeobecné administratívne náklady	(213 896)	(208 409)	(31 826)	(27 882)
z toho odpisy a amortizácia	(38 666)	(33 491)	(5 705)	(4 608)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-	(3)	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(30 224)	(43 969)	(28 518)	(4 894)
Ostatné prevádzkové výsledky	(16 782)	(19 023)	(1 544)	1 245
Odvody z bankovej činnosti	(16 951)	(18 443)	(4 365)	(3 838)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	225 499	222 707	16 074	47 288
Daň z príjmu	(49 610)	(48 996)	(3 536)	(10 403)
Čistý výsledok za obdobie	175 889	173 711	12 537	36 885
Čistý výsledok za obdobie pripadajúci na menšinových vlastníkov	-	-	-	-
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	175 889	173 711	12 537	36 885
-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	486 402	494 106	77 965	78 821
Prevádzkové náklady	(213 896)	(208 408)	(31 826)	(27 883)
Prevádzkové výsledky	272 505	285 697	46 139	50 938
-	-	-	-	-
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 681 031	2 282 897	1 723 190	1 872 894
Priemerne alokovaný kapitál	278 829	294 932	137 150	143 006
Pomer nákladov k výnosom	44,0%	42,2%	40,8%	35,4%
Návratnosť alokovaného kapitálu	63,1%	58,9%	9,1%	25,8%
Celkové aktíva (eop)	7 046 995	7 978 059	2 477 667	2 467 913
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	8 709 426	9 671 795	1 347 691	1 277 327
Straty a opravné položky na straty	-	-	-	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(30 224)	(43 968)	(28 518)	(4 894)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	167	(581)	2 822	5 083
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-

Skupinové trhy		ALM a LCC		Skupina spolu	
2015	2016	2015	2016	2015	2016
4 270	4 646	31 722	8 416	468 985	461 625
4 549	4 986	(5 340)	2 054	121 446	121 717
-	-	858	1 307	858	1 307
6 184	4 483	(2 679)	234	8 787	12 552
-	-	-	(1)	2 732	1 850
-	-	785	881	1 908	881
(4 258)	(3 870)	(17 633)	(36 558)	(267 613)	(276 719)
(369)	(184)	(1 410)	(7 311)	(46 150)	(45 594)
29	-	876	27 044	902	27 044
25	(8)	676	636	(58 041)	(48 235)
(2 476)	(1 681)	(12 604)	3 384	(33 406)	(16 075)
(2 482)	(1 594)	(7 121)	(5 231)	(30 919)	(29 106)
8 322	8 556	(3 337)	7 396	246 558	285 947
(1 831)	(1 882)	(5 811)	(10 100)	(60 788)	(71 381)
6 492	6 674	(9 148)	(2 704)	185 770	214 566
-	-	644	22	644	22
6 492	6 674	(9 792)	(2 726)	185 126	214 544
-	-	-	-	-	-
15 003	14 115	25 347	12 891	604 717	599 933
(4 258)	(3 870)	(17 633)	(36 558)	(267 613)	(276 719)
10 745	10 245	7 715	(23 667)	337 104	323 213
-	-	-	-	-	-
38 986	17 085	462 095	590 979	4 905 302	4 763 855
12 428	7 579	215 975	187 248	644 382	632 765
28,4%	27,4%	69,6%	283,6%	44,3%	46,1%
52,2%	88,1%	-4,5%	-1,5%	28,7%	33,9%
80 486	100 657	4 374 878	4 278 745	13 980 026	14 825 374
521 647	475 300	1 861 781	1 838 848	12 440 545	13 263 270
-	-	-	-	-	-
25	(8)	655	673	(58 062)	(48 197)
-	-	21	(37)	21	(37)
6	(87)	-	1	2 995	4 416
-	-	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 vysoko rizikovou návratnosťou. S cieľom vykazovať udržateľnú a primeranú návratnosť kapitálu sa táto zásada uplatňuje aj vzhľadom na profil rizika/návratnosti a na 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 riadenie rizík malo náležitú podporu z hľadiska ľudských, IT a ostatných zdrojov, ktoré sú nevyhnutné na komplexné pokrytie všetkých významných rizikových faktorov.

Primárnym cieľom 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.

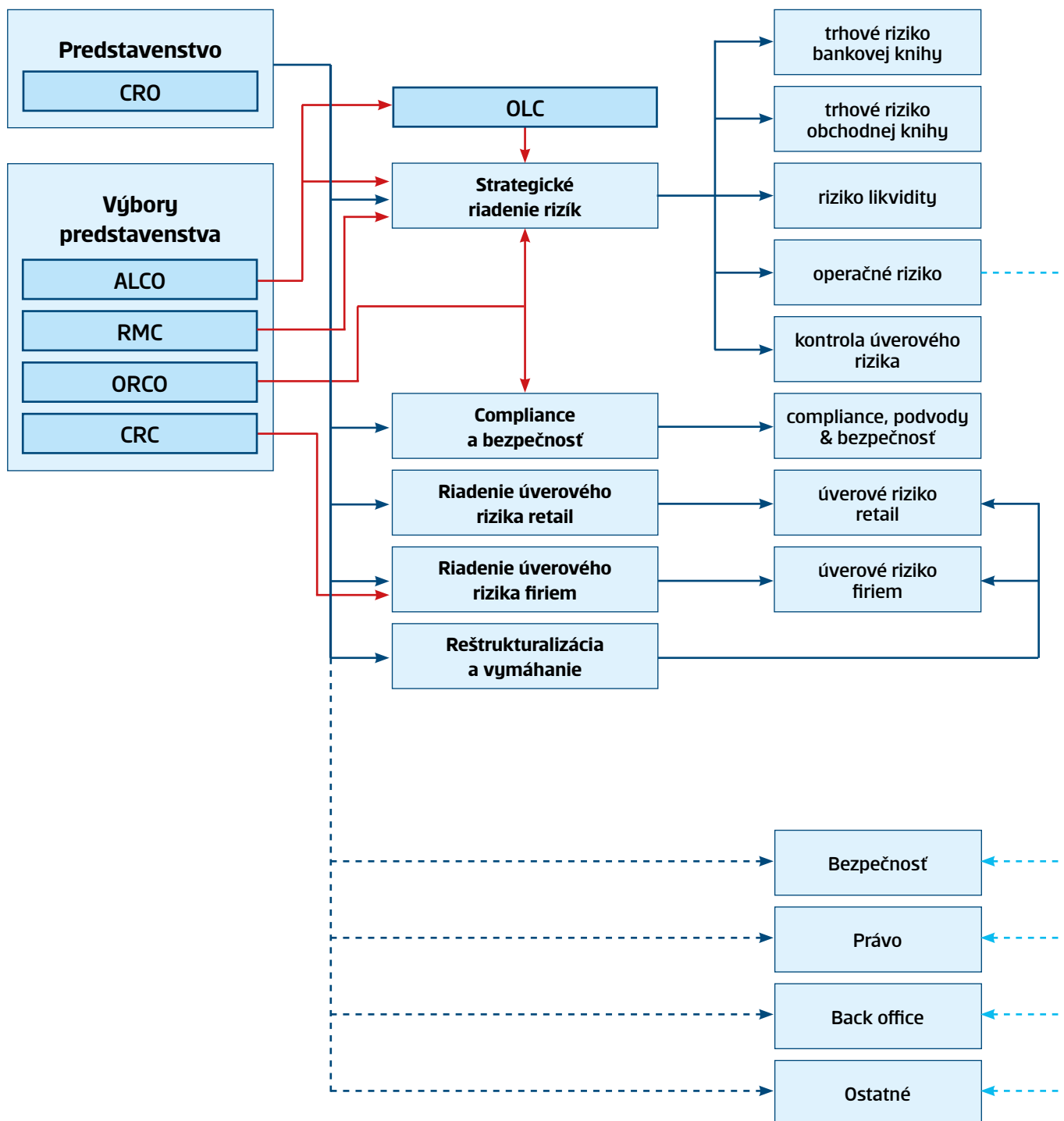
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľnou súčasťou operácií skupiny, pričom jej obchodné činnosti so sebou nevyhnutne prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s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

V konečnom dôsledku je nevyhnutné, aby sa riziká v maximálnej možnej miere (s vynaložením primeraného úsilia) kvantifikovali a aby sa výkonnosť skupiny merala 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 zodpovednosť, 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 tiež 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 s 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 pre oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a o úrovni tolerancie, ktorú je skupina ochotná znášať, a tiež 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 zo 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 zo 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 za 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, za štatistické a ratingové modely úverového rizika; v rámci operačného rizika odbor SRM koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celospoločinskej 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, pravidiel 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 za 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.

Zodpovednosť súvisiaca s riadením rizík je detailne popísaná 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;
- 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 na ich zníženie.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a s 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. pokrýva ich 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 na neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá

sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

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

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

Riadenie kapitálu

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

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie skupiny (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitáloveho 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 zo 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, vyrovnaní, 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 rámcovú zodpovednosť súvisiacu s úverovou činnosťou. Podriadené interné ustanovenia majú formu podrobných manuálov, resp. pokynov alebo smerníc pre konkrétne oddelenia, a presne opisujú zodpovednosť 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. delegovaním týchto činností na obchodný úsek s jasne stanoveným rozdelením povinností;
- centralizácia riadenia operačného úverového rizika – nezávislé odbory riadenia úverového rizika pre segmenty firiem a retail;
- flexibilita a presnosť úverového procesu a kvality úverových rozhodnutí;
- personálne pridelené a jasne stanovené právomoci;
- všeobecné uplatňovanie zásady štyroch očí vo všetkých rozhodujúcich úverových procesoch (s odôvodnenými výnimkami);
- diverzifikácia úverového portfólia s cieľom udržať expozície v rámci vymedzených limitov;
- nezávislý útvar kontroly úverového rizika – Strategické riadenie rizík.

Strategické riadenie rizík

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

- lokálne schvaľuje a monitoruje úverovú angažovanosť voči bankám, vládne sektoru a krajinám, ktoré centrálny 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 za riadenie zábezpiek.

Systém interného ratingu

Od júla 2008 ako prvá banka na Slovensku predkladá hlásenia o kapitálovej primeranosti na základe IRB prístupu k úverovému riziku. Schválenia 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 riaditeľa odboru SRM trvalo zabezpečuje, aby ratingové systémy riadne fungovali. Oddelenie riadenia kreditného rizika pravidelne podáva senior manažmentu informácie o výkonnosti ratingového systému, o oblastiach, ktoré treba 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, priraďovanie 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 od jeho ostatných charakteristík.

Interný rating je základným prvkom 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. K dlžníkom v príslušnej triede aktív a ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa priraduje rovnaký ratingový stupeň. Ratingová stupnica by mala disponovať dostatočnou schopnosťou riadne rozlišovať medzi rôznymi úrovňami úverového rizika. Dlžníci sa priradujú do príslušného ratingového stupňa tak, aby kvantifikácia rizikových parametrov pre tento stupeň bola dostatočne presná.

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

Kontrola priradených ratingov sa vykonáva minimálne raz za rok. Behaviorálny rating sa používa pre retailové expozície, pričom ostatné triedy expozícií kontroluje odbor riadenia úverového rizika firiem. Ak sú k dispozícii nové a dôležité informácie o dlžníkovi alebo o 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 zatriedujú do rizikových stupňov na základe interných ratingov skupiny. Skupina používa dve interné rizikové stupnice na klasifikáciu rizika: pri klientoch, ktorí nezlyhali, sa používa riziková stupnica s ôsmimi stupňami (pre retail) a s 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 ako 90 dní po splatnosti;
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je skupina oprávnená pristúpiť k prímeraným 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 s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem zúčastňuje 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.

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

tis. EUR	2015	2016
Hrubá účtovná hodnota	10 863 428	11 996 590
Súvaha celkovo	9 720 236	10 593 133
Podsúvaha celkovo	1 143 192	1 143 192
Hrubá účtovná hodnota	10 863 428	11 996 590
Retailoví klienti (vrátane mikropodnikateľov)	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 mikropodnikateľov)	(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 mikropodnikateľov)	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:

2016 tis. EUR	Celková angažovanosť	Z toho		Neperformujúce	
		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkovo	10 593 133	10 118 081	475 052	464 790	407 308
Podsúvaha celkovo	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

2015 tis. EUR	Celková angažovanosť	Z toho		Neperformujúce	
		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkovo	9 720 236	9 180 241	539 995	530 427	458 260
Podsúvaha celkovo	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:

tis. EUR	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

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

2016 tis. EUR	Celkové opravné položky	Z toho		Neperformujúce	
		Performujúce	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 tis. EUR	Celkové opravné položky	Z toho		Neperformujúce	
		Performujúce	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:

tis. EUR	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).

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):

tis. EUR	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 prideľovaní 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 znehodnotenú.

Reštrukturalizované úvery

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

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

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

tis. EUR	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
tis. EUR						
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
tis. EUR						
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

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

tis. EUR	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 o podobných angažovanostiach:

tis. EUR	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:

- identifikáciu rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a s 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 s cieľom 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 prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Používané metódy a nástroje

Všetky pozície skupiny, v bankových aj v 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 o program stresových testov.

Metodológia VaR pre obchodnú knihu a pre investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojročný historický časový rad, rovnomerne vážený), 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 v obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu.

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

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

Na účely validácie modelu VaR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísľuje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa 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 dvomi 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 „trading desk“, a dodatočne aj pre každý príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatility 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 portfóliá, 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 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál. Ďalej je počítaných aj ďalších šesť neparalelných scenárov.

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Výpočty rizika

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

mil. EUR	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 bázických 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 za 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 definovali všeobecné štandardy na účely controllingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Priebežne ich vyhodnocujú a zlepšujú výbory L-OLC a ALCO.

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

- bežná obchodná činnosť – viac ako tri mesiace;
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac ako dva mesiace;
- vážna trhová kríza – viac ako dva mesiace;
- kombinácia krízy meny a trhovej krízy – viac ako 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 kompenzovať 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 ako 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 ako 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 dodržiavali schválené limity. 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:

mil. EUR	K 31. decembru 2016	< 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)	-

mil. EUR	K 31. decembru 2015	< 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 lehoty prežitia

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

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 výboru ORCO;
- 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 odhalíť 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 používateľsky 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. Zadávajú sa do nej informácie o výške straty, späťne získaných prostriedkoch, o dátume udalosti a iné relevantné údaje.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor SRM. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac ako 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 pre finančné odvetvie. Skupina systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaň 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:

- rizikovú kategóriu;
- obchodnú líniu/produkt;
- funkčnú procesnú 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 definovanie 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 (zahŕňajúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor SRM.

Riadenie operačného rizika

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

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

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

V súlade s definíciou za vybraný prístup pri činnostiach a rizikách globálneho rozsahu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo. Vzhľadom na riziká, ktoré sa považujú za významné, sa od senior manažérov požaduje, aby vybranú taktiku riadenia rizík prezentovali na schválenie orgánu s právomocou rozhodovať (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 o úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj v 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. zaeviduje sa 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, zo senior manažérov a z 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 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 prevziať 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. 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 za 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 použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa za použitia 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, akými sú rating, PD alebo LGD) zdrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou v súvahe

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

Skupina pri určovaní reálnej hodnoty vychádza 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 s pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre menu emisie a od 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 k dispozícii ani podobný finančný nástroj, 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, akými 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 simulácia Monte Carlo. 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 odkúpení 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).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

tis. EUR	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		Spolu	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	83 512	44 409	902	405	84 414	44 814
Deriváty	-	-	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
Deriváty	-	-	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.

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:

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

tis. EUR	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
Deriváty	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	-	-	-	-	-	-	-

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

tis. EUR	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.

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.

tis. EUR	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.

tis. EUR	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 a 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 zaraďujú do úrovne 3.

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

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

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 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.

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):

tis. EUR	2015		2016	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
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 nehnuteľností	-	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

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

2016 tis. EUR	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 tis. EUR	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 skupina SLSP 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 vo vyššie uvedených technických štandardoch sú plne aplikované v skupine SLSP na prudenciálne účely a na zverejnenie prudenciálnych informácií.

Skupina SLSP plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas rokov 2016 a 2015 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a z 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 z výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícií v rozsahu pôsobnosti konsolidácie na položkách, pri ktorých sa prudenciálne zaobchádzanie odlišuje od účtovných požiadaviek.

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

Porovnanie konsolidácie na účtovné účely a na prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie je synonymom rozsahu 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, hlava II, kapitola 2 oddiel 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 % z celkovej hodnoty aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti. Skupina SLSP 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, skupina SLSP nevyužíva možnosť podľa článku 19 (2) CRR. Skupina SLSP 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

- Na výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov skupina SLSP aplikuje rovnaké metódy konsolidácie, aké 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 s viacerými podnikmi nezahrnutými do konsolidácie, pričom záväzky týchto podnikov sú limitované do výšky podielu vo vlastnom imaní inštitúcie. Skupina SLSP neaplikuje podielovú konsolidáciu na žiadnu spoločnosť.

Použitie metód konsolidácie na 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 na 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. Skupina SLSP neuplatňuje ustanovenia článku 84 CRR.

Zahrnutie nekonsolidovaných subjektov finančného sektora a odloženej daňovej pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov pri výpočte konsolidovaného vlastného kapitálu Tier 1 pre skupinu 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 TIER 1 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 TIER 1 kapitálu podľa článku 56 (c) a 59 CRR a položiek TIER 2 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, hlava II, kapitola 2, resp. kapitola 3, a ak je to potrebné, podľa požiadaviek tretej časti, hlava 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 % je 10 % prahová hodnota, vzťahujúca sa na CET1 kapitál vykazujúcej inštitúcie, aplikovaná na 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 skupina SLSP neprekročila žiadnu z vyššie uvedených prahových hodnôt. Preto priame, nepriame a syntetické investície v subjektoch finančného sektora neboli odpočítané od konsolidovaných vlastných zdrojov skupiny SLSP a preto boli zahrnuté do rizikovo vážených aktív.

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

tis. EUR	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 pre 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
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, spol. s r. o.	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s. r. o.	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb

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

	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 správčovské spoločnosti	4	-	-	1	-	3
Celkovo	5	-	-	2	-	3

	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 správčovské spoločnosti	4	-	-	-	-	4
Celkovo	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 Slovenská sporiteľňa, a. s. V decembri 2016 sa spoločnosť Derop B.V. (úplne konsolidovaná dcérska spoločnosť) zlúčila do materskej spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s. LANED, a. s. (bývalá dcérska spoločnosť spoločnosti Derop B.V.) je od decembra 2016 dcérskou spoločnosťou 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.

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.

tis. EUR	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
Závazky a vlastné imanie spolu	14 825 374	-2 562	14 822 812

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

tis. EUR	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
Záväzok 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“.

Vlastné zdroje

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2016:

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulačné úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	0	118 899	(0)	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	(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)
Poistno-matematický 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

Vlastné imanie k 31. decembru 2015

tis. EUR	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
ATI 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	-
Poistno-matematický 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

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 regulačné vlastné zdroje:

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2016:

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulačné 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

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulačné 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:

tís. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR/ Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyývajú 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:

tís. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR/ Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyývajú 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.

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:

tis. EUR	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

tis. EUR	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).

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

tis. EUR	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

Prechodné opatrenia

Prechodné opatrenia nie sú aplikované v skupine SLSP.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa článku 5 v nariadení EÚ 1423/2013.

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
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 ods. 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 ods. 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

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
----------	--	---	---------------------------	------	------

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 EÚ			-	-
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 EÚ			-	-
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 i) 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 EÚ			-	-
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)		-	-

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
26	Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza 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

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)			-	-

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
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

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 v 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

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
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 sa 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 (EÚ) 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 (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.			-	-
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 (EÚ) 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 nere realizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nere realizované 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

tis. EUR	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
----------	---	---------------------------	------	------

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 krízové podiely v nástrojoch Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)	-	-
	Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 ods. 4 písm. b)	-	-
60	Celkové rizikovo vážené aktíva		5 853 099	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]		-	-

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
----------	--	---	---------------------------	------	------

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

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	Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5		-	-
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a po splatnosti)	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5		-	-
82	Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a po splatnosti)	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
84	Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a po splatnosti)	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-

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.



In. Štefan Máj
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Peter Krutil
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Individuálna účtovná závierka

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

Správa nezávislých audítorov akcionárovi Slovenskej sporiteľne, a. s.



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. Tel: +421 2 3333 9111
Hodžovo námestie 1A Fax: +421 2 3333 9222
811 06 Bratislava ey.com
Slovenská republika

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a 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 individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky 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 individuálnej účtovnej závierky. Od Banky 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 individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej 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 individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierke. Výsledky našich audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitostí uvedených nižšie tvoria základ nášho audítorského názoru na priloženú individuálnu 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 efektívnosť 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 Banky) 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 znehodnotenými, 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 Banky, 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 s trhovo zisiteľnými vstupmi, na základe čoho bolo riziko

zaúčtovania a monitorovania úverov a pohľadávok, a kontrol v rámci výpočtu znehodnotenia, 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 individuálnu účtovnú závierku. Konkrétne sme sa zamerali na predpoklady Banky 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 individuálnej účtovnej závierke riadne odzrkadľujú expozíciu Banky 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 auditorské postupy sa zamerali na porovnanie úsudkov Banky na trh a na nezávislé ocenenie na báze vzoriek.

Aby sme mohli vyhodnotiť likviditu cien nástrojov na úrovni 1 a 2, otestovali sme ich vzorku, aby sme sa uistili o dostupnosti spoľahlivých,

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 Banky) a súvisiacej neistoty odhadu ide o kľúčovú záležitosť auditu.

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

Systémy infomačných technológií (IT) a kontroly nad finančným reportovaním

Významná časť operácií a procesov finančného reportovania Banky 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 Banke je pomerne zložitá a obsahuje niekoľko vzájomne závislých systémov, rozhraní a databáz. Banka 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 kontroly vzťahujúce sa k finančnému

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 preценenie finančných nástrojov a naše výsledky sme porovnali s ocenením Banky.

Nakoniec sme sa tiež zamerali na to, či zverejnenia Banky v rámci individuálnej 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 Banky. 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 efektivitu kontrol týkajúcich sa vývoja systémov a programových zmien, aby sme potvrdili, že zmeny v systémoch sú riadne

reportovaniu, veľká časť auditu bola zameraná práve na túto oblasť.

schválené a tiež vyvíjané a implementované autorizovanými osobami. Okrem toho sme vyhodnotili a testovali dizajn a prevádzkovú efektívnosť aplikačných kontrol zahrnutých do procesov relevantných pre náš audit.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky 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 Banku 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 Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka 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 individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, 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 obídenie 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 Banky.
- 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 Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu

vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami 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 individuálnej 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 prevládali 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 individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej 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 individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- Informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s individuálnou 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 individuálnej účtovnej závierky.

7. februára 2017
Bratislava, Slovenská republika

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'D. Draganovský', is written over a light blue circular stamp.

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

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

Výkaz ziskov a strát

tis. EUR	Pozn.	2015	2016
Čisté úrokové výnosy	1	469 081	461 988
Čisté výnosy z poplatkov a z provízií	2	121 139	121 719
Výnosy z dividend	3	3 844	3 592
Čistý zisk z obchodovania a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	8 875	12 573
Výnosy z investícií do nehnuteľností	5	401	367
Personálne náklady	6	(117 080)	(133 399)
Ostatné administratívne náklady	7	(110 816)	(104 434)
Odpisy a amortizácia	8	(40 864)	(41 371)
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	(58 338)	(48 235)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(32 971)	(17 007)
Zisk pred daňou z príjmov		244 173	282 837
Daň z príjmov	12	(60 041)	(70 616)
Čistý zisk po zdanení		184 132	212 221
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		184 132	212 221

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. EUR	2015	2016
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	184 132	212 221
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	48 342	(17 480)
Zisk/strata za účtovné obdobie	48 783	9 616
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(442)	(27 096)
Odlžovaná daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(10 634)	4 905
Zisk/strata za účtovné obdobie	(10 733)	(785)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	98	5 690
Spolu	37 708	(12 575)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	37 383	(12 699)
Celkový komplexný zisk	221 514	199 522
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	221 514	199 522

Zisk na akciu

	2015	2016
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti (v tis. EUR)	184 132	212 221
Počet vydaných akcií (v ks)	212 000	212 000
Zisk na akciu (v EUR)	869	1 001

Poznámky na stranách 187 až 279 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

II. Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2016

tis. EUR	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	121 583	89 906
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	9 414 716	10 296 363
Zabezpečovacie deriváty	20	7 418	7 705
Dlhodobý hmotný majetok	22	111 947	99 289
Investície do nehnuteľností		2 880	2 388
Dlhodobý nehmotný majetok	23	86 971	71 955
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	21 399	23 041
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	29 739	34 166
Ostatné aktíva	25	27 214	24 262
Aktíva spolu		13 951 065	14 800 963
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		12 164 938	12 984 978
Vklady bánk	26	384 965	278 193
Vklady klientov	26	10 678 019	11 389 378
Vydané dlhové cenné papiere	27	1 101 954	1 317 407
Zabezpečovacie deriváty	20	42 915	52 389
Rezervy	28	28 067	22 426
Závazok zo splatnej dane z príjmov		5 925	4 007
Ostatné záväzky	29	115 948	160 982
Vlastné imanie spolu		1 507 764	1 533 369
Vlastné imanie	30	1 507 764	1 533 369
Závazky a vlastné imanie spolu		13 951 065	14 800 963

Poznámky na stranách 187 až 279 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

tis. EUR	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanec-ké pozitívky	Odložená daň	Spolu
K 1. januáru 2015	212 000	-	79 795	39 326	883 923	75 113	(333)	(16 525)	1 273 298
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(143 196)	-	-	-	(143 196)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (Leasing SLSP)	-	-	-	-	6 148	-	-	-	6 148
Ostatné kapitálové nástroje (AT1)	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	184 132	48 342	(325)	(10 635)	221 514
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	184 132	-	-	-	184 132
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	48 342	(325)	(10 635)	37 382
K 31. decembru 2015	212 000	150 000	79 795	39 326	931 007	123 455	(658)	(27 160)	1 507 764
K 1. januáru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	931 007	123 455	(658)	(27 160)	1 507 764
Vyplatené dividendy/Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNCS	-	-	-	-	(175 510)	-	-	-	(175 510)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (EGIT SK)	-	-	-	-	1 593	-	-	-	1 593
Ostatné kapitálové nástroje (AT1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	212 221	(17 480)	(124)	4 905	199 522
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	212 221	-	-	-	212 221
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(17 480)	(124)	4 905	(12 699)
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	969 311	105 975	(782)	(22 255)	1 533 369

Poznámky na stranách 187 až 279 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 30.

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

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

tis. EUR	2015	2016
Zisk pred daňou z príjmov	244 173	282 837
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a k pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	59 530	46 929
Rezervy na záväzky a iné záväzky	4 740	6 587
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(1 198)	(621)
Odpisy a amortizácia	40 864	41 371
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého majetku	1 363	723
Transfer úrokov z finančných činností	17 941	16 502
Čistý zisk/(strata) z investičných činností	(104 410)	(112 105)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(860)	(2 319)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	262 142	279 905
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	86 524	(79 044)
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	71 855	36 346
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 325 117)	(927 422)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	58 418	142 360
Ostatné aktíva	(3 616)	6 220
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(355 717)	(6 743)
Záväzky voči klientom	994 130	711 358
Nárast/(pokles) finančných derivátov, netto	(6 029)	6 092
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(7 673)	(7 732)
Ostatné záväzky	6 299	38 056
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(218 783)	199 399
Zaplatená daň z príjmov	(83 330)	(71 493)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností	(302 113)	127 906
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	93 582
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a z ostatných investícií	2 986	2 400
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(1 046)	(3 052)
Výnosy z predaja dcérskych a pridružených spoločností	-	17 235
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(39 303)	(22 708)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 560	9 404
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností	155 759	(51 255)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(143 196)	(175 510)
Splatenie podriadeného dlhu	(5 099)	(100 000)
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(1 775)	(1 671)
Emisia dlhopisov	319 414	346 242
Splatenie dlhopisov	(142 840)	(126 108)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(15 531)	(19 542)
Ostatné finančné aktivity	150 000	-
Peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	160 973	(76 588)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a na peňažné ekvivalenty	1 005	(266)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	15 624	(204)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	332 620	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	(43 897)	(36 876)
Prijaté úroky	434 172	410 384

Poznámky na stranách 187 až 279 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

V. Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej „banka“ alebo „SLSP“) 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 bola jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, Viedeň 1030.

Predstavenstvo banky 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 banky Mag. Alexandru Habeler--Drabek, ktorá prevzala všetku zodpovednosť Mag. Bernarda 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 banky 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 banky, pričom jeho funkčné obdobie uplynulo 24. júna 2016. Od roku 2015 v dozornej rade tiež 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 banky. S účinnosťou od 1. januára 2017 bol rozhodnutím jediného akcionára Mag. Ľudovít Ódor zvolený za nezávislého člena dozornej rady.

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

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

B. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1) Vyhlásenie o zhode

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

Táto individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

2) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. V zmysle zákonných povinností banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 7. februára 2016 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci sa 31. decembra 2015) boli podpísané a schválené na vydanie dňa 16. februára 2016.

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

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

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

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

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

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 21. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy. Vo všeobecnosti sa významný vplyv definuje ako nadobudnutie viac ako 50 % podielu na hlasovacích právach danej spoločnosti.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 21. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Akvízie, predaj a zlúčenia v roku 2016 a 2015

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a. s. je uvedená v poznámke 21. V tejto časti sú tiež popísané akvizície, predaj, 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 individuálna účtovná závierka je prezentovaná v eurách (EUR), čo je funkčná mena banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na euro vo výmennom kurze platnom ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú na euro vo výmennom kurze platnom k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 vo výmennom kurze platnom k dátumu pôvodnej transakcie.

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

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

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

(i) Prvotné vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

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

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

(ii) Peniaze a účty v centrálnych bankách

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

(iii) Deriváty

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

Na účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi určenými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch držaných v bankovej knihe a v položke „Čistý zisk z obchodovania a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

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

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení peňažných tokov sú súčasťou ocenenia, ktoré sa vykazuje na uvedených pozíciách v závislosti od efektívnosti zabezpečenia.

(iv) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

Ostatné finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie zahŕňajú dlhové cenné papiere, ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované s cieľom 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 z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

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

Banka využíva oceňovanie reálnou hodnotou v prípade, keď 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 z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

Zmena reálnej hodnoty, ktorá súvisí so zmenami vo vlastnom úverovom riziku, z finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa počíta metódou popísanou v štandarde IFRS 7. Táto zmena predstavuje rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku a pozorovanou trhovou cenou záväzku na konci obdobia. Sadzba použitá na diskontovanie záväzku je súčtom 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 na „Vydané dlhové cenné papiere“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrokový náklad je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“.

(vi) Finančné aktíva na predaj

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

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

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

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

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

(vii) Finančné aktíva držané do splatnosti

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

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

(viii) Úvery a pohľadávky

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

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

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

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

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

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

(ix) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“ a ďalej sa členia na „Vklady bánk“, „Vklady klientov“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a na „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 k jednotlivým 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	n/a / Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné aktíva držané na obchodovanie	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva na predaj	x			Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x		Finančné aktíva 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 zverejnenia podľa IFRS 7 sú dve triedy finančných nástrojov, ktoré nie sú uvedené v tabuľke. Ide o finančné záruky a o neodvolateľné úverové prísluby.

Preklasifikovanie finančných aktív

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

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

- vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevodu zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevzatia 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, ale 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 na presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu účtovnej závierky.

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

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

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

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

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

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

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

týchto finančných aktív sa vykazujú priamym znížením účtovnej hodnoty daného cenného papiera.

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

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

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

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

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

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

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

V prípade existencie dôkazu o znehodnotení kapitálových nástrojov sa suma znehodnotenia 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 riadka „Znehodnotenie finančných aktív

neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zníženie straty zo znehodnotenia kapitálových nástrojov sa neúčtuje cez výkaz ziskov a strát a nárast trhovej ceny po vykázaní znehodnotenia sa účtuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“. Straty zo znehodnotenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

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

(iii) Podmienené záväzky

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a o 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, keďže banka si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré späť odkupuje po skončení repo transakcie. Finančné aktíva, ktoré banka prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, naďalej zostávajú v súvahe banky a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia na príslušnú súvahovú položku. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatom všetkých kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených aktív počas obdobia trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané banke, alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

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

Vnorené deriváty

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

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

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

Zabezpečovacie deriváty

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrovekovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 z 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 na 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 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 z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pri určovaní efektívnej a neefektívnej časti sa posudzujú peňažné toky súvisiace so zabezpečeným rizikom (zo zabezpečovanej položky aj zo zabezpečovacieho nástroja). Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, preklasifikuje sa zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja z ostatných súčastí komplexného výsledku do príslušnej položky výkazu ziskov a strát (najmä „Čisté úrokové výnosy“). Zabezpečenie peňažných tokov nemá vplyv na účtovanie zabezpečovanej položky.

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

Započítanie finančných nástrojov

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

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná lehota používania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2015 a 2016
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 roky
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

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

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo ich časti), ktoré banka drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj bankou, považuje sa za investíciu do nehnuteľnosti, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané s cieľom 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 o znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v súvahe ako samostatná položka „Investície do nehnuteľností“.

Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej lehoty používania, ktorá je identická s lehotou 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 vyazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“.

Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou lehotou 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 lehotou používania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“.

Odhadovaná lehota používania dlhodobého nehmotného majetku:

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

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

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

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

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

vykázania straty. Rozpustenie znehodnotenia je obmedzené tým, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätné ziskateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia v predchádzajúcich obdobiach. Znehodnotenie goodwillu však 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 ho možno predaj v jeho súčasnom stave a ak je vysoko pravdepodobné, že predaj sa uskutoční do 12 mesiacov od jeho preklasifikovania do majetku na predaj. Ak sa má majetok predaj ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku určená na predaj.

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

Prenájom (lízingu)

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

(i) Banka ako prenajímateľ

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

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

(ii) Banka ako nájomca

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

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

Rezervy

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

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Banka má zavedené plány definovaných zamestnaneckých požitkov pri dôchodkoch a pracovných jubileách. Z hľadiska definície IAS 19 sa požitky pri odchode do dôchodku 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, očakávanú mieru 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 dlhobodej rezervy na zamestnanecké požitky“.

Dane

(i) Splatná daň

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

(ii) Odložená daň

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

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

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

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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

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

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

Ak je banka v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, keď 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 z provízií“.

Aktíva v správe

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

V nasledujúcej časti sa uvádzajú opis a kritériá na 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 s cieľom stanovenia straty zo znehodnotenia.

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

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Tieto poplatky zahŕňajú úverové poplatky, poplatky za poskytnutie záruk, poplatky za devízové transakcie, provízie za správu aktív, úschovu alebo za 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 z iných majetkových účastí vo všetkých portfóliách, ako aj výnos z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako k dispozícii na predaj. Okrem toho sa v tejto položke vykazujú aj dividendy od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov, ktoré z dôvodu ich nevýznamnosti nie sú konsolidované, resp. vykázané metódou vlastného imania. Tieto spoločnosti sa vykazujú v súvahe v položke „Ostatné aktíva“.

(iv) Čistý zisk z obchodovania a z 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. Úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojoch držaných v bankovej knihe sa však vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý úrokový výnos“.

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

(v) Výnosy z investícií do nehnuteľností

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

(vi) Personálne náklady

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

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

(vii) Ostatné administratívne náklady

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

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

(viii) Odpisy a amortizácia

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

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

Táto položka zahŕňa zisky a straty z predaja alebo z 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. V prípade individuálne znehodnotených finančných aktív sa však takýto zisk/strata vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

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

(xi) Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

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

Odobratý kolaterál

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

Oceňovanie kolaterálu

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

5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Znehodnotenie finančných aktív

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

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

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

Pri klasifikácii zníženej hodnoty využíva banka hranicu očakávanej straty vo výške 250 eur na jedného klienta. Všetky straty pod touto sumou 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

S cieľom skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému banky.

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a ak 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, očakávanej miere návratnosti aktív, budúcom raste miezd, budúcom raste dôchodkov, fluktuácii, miere úmrtnosti a o veku odchodu do dôchodku.

Odložená daňová pohľadávka

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

6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS/IFRS

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre 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:

Dotatky k IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky

Vylepšenia k prezentácii účtovnej závierky nemali významný vplyv na finančné výkazy banky.

Dotatky k IAS 16 a IAS 38 – Spresnenie metód odpisovania a amortizácie

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

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2012 – 2014

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

Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie, ktoré tiež nadobudli účinnosť v roku 2016, nemali vplyv na účtovnú politiku, finančnú pozíciu a na výkonnosť banky.

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

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. januára 2017)

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

IFRS 16 Líziny (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2019)

V januári 2016 IASB vydala štandard IFRS 16 účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2019. Banka 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. januára 2017)

Vylepšenia k IFRS 12 boli vydané v januári 2016 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2017. Banka bude analyzovať vplyv v priebehu nasledujúceho roka, ale neočakáva významný vplyv 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. januára 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 nesplatenej sumy istiny, a b) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky. Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obe tieto podmienky: a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva. Všetky ostatné finančné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Pri investíciách do nástrojov vlastného imania, ktoré nie sú určené na obchodovanie, sa môže účtovná jednotka pri ich prvotnom vykázaní neodvolateľne rozhodnúť, že zmeny reálnej hodnoty bude prezentovať v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Banka 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. Banka sa rozhodla túto možnosť nevyužiť.

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

IFRS 9 umožňuje výber účtovných postupov pri účtovaní zabezpečenia. Pri uplatňovaní IFRS 9 majú účtovné jednotky možnosť: a) plne uplatňovať účtovanie zabezpečenia v súlade s požiadavkami IFRS 9, b) začať s postupným uplatňovaním účtovania zabezpečenia v súlade s požiadavkami IFRS 9 a pokračovať pri účtovaní zabezpečenia reálnej hodnoty podľa IAS 39 v prípade zabezpečenia portfólia úrokového rizika pre finančné aktíva alebo finančné záväzky, alebo c) pokračovať pri

účtovaní zabezpečenia v súlade s IAS 39. Banka plánuje postupovať podľa tretej alternatívy. Napriek tomu vzniknú nové požiadavky na zverejňovanie v súlade s IFRS 7 po prechode na IFRS 9.

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

Počas roka 2016 banka dokončila vývoj požadovanej dokumentácie vzťahujúcej sa na zmeny v rámci smerníc skupiny, procedúr, procesov a systémov potrebných pri príprave na prechod na štandard IFRS 9 od 1. januára 2018. V rámci toho banka definovala požiadavky na 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 banka spolu so skupinou Erste zameria na posúdenie vplyvov a výstupov IFRS 9 simulácie a tým spolu s implementáciou, testovaním a presunom funkcionality IFRS 9 do vlastných systémov výrazne zníži neistotu v súvislosti s implementáciou IFRS 9.

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

V oblasti účtovania a vykazovania banka 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, keďže 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 banka 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

klientsky 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 banka očakáva nárast výšky opravných položiek najmä pre nezlyhané úvery.

Banka 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 za 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. januára 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, banka neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

C. POZNÁMKY

1) Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	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	402 158	395 289
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(7 274)	(8 572)
Ostatné aktíva	50	15
Úrokové výnosy spolu	525 696	510 902
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(57 322)	(49 673)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	799	837
Ostatné záväzky	(92)	(78)
Úrokové náklady spolu	(56 615)	(48 914)
Čisté úrokové výnosy	469 081	461 988

Úrokové výnosy za vykazované obdobie 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 z provízií

tis. EUR	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 peňažných prostriedkov	82 220	82 340
Platobné karty	22 758	27 533
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	59 462	54 807
Klientske zdroje zverené do správy	11 393	11 363
Kolektívne investovanie	626	504
Poistné produkty	10 737	10 830
Ostatné	30	29
Úverová činnosť	18 417	19 224
Poskytnuté a prijaté záruky	3 751	2 865
Poskytnuté a prijaté úverové prísluby	65	592
Úverové produkty	14 601	15 767
Ostatné	840	969
Čisté výnosy z poplatkov a z provízií	121 139	121 719

3) Výnosy z dividend

tis. EUR	2015	2016
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	443	629
Finančné aktíva na predaj	415	563
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 986	2 400
Spolu	3 844	3 592

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

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

Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel späť jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných

výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú 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 a výnosov.

tis. EUR	2015	2016
Čistý zisk z obchodovania	9 165	13 489
Obchodovanie s cennými papiermi a s derivátmi	6 789	7 964
Transakcie s cudzou menou	2 321	5 744
Výsledky zabezpečovacích transakcií	55	(220)
Zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(290)	(916)
Spolu	8 875	12 573

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi a s 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

tis. EUR	2015	2016
Investície do nehnuteľností	401	367
Spolu	401	367

Banka neposkytuje žiaden operatívny lízing.

6) Personálne náklady

tis. EUR	2015	2016
Mzdy a platy	(84 471)	(94 509)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(27 605)	(32 245)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(484)	(462)
Ostatné personálne náklady	(4 520)	(6 183)
Spolu	(117 080)	(133 399)

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

K 31. decembru 2015 mala banka 3 808 zamestnancov, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký. Priemerný počet zamestnancov v roku 2015 bol 3 831.

Zvýšenie počtu zamestnancov súvisí so zlúčením bývalej dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r. o. (pozri poznámka 21).

7) Ostatné administratívne náklady

tis. EUR	2015	2016
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 354)	(2 472)
Náklady na IT	(44 781)	(34 530)
Prenájom a správa budov	(26 787)	(28 567)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 597)	(12 771)
Reklama a marketing	(14 413)	(14 183)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 421)	(3 457)
Ostatné administratívne náklady	(6 463)	(8 454)
Spolu	(110 816)	(104 434)

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

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

tis. EUR	2015	2016
Audit účtovnej závierky	(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

tis. EUR	2015	2016
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 407)	(24 545)
Budovy využívané vlastníkom	(9 357)	(8 024)
Investície do nehnuteľností	(251)	(220)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(7 849)	(8 582)
Spolu	(40 864)	(41 371)

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

tis. EUR	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 banka 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“ (pozri poznámka 16).

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

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

tis. EUR	2015	2016
Úvery a pohľadávky	(58 359)	(48 198)
Tvorba opravných položiek	(342 498)	(320 691)
Rozpustenie opravných položiek	272 506	264 986
Odpisy pohľadávok	-	-
Príjmy z odpísaných pohľadávok	11 633	7 507
Finančné aktíva držané do splatnosti	21	(37)
Spolu	(58 338)	(48 235)

11) Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2015	2016
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	368	5
Tvorba/rozpustenie ostatných rezerv	(455)	56
Tvorba/rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	2 995	4 416
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(30 920)	(29 106)
Ostatné dane	(205)	(191)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	(4 754)	7 813
Spolu	(32 971)	(17 007)

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 (tzv. rezolučný fond) vo výške 4,0 mil. eur (2015: 7,3 mil. eur).

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

V súvislosti s mimoriadnym výnosom z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. sa banka 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 banka 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 (pozri poznámka 16).

12) Daň z príjmov

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

tis. EUR	2015	2016
Zisk pred zdanením	244 173	282 837
Sadzba dane z príjmov	22%	22%
Teoretická daň z príjmov	53 718	62 224
Vplyv zmeny daňovej sadzby	-	2 686
Vplyv nedaňových výnosov	(10 851)	(13 002)
Vplyv nedaňových nákladov	19 331	19 252
Daňové straty nadobudnuté zlúčením	(2 428)	
Vplyv zrážkovej dane	1	-
Daňové náklady/výnosy za predchádzajúce obdobia	270	(544)
Spolu	60 041	70 616

tis. EUR	2015	2016
Náklady/výnosy zo splatnej dane	(66 493)	(69 042)
za rok	(66 493)	(69 042)
Náklady/výnosy z odloženej dane	6 452	(1 574)
za rok	6 452	(1 574)
Spolu	(60 041)	(70 616)

13) Peniaze a účty v centrálnych bankách

tis. EUR	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

tis. EUR	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

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t. j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie

objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

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

tis. EUR	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

tis. EUR	2015	2016
Kapitálové nástroje	51 796	35 387
Dlhové cenné papiere	1 159 815	1 027 934
Vládny sektor	972 721	841 430
Úverové inštitúcie	61 680	60 644
Nefinančné spoločnosti	125 414	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 banka odúčtovala hodnotu majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd v aktuálnej výške 26,7 mil. eur (pozri poznámka 9). Predaj majetkovej účasti bol vysporiadaný v troch zložkách, a to: výplatom 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 banka vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 10,3 mil. eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

Dňa 1. júna 2016 banka nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s. r. o. vkladom časti podniku (pozri poznámka 11). Následne banka predala 51 % tohto podielu v hodnote 7,4 mil. eur spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. Týmto sa podiel banky v pridruženej 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“.

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

17) Finančné aktíva držané do splatnosti

tis. EUR	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

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	121 612	89 942	(29)	(36)	121 583	89 906
Spolu	121 612	89 942	(29)	(36)	121 583	89 906

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 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

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

tis. EUR	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

tis. EUR	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)	80 532	83 087
Nefinančné spoločnosti	2 258 169	2 247 282	(126 835)	(94 663)	(18 001)	(22 041)	2 113 333	2 130 578
Domácnosti	7 194 600	8 110 581	(148 580)	(159 027)	(60 706)	(66 416)	6 985 314	7 885 138
Spolu	9 769 646	10 639 027	(275 470)	(253 698)	(79 459)	(88 966)	9 414 716	10 296 363

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

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

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

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 5,6 %, čo predstavovalo sumu 595,8 mil. eur (2015: 7,8 %, 761,5 mil. eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2016 banka 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 banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom časť vymožených pohľadávok pripadá externému dodávateľovi služby.

Finančný lízing

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

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

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 banka 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: 14,2 mil. eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 46,3 mil. eur (2015: 43,4 mil. eur).

V priebehu roka 2016 banka 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).

tis. EUR	2015	2016
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	18 148	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

tis. EUR	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Zabezpečenie reálnej hodnoty – úroková miera						
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 banka 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, banka 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 banka 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 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júli 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 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 banka 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).

21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

tis. EUR	2015	2016
Investície v dcérskych spoločnostiach	20 302	14 906
Investície v pridružených spoločnostiach	1 097	8 135
Spolu	21 399	23 041

Zmeny počas roka 2016

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

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

Dňa 1. júna 2016 banka nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s. r. o., so sídlom v Českej republike vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií

na nich vykonávaných. Touto transakciou banka realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. eur (pozri poznámka 11).

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

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

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

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

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

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

Zmeny počas roka 2015

V roku 2015 banka založila dcérsku spoločnosť Služby SLSP, s. r. o., ktorá následne kúpila 100 % podiel v bývalej dcérskej spoločnosti Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.

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

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

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

tis. EUR	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Derop B.V.	11 308	-	-	-	11 308	-
Erste Group IT SK, spol. s r. o.	994	-	-	-	994	-
Procurement Services SK, s. r. o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, spol. s r. o.	7 997	14 903	-	-	7 997	14 903
Dcérske spoločnosti	20 302	14 906	-	-	20 302	14 906
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	3	3	-	-	3	3
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	2 409	-	(2 409)	-	-	-
Holding Card Service, spol. s r. o.	-	7 038	-	-	-	7 038
Pridružené spoločnosti	3 505	8 135	(2 409)	-	1 097	8 135
Spolu	23 807	23 041	(2 409)	-	21 399	23 041

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

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

tis. EUR	Opravné položky dcérske spoločnosti		Opravné položky pridružené spoločnosti		Spolu	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
K 1. januáru	(43 564)	-	(2 409)	(2 409)	(45 973)	(2 409)
Tvorba	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie	-	-	-	-	-	-
Zlúčenie	36 967	-	-	-	36 967	-
Použitie	6 597	-	-	2 409	6 597	2 409
K 31. decembru	-	-	(2 409)	-	(2 409)	-

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a. s.

tis. EUR	Služby SLSP, s. r. o.	
	2015	2016
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48 832 01 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby	
Výška podielu	100 %	
Hlasovacie práva	100 %	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EUR	
Prijaté výnosy z dividend	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-
Úverové prísľuby, záruky a iné prísľuby	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)		
Peniaze a účty	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	54	80
Dlhodobé aktíva	7 942	22 901
Krátkodobé záväzky	-	-
Dlhodobé záväzky	8	14
Prevádzkové výnosy	(9)	(146)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(9)	(148)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
Celkový komplexný zisk	(9)	(148)
Odpisy a amortizácia	-	-
Úrokové výnosy	-	-
Úrokové náklady	-	-
Daňové náklady/výnosy	-	(3)

Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s. r. o.)		LANED, A.S. (100 % dcérska spoločnosť DEROP B.V.)		Procurement Services SK, s. r. o.	
2015	2016	2015	2016	2015	2016
Tomášikova 48 832 10 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 71 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	
Realitná spoločnosť		SPE – Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
100 %		100 %		51 %	
100 %		100 %		51 %	
Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
EUR		EUR		EUR	
-	-	-	-	16	15
-	-	-	-	-	-
6 597	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 952	435	2 927	4 344	189	250
5 761	22	67 326	63 680	120	166
-	-	49 433	45 921	-	-
150	129	1 042	263	255	343
160	572	6 267	6 402	80	1 172
(224)	212	1 868	2 061	69	49
-	-	-	-	-	-
(224)	212	1 868	2 061	69	49
(381)	(357)	(3 872)	(3 766)	-	-
1	-	3	-	-	-
-	-	(440)	(364)	-	-
(3)	(3)	(527)	(575)	(11)	(18)

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a. s.

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.		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	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	338	250	282	318	-	13
Ostatné krátkodobé aktíva	2 615 059	2 701 401	-	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	-	-
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)	-	-
Úrokové výnosy	108 631	104 646	-	-	-	-
Úrokové náklady	(48 922)	(49 547)	-	-	-	-
Daňové náklady/výnosy	(6 927)	(6 396)	-	-	-	-

K 31. decembru 2016 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s. (ďalej „PSS“), rovnako ako v roku 2015. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG banka zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v oboch vykazovaných rokoch. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala významný vplyv v PSS, a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti. Prijmy z dividend v PSS sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ a sú uvedené v poznámke 3.

22) Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2015	203 462	64 967	50 936	319 364	7 882
Prírastky	5 298	3 848	9 890	19 036	-
Úbytky	(9 755)	(8 277)	(5 446)	(23 477)	(89)
Presuny	296	-	(730)	(434)	(296)
Zlúčenie (+/-)	-	14	-	14	-
Stav k 31. decembru 2015	199 301	60 552	54 650	314 503	7 497
Prírastky	5 019	3 336	4 665	13 020	-
Úbytky	(21 425)	(4 207)	(414)	(26 047)	(461)
Presuny	373	-	-	373	(373)
Zlúčenie (+/-)	-	5	86	91	-
Stav k 31. decembru 2016	183 268	59 686	58 987	301 940	6 663

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2015	(107 617)	(55 477)	(42 472)	(205 566)	(4 576)
Odpisy	(9 357)	(3 535)	(4 314)	(17 206)	(251)
Úbytky	5 088	8 053	5 326	18 468	48
Opravné položky	(3 135)	-	-	(3 135)	(92)
Zrušenie opravných položiek	4 347	-	-	4 347	77
Presuny	(177)	-	714	537	177
Zlúčenie (+/-)	-	(1)	-	(1)	-
Stav k 31. decembru 2015	(110 851)	(50 960)	(40 746)	(202 556)	(4 617)
Odpisy	(8 024)	(3 604)	(4 978)	(16 606)	(220)
Úbytky	11 716	4 164	398	16 278	263
Opravné položky	(1 819)	-	-	(1 819)	-
Zrušenie opravných položiek	2 384	-	-	2 384	55
Presuny	(244)	-	-	(244)	244
Zlúčenie (+/-)	-	(5)	(83)	(88)	-
Stav k 31. decembru 2016	(106 838)	(50 405)	(45 409)	(202 651)	(4 275)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2015	88 450	9 592	13 905	111 947	2 880
Stav k 31. decembru 2016	76 430	9 281	13 578	99 289	2 388

Účtovná zostatková hodnota

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

K 31. decembru 2016 banka 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 proti štandardným rizikám (napr. krádeže, lúpeže, vandalizmus, prírodné riziká a iné).

Operatívny lízing

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

tis. EUR	2015	2016
< 1 rok	14 529	15 735
1 – 5 rokov	43 651	48 340
> 5 rokov	21 255	16 238
Spolu	79 435	80 313

Uvedený prehľad zahŕňa aj splátky za prenájom budovy ústredia v celkovej hodnote 54,9 mil. eur (2015: 56,4 mil. eur) v zmysle zmluvy, ktorú má banka uzatvorenú s dcérskou spoločnosťou Laned, a. s.

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“. 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“

Banka nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

23) Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2015	244 575		3 122	247 698
Prírastky	20 250		146	20 396
Úbytky	-		-	-
Presuny	731	-	-	731
Stav k 31. decembru 2015	265 556		3 268	268 825
Prírastky	7 408	2 741	91	10 239
Úbytky	(3 809)	-	(217)	(4 026)
Presuny	-	-	-	-
Zlúčenie (+/-)	6	-	-	6
Stav k 31. decembru 2016	269 161	2 741	3 142	275 044

Amortizácia

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2015	(155 075)		(2 660)	(157 734)
Amortizácia	(23 205)		(201)	(23 406)
Úbytky	-		-	-
Stav k 31. decembru 2015	(178 994)		(2 861)	(181 854)
Amortizácia	(24 177)	(844)	(235)	(25 256)
Úbytky	3 809	-	217	4 026
Presuny	-	-	-	-
Zlúčenie (+/-)	(6)	-	-	(6)
Stav k 31. decembru 2016	(199 368)	(844)	(2 879)	(203 090)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2015	86 562	-	407	86 971
Stav k 31. decembru 2016	69 793	1 897	263	71 955

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

K 31. decembru 2016 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 5,9 mil. eur (2015: 3,4 mil. eur).

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

Dlhodobý nehmotný majetok je poistený proti 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:

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Zlúčenie	Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
	2015	2016	2015	2016				
Aktíva								
Finančné aktíva na predaj	234	-	(27 160)	(21 811)	-	(11)	4 905	5 115
Úvery a pohľadávky	47 646	46 022	-	-	-	(1 625)	-	(1 624)
Hmotný majetok	-	-	(4 032)	(2 466)	-	1 566	-	1 566
Daňové straty na umorenie	1 956	1 726	-	-	677	(906)	-	(230)
Ostatné aktíva	27	112	-	-	-	85	-	85
						-	-	
Záväzky								
Rezervy	3 566	2 414	-	-	9	(1 160)	-	(1 152)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	985	985	-	-	-	1	-	-
Ostatné záväzky	6 518	7 405	-	-	410	477	-	887
Hrubá odložená daň	60 932	58 664	(31 192)	(24 277)	1 096	(1 573)	4 905	4 647
Čistá odložená daň	29 739	34 388	-	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	-	-	(5 925)	(4 007)	-	-	-	-
Celkové dane	29 739	34 388	(5 925)	(4 007)	-	-	-	-

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

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

25) Ostatné aktíva

tis. EUR	2015	2016
Preddavky a príjmy budúcich období	5 003	4 806
Ostatné aktíva	22 211	19 456
Spolu	27 214	24 262

26) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

tis. EUR	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

tis. EUR	2015	2016
Jednodňové vklady	5 128 490	6 052 587
Iné ako úsporné vklady	5 128 490	6 052 587
Vládny sektor	52 825	88 624
Ostatné finančné spoločnosti	166 469	221 394
Nefinančné spoločnosti	1 098 710	1 314 707
Domácnosti	3 810 486	4 427 862
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 614 959	2 944 384
Iné ako úsporné vklady	3 614 959	2 944 384
Vládny sektor	343 164	103 369
Ostatné finančné spoločnosti	273 476	125 611
Nefinančné spoločnosti	441 263	286 093
Domácnosti	2 557 056	2 429 311
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	439 945	347 005
Nefinančné spoločnosti	1 539 973	1 600 800
Domácnosti	8 302 112	9 249 580
Spolu	10 678 019	11 389 378

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 banky zaraďoval za jej ostatné záväzky. Tento podriadený dlh s 10-ročnou maturitou banka 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.

27) Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	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

tis. EUR	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 banky.

Dlhopisy označené ako „Podriadené dlhopisy**“ obsahujú vnorené deriváty, ktoré sú samostatne vykázané v súvahe v položke „Čistý zisk z obchodovania a z 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 prevediteľnosť nie je obmedzená,

neviažu sa na ne 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“.

Emitované dlhopisy

tis. EUR	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	0,23 %	600	50 000	EUR	30 005	30 003
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

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2015	2016
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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	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	február 2014	február 2029	2,80 %	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							1 029 649	1 242 622

28) Rezervy

tis. EUR	2015	2016
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	4 776	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 (štandardní klienti)	10 190	10 411
Ostatné rezervy	299	-
Spolu	28 067	22 426

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiaci a pri 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 banka vykonala prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky za použitia aktuálnych údajov s cieľom vykázat primeranú hodnotu rezerv.

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

tis. EUR	Rezervy na odchodné	Rezervy na životné jubileá	Spolu
Stav k 31. decembru 2014	2 120	1 949	4 069
Mzdové náklady	171	224	395
Úrokové náklady	48	44	92
Platby	(59)	(135)	(194)
Poistno-matematické (zisky)/straty			
zo zmeny demografických odhadov	167	76	243
zo zmeny finančných odhadov	4	2	6
zo zmeny expertných odhadov	154	11	165
Stav k 31. decembru 2015	2 605	2 171	4 776
Mzdové náklady	203	262	465
Úrokové náklady	41	34	75
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)
Zlúčenie	42		42
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 odmien 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 rokov	62 rokov

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

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 rokov	62 rokov

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

Rezervy na súdne spory

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

Rezervy na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyčerpaných úverových rámcov, záruk a akreditívov. Pri

odhadovaní výšky týchto rezerv sa zohľadňuje úverové riziko príslušných položiek, ako aj časová hodnota peňazí (t. j. použitie aktuálnych trhových sadzieb pri diskontovaní).

Ostatné rezervy

Banka v minulosti poskytovala depozitný produkt, tzv. výherné vkladné knižky. Dvakrát ročne prebiehalo žrebovanie a výhercom bola vyplatená suma v závislosti od výšky ich vkladu ako forma výnosu. Na účely tohto žrebovania banka pravidelne tvorila a používala rezervu na vkladové produkty. Tento produkt banka pred časom zrušila a zostatok rezervy bol rozpustený v roku 2016.

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

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

29) Ostatné záväzky

tis. EUR	2015	2016
Vysporiadanie záväzkov klientov	37 028	74 544
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	43 232	43 607
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	28 549	34 848
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 132	4 398
Ostatné záväzky	3 007	3 585
Spolu	115 948	160 982

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

tis. EUR	2015	2016
Stav k 1. januáru	770	298
Prídely	1 394	3 503
Čerpanie	(1 866)	(2 774)
Stav k 31. decembru	298	1 027

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 schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za roky 2015 (schválené) a 2016 (návrh):

Dividenda na akciu	2015	2016
Zisk za rok (v tis. EUR)	184 132	212 221
Presun do nerozdeleného zisku	8 622	10 026
Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	163 810	190 495
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v 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 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32. Tento certifikát je perpetuálny inštrument s dohodnutou úrokovou sadzbou 7,8 % p. a. a s polročnou výplatom výnosov.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 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 banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 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 fondy z precenenia výšku 83,7 mil. eur (2015: 96,3 mil. eur).

31) Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových

hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu, a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2015	2016	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	49 410	45 894	-	-
Ostatné aktíva	5 656	4 370	33	464	268	36	1	-
Spolu	31 984	28 725	67 827	55 041	49 678	45 930	1	-
Záväzky								
Deriváty	56 094	34 464	4	2	-	-	-	-
Vklady bánk	150 973	52 724	1 068	644	-	-	-	-
Vklady klientov	-	-	8 830	1 829	6 430	5 028	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	6 075	-	-	-
Spolu	353 114	241 172	15 906	10 012	12 505	5 028	498	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Výnosové úroky	(6 797)	(7 568)	1 420	1 250	438	364	-	-
Nákladové úroky	(3 066)	(3 103)	(12)	(18)	(10)	-	-	-
Výnosy z dividend	-	-	274	347	749	15	2 237	2 384
Čisté výnosy z poplatkov a z provízií	323	23	7 165	6 006	4	2	-	-
Čistý zisk z obchodovania a z 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)	(24 115)	(7 506)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	603	625	826	2 559	992	91	5	2
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	860	-	-	-
Spolu	17 214	(13 077)	5 381	2 742	(21 082)	(7 034)	2 242	2 386

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk z obchodovania a z 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 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 30).

V decembri 2016 banka 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 (uvedené v poznámke 26).

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

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

K 31. decembru 2016 banka 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 závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 1,2 mil. eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2015: 1,1 mil. eur).

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

K 31. decembru 2016 banka 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).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členov 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 členov predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

32) Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

Akreditív predstavuje písomný záväzok banky zaplatiť určitú sumu predávajúcemu podľa inštrukcií kupujúceho oproti predloženiu

dokumentov stanovených v podmienkach akreditívu. Pri týchto transakciách sa banka riadi „jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

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

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

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

tis. EUR	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	1 143 191	1 403 458

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

2016 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	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 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	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

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

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

tis. EUR	2015	2016
Nehnuteľnosti	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 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva							
Deriváty	44 814	-	44 814	-	-	-	44 814
Zabezpečovacie deriváty	7 705	-	7 705	-	-	-	7 705
Aktíva spolu	52 519	-	52 519	-	-	-	52 519
Záväzky							
Deriváty	42 812	-	42 812	-	-	27 225	15 587
Zabezpečovacie deriváty	52 389	-	52 389	-	-	25 033	27 357
Repo obchody	127 272	-	127 272	-	-	127 272	-
Záväzky spolu	222 473	-	222 473	-	-	179 530	42 944

2015 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na 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	229 979	-	229 979	-	-	168 769	61 209

35) Aktíva v správe

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

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

K 31. decembru 2016 banka tiež 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 banka postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. V správe o segmentoch banka tiež dodržiava štandardy skupiny Erste definované na 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 banka zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je v súlade so skupinovým riadením skupiny Erste, pričom boli upravené aj hodnoty za rok 2015.

SLSP segment report predstavuje jediný oprávnený zdroj na vykazovanie finančnej výkonnosti jednotlivých segmentov v rámci banky a tiež slúži ako základ na riadenie jednotlivých segmentov, ako aj celej konsolidovanej skupiny SLSP. Všetky oblasti banky, ktoré sú priamo alebo nepriamo zahrnuté v riadení a vo vykazovaní finančnej výkonnosti segmentov, akými sú napr. Finančný controlling, Biznis účtovníctvo, Reporting, Governance informácie 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, s 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 tiež 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, na stanovenie a meranie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPIs).

Obchodné segmenty

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

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

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, so živnostníkmi a s 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, akými sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 51 oblastí a 287 pobočiek (stav k 31. decembru 2016).

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

- Malé a stredné podniky (SME) zahŕňajú predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. eur do 75 mil. eur.
- Lokálni veľkí firemní klienti (LLC) zahŕňajú 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.
- Skupinoví veľkí firemní klienti (GLC) sú klienti, ktorých konsolidovaný obrat na trhoch, kde prevádzkuje činnosť skupina Erste, obvykle presahuje hranicu 500 mil. eur a ktorí sú zároveň vedení na zozname GLC klientov v rámci skupiny. Do tejto skupiny patria aj klienti, ktorých obrat siete neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale ide o nadnárodné spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb.
- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov, a síce: Verejný sektor (ministerstvá, štátne fondy a agentúry, vyššie územné celky, mestá, obce a pod.), Verejné organizácie (nefinančné štátne a mestské organizácie a firmy s podielom viac ako 50 %, ktoré nie sú kótované na burze) a Neziskový sektor (neziskové organizácie, cirkvi, politické strany, humanitárne organizácie, odborové zväzy a pod.).
- Komerčné financovanie nehnuteľností (CRE) zahŕňa klientov a investorov v oblasti nehnuteľností, ktorí vykonávajú svoju činnosť s cieľom 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, so správou cenných papierov a s novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných transferových cien. V tomto segmente sa vykazuje aj transformačná marža, ktorá je dôsledkom bilančného nesúladu z časového a menového hľadiska. Okrem toho tento segment zahŕňa obchodnú činnosť banky, ktorá nesúvisí s klientmi. Ide o pozície a položky, ktoré nemožno priradiť ku konkrétnemu segmentu, a tiež sem patria aj centrálné riadené činnosti a položky týkajúce sa banky ako celku. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonciliačné rozdiely na účtovníctvo. Okrem toho tento segment zahŕňa aj voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným na jednotlivé segmenty.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie banky v oblasti treasury. Tento segment sa člení na Treasury Trading and market services (GMT) a na 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. Tiež sem spadajú aj obchody s cieľom krátkodobého riadenia likvidity, ako aj obchody, ktoré sa nedajú priamo alokovať na klientske transakcie. Okrem toho sa v tomto segmente vykazuje aj 20 % kompenzačný poplatok z Retailového segmentu za treasury obchody a služby.
- Finančné inštitúcie (Financial institutions – GMFI) – zahŕňa spoločnosti, ktoré poskytujú finančné produkty a služby pre svojich klientov alebo vystupujú ako aktívne subjekty finančného trhu, či už vo vlastnom mene alebo v mene svojich klientov. Patria sem najmä komerčné a investičné banky, investičné fondy, poisťovne, dôchodkové fondy, správčovské spoločnosti, vládne dlhové agentúry, burzy a ďalšie.

Meranie a vykazovanie

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

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

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

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov banka sleduje aj návratnosť alokovaného kapitálu, ktorý je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Okrem toho sa vyčísluje aj pomer nákladov a výnosov na segment, ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a z 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).

tis. EUR	Retail		Firemní klienti	
	2015	2016	2015	2016
Čisté výnosy z úroků a z investic	374 122	389 538	58 549	59 025
Čisté výnosy z poplatků a z provizí	106 366	99 562	15 873	15 115
Príjem z dividend	-	-	-	-
Čistý zisk z finančních operací a reálné hodnoty	3 181	3 155	2 101	4 681
Príjem z pronájmu nehnuteľností	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(213 897)	(208 409)	(30 244)	(27 883)
z toho odpisy a amortizácia	(33 730)	(29 499)	(5 481)	(4 448)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-	(3)	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(30 223)	(43 968)	(28 816)	(4 894)
Ostatné prevádzkové výsledky	(16 784)	(19 023)	(3 165)	1 245
Odvody z bankovej činnosti	(16 952)	(18 442)	(4 365)	(3 838)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	222 767	220 855	14 294	47 288
Daň z príjmu	(49 610)	(48 995)	(3 534)	(10 403)
Čistý výsledok za obdobie	173 157	171 860	10 760	36 885
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	173 157	171 860	10 760	36 885
Prevádzkové výnosy	483 670	492 255	76 523	78 821
Prevádzkové náklady	(213 897)	(208 409)	(30 244)	(27 883)
Prevádzkové výsledky	269 773	283 847	46 278	50 938
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 681 031	2 282 896	1 723 190	1 872 894
Priemerne alokovaný kapitál	278 829	294 932	136 153	143 006
Pomer nákladov k výnosom	44 %	42 %	40 %	35 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	62 %	58 %	8 %	26 %
Celkové aktíva (eop)	7 046 995	7 978 059	2 477 667	2 467 913
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	8 709 426	9 671 795	1 347 691	1 277 327
Straty a opravné položky na straty				
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(30 223)	(43 968)	(28 816)	(4 894)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	168	(581)	2 822	5 083
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-

Skupinové trhy		ALM a LCC		Banka celkovo	
2015	2016	2015	2016	2015	2016
4 270	4 646	32 140	8 780	469 081	461 988
4 549	4 986	(5 649)	2 056	121 139	121 719
-	-	3 844	3 592	3 844	3 592
6 184	4 483	(2 591)	254	8 875	12 573
-	-	401	367	401	367
(4 258)	(3 870)	(20 361)	(39 042)	(268 760)	(279 204)
(327)	(173)	(1 326)	(7 251)	(40 864)	(41 371)
29	-	877	27 044	902	27 044
25	(8)	676	636	(58 339)	(48 235)
(2 476)	(1 681)	(10 546)	2 452	(32 971)	(17 007)
(2 482)	(1 594)	(7 121)	(5 231)	(30 920)	(29 106)
8 322	8 556	(1 210)	6 138	244 173	282 837
(1 831)	(1 882)	(5 066)	(9 335)	(60 041)	(70 616)
6 492	6 674	(6 277)	(3 197)	184 132	212 221
6 492	6 674	(6 277)	(3 197)	184 132	212 221
15 003	14 115	28 144	15 049	603 340	600 240
(4 258)	(3 870)	(20 361)	(39 042)	(268 760)	(279 204)
10 745	10 245	7 783	(23 993)	334 580	321 036
38 986	17 085	328 869	526 927	4 772 076	4 699 803
12 428	7 579	225 300	188 279	652 710	633 797
28 %	27 %	72 %	259 %	45 %	47 %
52 %	88 %	-3 %	-2 %	28 %	33 %
80 486	100 657	4 345 917	4 254 346	13 951 065	14 800 975
521 647	475 300	1 864 538	1 843 172	12 443 301	13 267 594
25	(8)	655	673	(58 360)	(48 197)
-	-	21	(37)	21	(37)
6	(87)	-	1	2 995	4 416
-	-	858	(681)	858	(681)

37) Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

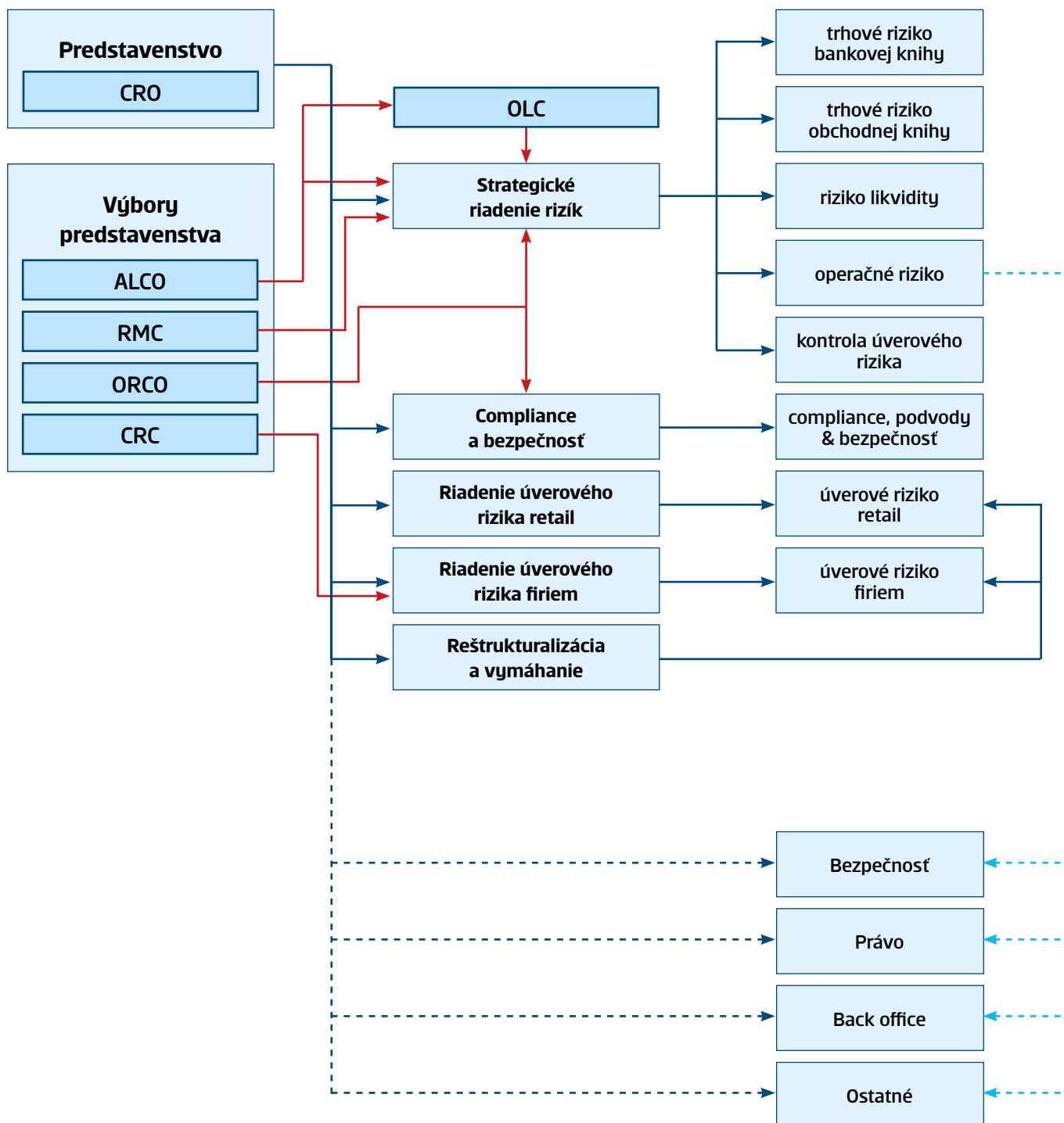
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

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

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

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

- odbor riadenia úverového rizika firiem – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov;
- odbor riadenia úverového rizika retail – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok a za riadenie portfólia pre retailový segment;
- odbor strategického riadenia rizík („SRM“) – je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP“), operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko (celkové, ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika; v rámci operačného rizika odbor SRM koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou/prerušovanou čiarou);
- oddelenie Compliance & Security – zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidiel 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 za 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 riziká, uvedomovať si ich a zároveň prispievať k ich riadeniu.

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa 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 na neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií banky.

Stresové testovanie

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

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

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

Riadenie kapitálu

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

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

Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami: jasná segregácia odboru riadenia úverového rizika od obchodných činností, resp. delegovanie týchto činností na obchodný úsek s jasne stanoveným rozdelením povinností:

- centralizácia riadenia operačného úverového rizika – nezávislé odbory riadenia úverového rizika pre segmenty firiem a retail;
- flexibilita a presnosť úverového procesu a kvality úverových rozhodnutí;
- personálne pridelené a jasne stanovené právomoci;
- všeobecné uplatňovanie zásady štyroch očí vo všetkých rozhodujúcich úverových procesoch (s odôvodnenými výnimkami);
- diverzifikácia úverového portfólia s cieľom udržať expozície v rámci vymedzených limitov;
- nezávislý útvar kontroly úverového rizika – Strategické riadenie rizík.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie Modely kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet

rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa CRR/CRD a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má útvar SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

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

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 vymáhanie

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

System interného ratingu

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

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

Senior manažment s hlavnou zodpovednosťou riaditeľa odboru SRM trvalo zabezpečuje, aby ratingové systémy riadne fungovali. Oddelenie riadenia kreditného rizika pravidelne podáva senior manažmentu informácie o výkonnosti ratingového systému, o oblastiach, ktoré treba zlepšiť, a o stave úsilia zlepšiť predtým identifikované nedostatky.

Systém ratingu banky zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, 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 od jeho ostatných charakteristík.

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

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

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

Kontrola priradených ratingov sa vykonáva minimálne raz za rok. Behaviorálny rating sa používa pre retailové expozície, pričom ostatné triedy expozícií kontroluje odbor riadenia úverového rizika firiem. Ak sú k dispozícii nové a dôležité informácie o dlžníkovi alebo o 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 banky. Banka používa dve interné rizikové stupnice na klasifikáciu rizika: pri klientoch, ktorí nezlyhali, sa používa riziková stupnica s ôsmimi stupňami (pre retail) a s 13 stupňami (pre všetky ostatné segmenty). Klienti, ktorí zlyhali, sa klasifikujú do osobitného rizikového stupňa.

Definícia zlyhania

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

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

Banka definuje päť znakov zlyhania:

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

Oddelenie Riadenie úverového rizika sa s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem zúčastňuje 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 banka musela zaplatiť v prípade požiadavky na vyrovnanie záväzkov.

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

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

tis. EUR	2015	2016
Hrubá účtovná hodnota	10 912 837	12 042 484
Súvaha celkovo	9 769 646	10 639 028
Podsúvaha celkovo	1 143 192	1 403 458
Hrubá účtovná hodnota	10 912 837	12 042 484
Retailoví klienti (vrátane mikropodnikateľov)	7 658 542	8 662 816
Firemní klienti a ost. triedy	3 254 296	3 379 668
Opravné položky	(370 835)	(354 158)
Retailoví klienti (vrátane mikropodnikateľov)	(228 493)	(241 134)
Firemní klienti a ost. triedy	(142 343)	(113 023)
Čistá účtovná hodnota	10 542 002	11 688 326
Retailoví klienti (vrátane mikropodnikateľov)	7 430 049	8 421 682
Firemní klienti a ost. triedy	3 111 953	3 266 644

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

2016 tis. EUR	Celková angažovanosť	Z toho		Neperformujúce	
		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkovo	10 639 027	10 163 975	475 052	464 790	407 308
Podsúvaha celkovo	1 403 458	1 353 913	49 545	49 459	3 000
Spolu	12 042 484	11 517 887	524 597	514 249	410 307

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

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

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

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

2016 tis. EUR	Celkové opravné položky/ rezervy	Z toho		Neperformujúce	
		Performujúce	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
Spolu	354 158	80 920	273 238	272 543	254 773

2015 tis. EUR	Celkové opravné položky/ rezervy	Z toho		Neperformujúce	
		Performujúce	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 kvalite úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov, ktoré banka klasifikuje ako triedu retailových aktív:

tis. EUR	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)	330 618	331 624
Hrubá účtovná hodnota	7 658 542	8 662 816
Opravné položky	(228 493)	(241 134)
Čistá účtovná hodnota	7 430 049	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).

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

tis. EUR	2015	2016
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 851 686	2 925 288
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	3 254 296	3 379 668
Opravné položky	(142 343)	(113 023)
Čistá účtovná hodnota	3 111 953	3 266 644
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)	2 763 331	2 858 224
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	2 920 771	3 097 986
Opravné položky	(22 527)	(26 388)
Čistá účtovná hodnota	2 898 243	3 071 598

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

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

Klienti s hodnotením 1 – 8 podľa interného ratingu banky sa nepovažujú za individuálne znehodnotenú.

Reštrukturalizované úvery

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

EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou NPE aj performujúceho portfólia.

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

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

tis. EUR	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 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
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	983 852	938 469	-	-	6 118	6 118
Verejný sektor	205 884	205 622	-	-	3 400 729	3 400 485
Finančné inštitúcie	154 861	154 470	89 942	89 906	222 488	222 451
Činnosti domácností ako súkromných osôb	8 062 326	7 842 214	-	-	-	-
Ostatné	54	23	-	-	-	-
Spolu	12 042 485	11 688 325	89 942	89 906	3 755 194	3 754 915

2015 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	459 244	448 038	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	454 624	452 767	-	-	-	-
Stavebný materiál	354 963	310 522	-	-	-	-
Automobilový priemysel	54 339	52 759	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	216 992	204 859	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	203 146	194 827	-	-	12 986	12 986
Strojárstvo	148 271	142 193	-	-	6 641	6 641
Doprava	381 468	374 989	-	-	112 428	112 428
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	51 533	50 457	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	150 324	145 726	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	87 344	76 212	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	858 371	800 369	-	-	10 993	10 993
Verejný sektor	239 704	239 246	-	-	3 406 020	3 405 797
Finančné inštitúcie	116 146	115 801	121 611	121 583	255 561	255 542
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 136 296	6 933 198	-	-	-	-
Ostatné	73	41	-	-	-	-
Spolu	10 912 838	10 542 004	121 611	121 583	3 804 629	3 804 387

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

tis. EUR	Brutto		Netto	
	2015	2016	2015	2016
Retailoví klienti	7 658 542	8 662 816	7 430 049	8 421 682
Firemní klienti	2 983 720	3 114 640	2 841 848	3 002 003
Inštitúcie	270 012	263 408	269 542	263 023
Verejné inštitúcie	563	1 620	562	1 618
Spolu	10 912 837	12 042 484	10 542 001	11 688 326

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

tis. EUR	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 %	21,90 %
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	29 739	34 166	0,21 %	0,23 %
Spolu	3 839 066	3 765 478	27,52 %	25,44 %

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov vo vlastníctve banky 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:

- identifikáciu rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a s 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 s cieľom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície banky;
- monitorovanie rizika a reporting.

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

Používané metódy a nástroje

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

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

Metodológia VaR pre obchodnú knihu a pre investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojiročný historický časový rad, rovnomerne vážený), 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 v obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu.

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

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

Na účely validácie modelu VaR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísluje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa za použitia relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvomi 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 „trading desk“, a dodatočne aj pre každý príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatility atď.).

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

Použitie teórie extrémnych hodnôt navyše umožňuje opísať dosah udalostí s extrémne nízkou pravdepodobnosťou na zisk/stratu obchodného portfóliá, čo náležite podporuje ostatné výpočty stresových testov, ako aj samotný model. Banka používa EVT na základe aproximácie empirických trhových údajov (dvojiročná história) prostredníctvom rozdelenia pravdepodobnosti Pareto. Toto rozdelenie umožňuje získať maximálnu stratu (t. j. stratu EVT) s úroveňou spoľahlivosti 99,95 % (v porovnaní s úroveňou 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 banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál. Ďalej je počítaných aj ďalších šesť neparalelných scenárov.

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Výpočty rizika

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

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

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

V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva oddelenie Riadenia bilancie. 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 banka pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi.

Použitá metodika a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje na základe analýzy obdobia prežitia (angl. Survival Period Analysis, SPA), ktorá sa vykonáva týždenne. Stanovuje sa v nej maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť rôzne krízové scenáre (vážna trhová, idiosynkratická, resp. kombinovaná kríza), pričom sa spolieha na svoje portfólio likvidných aktív. Monitorovaný pesimistický scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný odlišný 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 – odlišný prostriedkov, obnovenie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby banka dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa definovali všeobecné štandardy na účely controllingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Priebežne ich vyhodnocujú a zlepšujú výbory L-OLC a ALCO.

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

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

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

mil. EUR 2016	< 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)	-

mil. EUR 2015	< 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 na všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 50 dní, v priemere sa však držal okolo šiestich mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas celého roka 2016 boli splnené oba limity koncentrácie.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

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

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

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

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

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

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS, ktorá bola aktualizovaná v roku 2016. Po novom aplikácia predstavuje používateľsky 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 inú negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa stretli, resp. ktorých potenciálna strata (priama aj nepriama) je vyššia, ako definuje hraničná úroveň, alebo nie je kvantifikovateľná, je však relevantná. Podávanie hlásení sa realizuje prostredníctvom aplikácie EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Zadávajú sa do nej informácie o výške straty, späťne získaných prostriedkoch, o dátume udalosti a iné relevantné údaje.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor SRM. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac ako 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 udalostí, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

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

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov predstavuje analýza pomocou scenárov nástroj, ktorý sa v oblasti identifikácie

rizík zameriava na budúcnosť. Banka túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t. j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor SRM.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

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

- rizikovú kategóriu;
- obchodnú líniu/produkt;
- funkčnú procesnú 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 definovanie 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 banka schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t. j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahŕňajúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor SRM.

Riadenie operačného rizika

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

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

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

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

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

Výbor pre operačné riziko a pre oblasť compliance (ORCO) je najvyšší orgán s rozhodovacou právomocou v záležitostiach týkajúcich sa operačného rizika. Definuje sa ako riadiaci výbor, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o rizikovom apetíte a o úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj v 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. zaeviduje sa udalosť s vyššou stratou, alebo sa plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, pridelí úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, zo senior manažérov a z iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje v oblasti svojej pôsobnosti systém vnútorných kontrol, 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 banke, aby stanovil, či banka koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor SRM vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor SRM však nepreberá úlohu koordinácie pri implementácii a realizácii systému vnútornej kontroly jednotlivými manažérmi.

Poistenie

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

Outsourcing (externé dodávky)

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

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť príslušný rozhodovací orgán;
- banka je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prevziať 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 za 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 za 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 za použitia oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa za použitia 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, akými sú rating, PD alebo LGD) zdrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a s 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 k dispozícii ani podobný finančný nástroj, 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 simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej frekvencovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverová bonita banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkúpení 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 kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,8 mil. eur (2015: 1,0 mil. eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

tis. EUR	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		Spolu	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	83 512	44 409	902	405	84 414	44 814
Deriváty	-	-	83 512	44 409	902	405	84 414	44 814
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	6 641	-	11 028	6 118	17 669	6 118
Finančné aktíva na predaj	989 390	866 076	184 067	170 731	37 477	25 836	1 210 934	1 062 643
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 418	7 705	-	-	7 418	7 705
Spolu	989 390	866 076	281 638	222 845	49 407	32 359	1 320 435	1 121 280
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	85 508	42 524	-	288	85 508	42 812
Deriváty	-	-	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.

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:

tis. EUR	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
Deriváty	902	(2 135)	-	-	(902)	31 295	(28 755)	405
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 028	(828)	-	-	(4 081)	-	-	6 118
Finančné aktíva na predaj	37 477	738	2 370	5 740	(33 363)	34 700	(21 824)	25 836
Spolu aktíva	49 407	(2 225)	2 370	5 740	(38 346)	65 995	(50 579)	32 359
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	(288)	-	(288)
Spolu záväzky	-	-	-	-	-	(288)	-	(288)

tis. EUR	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
Deriváty	2 081	(40)	-	-	(2 319)	1 388	(207)	902
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 557	(21)	-	-	(2 508)	-	-	11 028
Finančné aktíva na predaj	29 489	650	24 589	-	(655)	5	(16 603)	37 477
Spolu aktíva	45 127	589	24 589	-	(5 482)	1 393	(16 810)	49 407
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu záväzky	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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.

tis. EUR	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	89 906	90 253	-	-	90 253
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 296 363	10 662 263	-	-	10 662 263
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 984 978	12 983 145	-	373 849	12 609 295
Vklady bánk	278 193	280 776	-	-	280 776
Vklady klientov	11 389 378	11 344 642	-	-	11 344 642
Vydané dlhové cenné papiere	1 317 407	1 357 727	-	373 849	983 878

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

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

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úverov a vkladov vo finančných inštitúciách sa vyčísľuje 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 a 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 zmluvnej splatnosti (napr. vklady splatné na požiadanie) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

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

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenenia realizujú najmä využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísluby a ostatné významné faktory. Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

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

39) Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

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

tis. EUR	2015		2016	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
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	121 583	-	89 906	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 449 375	7 965 341	1 409 807	8 886 556
Zabezpečovacie deriváty	-	7 418	-	7 705
Dlhodobý hmotný majetok	-	111 947	-	99 289
Investície do nehnuteľností	-	2 880	-	2 388
Dlhodobý nehmotný majetok	-	86 971	-	71 955
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	21 399	-	23 041
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	29 739	-	34 166
Ostatné aktíva	27 214	-	24 262	-
Aktíva spolu	2 189 557	11 761 508	2 408 523	12 392 440
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	28 139	57 369	6 889	35 923
Deriváty	28 139	57 369	6 889	35 923
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	10 641 586	1 523 352	11 423 533	1 561 445
Vklady bánk	198 194	186 771	116 163	162 030
Vklady klientov	10 317 284	360 735	11 145 531	243 847
Vydané dlhové cenné papiere	126 108	975 846	161 839	1 155 568
Zabezpečovacie deriváty	-	42 915	-	52 389
Rezervy	-	28 067	-	22 426
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	5 925	-	4 007	-
Ostatné záväzky	115 948	-	160 982	-
Záväzky spolu	10 791 598	1 651 703	11 595 411	1 672 183

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

2016 tis. EUR	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 tis. EUR	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., 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 počíta výšku regulátorného kapitálu a požiadavky na vlastné zdroje podľa pravidiel Basel 3. Požiadavky boli implementované nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR), smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 36/2013 (CRD IV), ktorá bola vydaná v národnej legislatíve, ako aj rôznymi technickými štandardmi vydanými prostredníctvom European Banking Authority (EBA).

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

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

Účtovné princípy

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

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

Zahrnutie subjektov finančného sektora a odloženej daňovej pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov pri výpočte vlastného kapitálu Tier 1 pre 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 TIER 1 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 musia byť podiely v nevýznamných investíciách odpočítané iba v takom prípade, keď celková hodnota takýchto investícií, vrátane dodatočného TIER 1 kapitálu podľa článku 56 (c) a 59 CRR a položiek TIER 2 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 musia byť významné investície v CET1 subjektov finančného sektora 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 % je 10 % prahová hodnota vzťahujúca sa na CET1 kapitál vykazujúcej inštitúcie 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, závisiace od budúcej ziskovosti a vyplývajúce z dočasných rozdielov, ktorá prekračuje prahovú hodnotu 10 % z CET1 vykazujúcej inštitúcie, hodnota, o ktorú bola prekročená prahová hodnota, odpočítať 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 neprekročila žiadnu z vyššie uvedených prahových hodnôt. Preto priame, nepriame a syntetické investície v subjektoch finančného sektora neboli odpočítané od vlastných zdrojov SLSP, a preto boli zahrnuté do rizikovo vážených aktív.

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

tis. EUR	2015	2016
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	102 869	104 533
Investície v CET1	678	678
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	102 190	103 855
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	102 869	104 533
Investície v CET1	21 398	23 038
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	81 470	81 496
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	102 869	104 533
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	29 739	32 440
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	73 129	72 094
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17,65 % z CET1)	181 563	184 502
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	51 138	55 477
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	130 425	129 024

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

2016 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
ATI splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	757 089	-	757 089
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	82 938	-	82 938
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		105 975	-	105 975
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	106 675	-	106 675
nerealizované straty článok 35 CRR		(699)	-	(699)
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistno-matematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(783)	-	(783)
Odložená daň		(22 255)	-	(22 255)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		212 221	(212 221)	-
Iné		222	(222)	-
Vlastné imanie – pripadajúce na menšinových vlastníkov		1 533 369	(222)	1 320 926
Vlastné imanie – pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 533 369	(222)	1 320 926

2015 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	(0)	118 899
ATI splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	746 874	(6 148)	740 726
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	95 637	(37 382)	58 255
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	(0)	-	(0)
Precenenie cenných papierov určených na predaj		123 455	(48 342)	75 113
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	123 817	(46 612)	77 205
nerealizované straty článok 35 CRR		(362)	(1 730)	(2 092)
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistno-matematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(659)	325	(333)
Odložená daň		(27 160)	10 635	(16 525)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		184 132	(184 132)	-
Iné		222	(222)	-
Vlastné imanie – pripadajúce na menšinových vlastníkov		1 507 764	(32 791)	1 279 880
Vlastné imanie – pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 507 764	(32 791)	1 279 880

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

Nasledujúce tabuľky zobrazujú dlhodobý nehmotný majetok a v akej hodnote znižuje regulátorne vlastné zdroje:

2016 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955
odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955

2015 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	86 971	-	86 971
odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	86 971	-	86 971

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v časti „Dlhodobý nehmotný majetok“ (poznámka 23).

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hodnoty odložených daní.

2016 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	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		32 440	-	32 440
Odložené daňové pohľadávky		34 166	-	34 166

2015 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	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		29 739	-	29 739
Odložené daňové pohľadávky		29 739	-	29 739

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 SLSP na konci roku 2016. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

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

Nasledujúce tabuľky zobrazujú podriadené záväzky:

2016 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		74 785	(26 720)	48 065
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	74 785	(26 720)	48 065
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		74 785	(26 720)	48 065

2015 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		172 334	(97 318)	75 016
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	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	(97 318)	75 016

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v časti „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“ (poznámka Z6).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

tis. EUR	2015	2016
CET1 1. januára	916 632	1 028 685
Zmeny v nerozdelených ziskoch	38 280	16 363
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	(0)	24 683
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	2 201	945
Zmeny v regulačných odpočtoch	2 992	13 290
goodwill	-	-
iný nehmotný majetok	2 992	15 016
Iné	68 580	(38 632)
CET1 31. decembra	1 028 685	1 045 335
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	113 527	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	3 419	11 093
T2 31. decembra	91 047	75 189
Celkové vlastné zdroje	1 269 733	1 270 523

Prechodné opatrenia

Prechodné opatrenia nie sú aplikované v SLSP.

Výkaz vlastných zdrojov

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

SLSP neaplikuje článok 437 (1) (f) CRR na výpočet vlastných zdrojov.

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa článku 5 v nariadení EÚ 1423/2013:

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
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 ods. 1 písm. c)	b	859 625	875 988
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 ods. 1		58 255	82 938
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			1 129 880	1 170 926

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 EÚ			-	-
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 EÚ			-	-

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
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 EÚ			-	-
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. i)		-	-
26	Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza 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)			1 028 685	1 045 335
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

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy					
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2		-	-
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. b), 58, 475 ods. 3		-	-
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4		-	-
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4		-	-
41	Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
41a	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
41b	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
41c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: ...	481		-	-
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. e)		-	-
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)			-	-
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			150 000	150 000
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)			1 178 685	1 195 335

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
----------	--	---	---------------------------	------	------

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 v 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	27 124
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami			91 047	75 189

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 sa 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 (EÚ) 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 (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.			-	-
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 (EÚ) 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.			-	-

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
56c	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 nere realizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nere realizované zisky	468		-	-
	Z čoho: ...	481		-	-
57	57 Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)			-	-
58	58 Kapitál Tier 2 (T2)			91 047	75 189
59	59 Celkový kapitál (TC = T1 + T2)			1 269 733	1 270 523

Celkové rizikovo vážené aktíva

59a	Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)		-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)		-	-
	Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 ods. 4 písm. b)		-	-
60	Celkové rizikovo vážené aktíva			5 816 662	5 946 490

Kapitálové podiely a vankúše

61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. a), 465		18 %	18 %
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. b), 465		20 %	20 %
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. c)		22 %	21 %
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		145 417	208 127
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			145 417	148 662
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		-	59 465
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128		13%	13%
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2015	2016
----------	--	---	---------------------------	------	------

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		21 398	23 038
74	Prázdna množina v EÚ			-	-
75	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5		29 739	32 440

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	27 124

Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)

80	Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5		-	-
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a po splatnosti)	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5		-	-
82	Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a po splatnosti)	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
84	Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a po splatnosti)	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-

41) Udalosti po dátume súvahy

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

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



Ing. Štefan Máj
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Peter Krutil
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

