

Slovenská sporiteľňa, a.s., člen Erste Group

Výročná správa 2017

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 2017
34	Správa vedenia banky o činnosti v roku 2017
35	Komentár k finančným výsledkom
37	Starostlivosť o klienta a kvalita služieb
37	Služby obyvateľstvu
39	Distribučná sieť
39	Platby a transakcie
40	Firemné bankovníctvo
41	Finančné trhy
41	Riadenie rizík
43	Ľudské vzťahy
46	Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti
47	Kódex správy a riadenia spoločnosti
47	Významné informácie o metódach riadenia a o organizácii Spoločnosti
48	Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík
49	Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov
54	Práva akcionárov, kľúčové funkcie vlastníctva a štruktúra základného imania
55	Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť
56	Zodpovednosť voči spoločnosti
60	Výhľad na rok 2018
62	Vyhlásenie zodpovedných osôb
64	Správa dozornej rady
66	Prílohy

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 2,2 milióna klientov najväčšou bankou na Slovensku. Dlhodobo si udržuje vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov domácnostiam, vkladov klientov, počte obchodných miest a bankomatov. Komplexné služby ponúka vo vyše 270 obchodných miestach 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 skupina stala jednou z najväčších stredoeurópskych bankových skupín. V súčasnosti má 47 300 zamestnancov, ktorí obsluhujú približne 16 miliónov klientov vo viac ako 2 600 pobočkách v siedmich krajinách strednej a východnej Európy (Rakúsko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

Akciónárska štruktúra Slovenskej sporiteľne k 31. 12. 2017

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, s. r. o.	51,00 %
• Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %
• Holding Card Service, s.r.o., Česká republika	30,99 %
• Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.*	9,98 %

Ratingy

Fitch Ratings

Dlhodobý rating	A-
Krátkodobý rating	F1
Rating individuálnej bonity	bbb+
Podporný rating	1
Výhľad	stabilný

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon 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 pričom zoznam podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky podľa ods. 2 písm. b bod 1 je uvedený v kapitole Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti. Informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b bod 3 Zákona o cenných papieroch sú uvedené v poznámke 25 účtovných závierok a informácie podľa § 77 ods. 2 písmen a) a j) sú uvedené v konsolidovanom výkaze ziskov a strát v časti „Prílohy“. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze a taktiež odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje výročná správa materskej spoločnosti Erste Group Bank AG za rok 2017 (podľa § 34 ods.3 Zákona o burze). Táto výročná správa tiež obsahuje návrh rozdelenia zisku podľa § 20 ods. 1 písm. f) Zákona o účtovníctve a podľa § 77 ods. 2 písm c) Zákona o cenných papieroch a to v poznámke 28 konsolidovanej účtovnej závierky v časti „Prílohy“.

Spôsob zverejnenia výročnej správy:

Slovenská sporiteľňa ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a výrokov audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami zákona o č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle a oznam o zverejnení publikuje 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

Email: info@slsp.sk; press@slsp.sk
Internet: www.slsp.sk
<https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/financial-reports>

* Slovenská sporiteľňa má v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG podiel na hlasovacích právach Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. vo výške 35,00 %. Pri ostatných spoločnostiach je výška podielu na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.

Vybrané finanční ukazovatele

Konsolidované výsledky	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2017
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	11 699	12 969	13 980	14 825	16 343
Vklady a pôžičky v peňažných ústavoch	80	179	122	90	178
Úvery klientom (čistá účtovná hodnota)	7 161	8 086	9 365	10 250	11 720
Investície	3 731	3 953	3 836	3 793	3 745
Vklady klientov	9 091	9 666	10 672	11 384	12 478
Vlastné imanie	1 291	1 311	1 539	1 562	1 536
Zisk po zdanení	185	183	186	215	164
Základné pomerové ukazovatele	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)
Návratnosť kapitálu	15,1	14,5	13,8	14,0	10,8
Návratnosť aktív	1,6	1,5	1,4	1,5	1,1
Pomer nákladov k výnosom	42,8	44,5	44,3	46,1	49,7
Čistá úroková marža	4,2	4,0	3,7	3,4	3,0
Pomer úverov a vkladov	82,6	83,6	87,8	90,0	93,9
Celkový podiel kapitálu	25,2	19,9	21,9	21,5	18,7
Podiel kapitálu Tier 1	20,8	17,7	20,3	20,3	17,8
Ostatné indikátory					
Počet zamestnancov	4 208	4 275	4 205	4 232	4 250
Počet pobočiek	292	292	291	287	271
Počet bankomatov	770	779	790	795	805

Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

teší ma, že aj rok 2017 sa v Slovenskej sporiteľni niesol v duchu priaznivých výsledkov. Pri zachovaní nákladovej efektivity sa nám darilo zvyšovať trhové podiely vo vkladoch aj v úveroch, znížiť mieru nesplácaných úverov a klientom priniesť nové, užitočné služby. Miera zisku síce nedosiahla úroveň predchádzajúceho roka, čo sa však očakávalo, pretože výsledky roka 2016 boli ovplyvnené jednorazovými príjmami z predaja podielov v spoločnosti VISA a z vkladu siete platobných terminálov do novovzniknutej spoločnosti Global Payments, ktorej sme spoluvlastníkom. Druhým, nemenej dôležitým faktorom vplývajúcim na ziskovosť celého bankového sektora, bola pretrvávajúca úroveň nízkych úrokových sadziieb na finančnom trhu, znásobená intenzívnym konkurenčným bojom, ktorý tlačil úverové marže nadol.

V retaile sa nám podarilo potvrdiť vedúcu pozíciu v oblasti poskytovania služieb obyvateľstvu a ďalej zvyšovať trhové podiely tak v úveroch, ako aj vo vkladoch. Obzvlášť ma teší nárast podielu na trhu úverov na bývanie, na ktorom bola konkurencia najintenzívnejšia. Hlavným nástrojom nášho úspechu bola komplexnosť služieb spojených s financovaním bývania. Na rast vkladov mali zasa kľúčový vplyv sporiace účty, prostredníctvom ktorých sa Slovákov snažíme naučiť sporiť a vytvárať si rezervy. Vlni na ne našim klientom pribudlo približne 400 miliónov eur. Darilo sa nám aj vo firemnom bankovníctve. Popri náraste firemných vkladov sme zvýšili aj podiel na trhu korporátnych úverov, ktorý stúpol o takmer jeden a pol percentuálneho bodu. Nárasty trhových podielov sme zaznamenali aj v oblasti úverov a vkladov verejného sektora.

V kontexte rastu úverového portfólia je dôležité, že jeho kvalita neutrpela, ale práve naopak – miera nesplácaných úverov sa dostala na najnižšiu úroveň v histórii. V tomto nám pomohol aj priaznivý ekonomický vývoj. Slovenská ekonomika si udržala aj minulý rok priaznivé tempo rastu, vyše troch percent, ktorý bol sprevádzaný výrazným poklesom nezamestnanosti. Viac ľudí s pravidelným a rastúcim príjmom a firmy, ktoré sú ochotné investovať a rozširovať svoje kapacity, sú dobrým základom nie len pre ekonomiku ale aj pre bankový sektor.

Hlavnou témou uplynulého roka boli v Slovenskej sporiteľni digitálne technológie. Od januára už všetci firemní klienti využívajú Business24, elektronické bankovníctvo vyvinuté špeciálne pre potreby firiem. Celú našu retailovú pobočkovú sieť sme vybavili tabletmi, ktoré výrazne zjednodušujú obsluhu v pobočkách, čoho výsledkom je nárast počtu klientov s pozitívnou osobnou skúsenosťou s bankou. Najväčším projektom uplynulého roka bol bezpochyby George – naše nové šikovné bankovanie, ktoré je

spoločným projektom celej skupiny Erste. Koncom roka sme ho predstavili prvým klientom a v horizonte niekoľkých mesiacov by mal úplne nahradiť doterajší internetbanking. Jeho výhodou je, že aj pri bankovaní využíva komfortné, intuitívne prostredie, na aké sú ľudia zvyknutí z populárnych sociálnych sietí. Okrem toho, že George ponúka mnoho inovatívnych funkcií, je aj platformou umožňujúcou reagovať na nové výzvy vyplývajúce zo smernice PSD2, ktorá v blízkej budúcnosti prepojí svet bankovníctva a fintečov.

Súčasne s prácou na „veľkých“ projektoch sme s rovnakým zápalom zrealizovali aj mnohé menšie. Nezabúdali sme ani na to, že ako veľká firma máme aj záväzky voči spoločnosti, v ktorej pôsobíme. Preto sme v rámci spoločenskej zodpovednosti podporili množstvo projektov prostredníctvom Nadácie Slovenskej sporiteľne alebo banky samotnej. Mimoriadnu radosť mám z programu sociálneho bankovníctva Krok za krokom sústrediacieho sa na skupiny, ktoré by bežne nemali prístup k bankovému financovaniu. Vlni sme sa napríklad podieľali na vytvorení mikropôžičkového fondu, v rámci ktorého pomáhame chudobným ľuďom zo segregovaných osád naučiť sa sporiť a postaviť si vlastné domy.

Aj v roku 2018 chceme pokračovať v digitalizácii, aby jednotlivci aj firmy mohli získavať a využívať naše služby podľa svojich preferencií aj mimo pobočkovej siete a aby boli naše služby klientom zrozumiteľnejšie a ich používanie ešte pohodlnejšie. Popri digitalizácii zároveň budeme naďalej modernizovať aj pobočkovú sieť. Záleží nám na tom, aby naši klienti mali pozitívny zážitok pri každom kontakte s bankou. Obdobie nízkych úrokových sadziieb ešte viac zvýrazní potrebu efektívne využívať zdroje a optimalizovať bankové procesy.

Slovenskej sporiteľni, jej klientom a všetkým obchodným partnerom želám v roku 2018 aj v ďalšom období veľa úspechov. Po rokoch strávených vo vedení banky som sa rozhodol venovať viac času rodine a koníčkovi a vedenie banky odovzdať do mladších rúk. S Petrom Krutilom, ktorý banku povedie ďalej, som pracoval takmer počas celého môjho pôsobenia v sporiteľni. Som presvedčený, že je nielen výbornou zárukou kontinuity v jej úspešnom smerovaní, ale že banku s prehľadom prevedie výzvami, ktorým vo finančnom sektore čelíme.


Štefan Máj
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
(do 31. decembra 2017)



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 Komerční 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 bol zvolený za predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za účtovníctvo, kontroling, riadenie bilancie, facility, životné prostredie a výstavbu a v rámci štábnych útvarov za stratégiu a klientsku skúsenosť, 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.



ALEXANDRA HABELER-DRABEK

členka predstavenstva a zástupkyňa generálneho riaditeľa

Alexandra Habeler-Drabek je absolventkou Wirtschaftsuniversität vo Viedni. V oblasti riadenia rizika má viac ako 23-ročné skúsenosti. Počas profesionálnej kariéry nadobudla rozsiahle vedomosti v oblasti underwritingu a vymáhania pohľadávok v retailovom i firemnom segmente a komplexného strategického a metodologického riadenia rizík.

Do Erste Bank prišla v roku 2010 zo spoločnosti UniCredit ako vedúca riadenia operačného rizika a v roku 2012 sa stala súčasťou top manažmentu v skupine Erste. Za členku predstavenstva a zástupkyňu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bola vymenovaná od 1. januára 2017. Je zodpovedná za riadenie rizík, právne služby, compliance a finančné podvody.



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 Revitalizační agenture pracoval od roku 2001 vyše šesť rokov pre konzultačnú spoločnosť McKinsey&Company vo viacerých európskych krajinách. Od roku 2007 pôsobil v Českej pojišťovni, ktorá je súčasťou Generali PPF Holding, kde zodpovedal za predaj, distribúciu a produktový manažment. Od roku 2013 riadil retailové bankovníctvo v Air Bank v Českej republike.

V Predstavenstve Slovenskej sporiteľne pôsobí od 15. júna 2015, kedy bol zvolený za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa. Je zodpovedný za retailové bankovníctvo, bankopoistenie, sociálnu banku a za privátne 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 pozíciách 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 pozíciách 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, bezpečnosť, retailové procesné centrum a za platobný styk a vysporiadanie.



Zmeny v predstavenstve po 31. decembri 2017

K 31. decembru 2017 sa vzdal funkcie člena predstavenstva a zároveň predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Štefan Máj z dôvodu ukončenia aktívnej pracovnej činnosti a odchodu do dôchodku. Na uvoľnenú pozíciu predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa zvolila Dozorná rada Slovenskej sporiteľne s účinnosťou od 1. januára 2018 Petra Krutila, ktorý okrem zodpovednosti za riadenie firemného bankovníctva a kapitálových trhov v plnom rozsahu preberá aj zodpovednosť za štabne útvary.

S účinnosťou od 26. januára 2018 bol po predchádzajúcom schválení Európskou centrálnou bankou zvolený za člena predstavenstva a súčasne za zástupcu generálneho riaditeľa Pavel Cetkovský.

Pavel Cetkovský je absolventom inžinierskeho štúdia na Vysokom učení technickom v Brne a bakalárskeho štúdia Inštitútu pre ekonómiu a riadenia v Kyjeve na Ukrajine.

V roku 1994 začal svoju profesionálnu kariéru v Českej sporiteľni, kde prešiel viacerými vedúcimi pozíciami v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív. Ako člen predstavenstva a neskôr jeho predseda pôsobil v rokoch 2007 až 2013 v Erstebank Kyjev na Ukrajine. Do jeho pôsobnosti a zodpovednosti patrili najmä oblasť riadenia rizík, informačných technológií a prevádzky a štabne útvary. Od roku 2013 bol v Erste Group Bank, AG vo Viedni zodpovedný za riadenie likvidity celej skupiny Erste, riadenie úrokového rizika bankovej knihy a riadenie investičného portfólia bankovej skupiny.

V Slovenskej sporiteľni je zodpovedný za účtovníctvo, kontroling, facility, životné prostredie a výstavbu a za riadenie bilancie.

**Dozorná rada
Slovenskej sporiteľne, a.s.**

GERNOT MITTENDORFER
predseda

Gernot Mittendorfer vyštudoval právo na univerzite v Linzi, titul MBA so špecializáciou na financie získal na Webster University vo Viedni. Pracovnú kariéru začal v skupine Erste v roku 1990. Prešiel mnohými riadiacimi funkciami v spoločnostiach skupiny Erste v Rakúsku a v Českej republike. Členom predstavenstva Erste Group Bank AG je od januára 2011. Bol postupne zodpovedný za investičné bankovníctvo a veľké korporácie, následne za riadenie rizík, compliance, bezpečnosť a právo. Od septembra 2013 je zodpovedný za oblasť financií.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012. V roku 2017 bol opätovne zvolený na ďalšie funkčné obdobie.

JAN HOMAN
podpredseda

Jan Homan je absolventom ekonomického štúdia Obchodnej univerzity vo Viedni. Bankovú prax získal v Chase Manhattan Bank vo Frankfurtu / New Yorku / Düsseldorfe, kde pracoval od roku 1972 a neskôr v Bank Sociétés Générale Alsacienne vo Viedni. Od roku 1978 pôsobil v riadiacich 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, okrem iných aj ako podpredseda Dozornej rady Erste Bank der österreichischen Sparkassen. Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012. V roku 2017 bol opätovne zvolený na ďalšie funkčné obdobie.

LUDOVÍT ÓDOR
člen

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 premiérky a ministra financií Slovenskej republiky.

Od roku 2012 je členom Rady pre rozpočtovú zodpovednosť. Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od 1. januára 2017. Zvolený bol ako nezávislý člen.

TATIANA KNOŠKOVÁ
členka

Tatiana Knošková získala právnické vzdelanie na Univerzite Komenského v Bratislave a Právnickej fakulte Univerzity v Groningene v Holandsku. Je absolventkou kurzov zameraných na oblasť obchodného, daňového a súkromného práva na právnických školách v USA a úspešne zložila skúšky z českých účtovných štandardov organizované Asociáciou certifikovaných účtovníkov ACCA v Českej republike.

Pracovala vo viacerých tímoch odborníkov špecializovaných na oblasť poskytovania finančných, daňových, účtovných a právnych služieb pre finančné inštitúcie v medzinárodných audítorských a poradenských spoločnostiach. Je členkou Slovenskej advokátskej komory. V súčasnosti je partnerkou v spoločnosti WALLENBERG LEGAL.

Od roku 2007 bola členkou Výboru pre audit Dozornej rady Slovenskej sporiteľne, kde pôsobila ako nezávislá členka bez členstva v dozornej rade. Dňa 25. mája 2017 bola zvolená za riadnu, nezávislú členku Dozornej rady Slovenskej sporiteľne.

Členovia dozornej rady volení zamestnancami

BEATRICA MELICHÁROVÁ
členka

Beatrica Melichárová vyštudovala právnickú fakultu na Univerzite Komenského v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni začala pracovať ihneď po ukončení štúdia v roku 1981, od roku 1987 na rôznych vedúcich pozíciách 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.

ALENA ADAMCOVÁ
členka

Alena Adamcová je absolventkou magisterského štúdia na filozofickej fakulte Univerzity Konštantína Filozofa v Nitre. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 1985 na rôznych pozíciách v rámci pobočkovej siete, od roku 1996 vo vedúcich pozíciách. V súčasnosti pracuje ako špecialistka 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.

Slovenská ekonomika v roku 2017

- Slovenská ekonomika si vlani udržala priaznivý rast
- Stúpil najmä domáci dopyt vďaka pokračujúcemu oživeniu na trhu práce
- Miera nezamestnanosti poklesla na nové minimá
- Inflácia sa po trojročnej pauze vrátila na scénu
- Eurozóna zrýchliła tempo rastu
- Európska centrálna banka zmenšila a predĺžila program nákupu aktív
- Konsolidácia verejných financií pokračovala aj v roku 2017
- Výhľad na rok 2018 je priaznivý

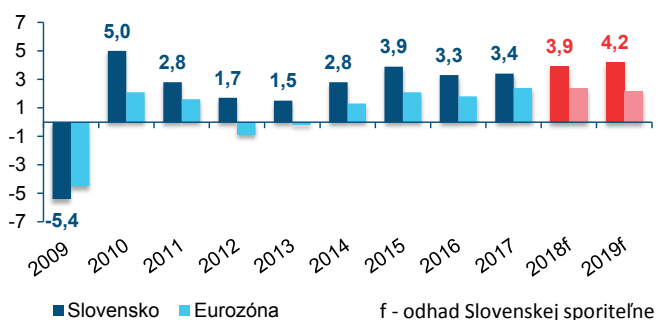
Domáci dopyt ostal hlavným ťahúňom rastu ekonomiky

Rok 2017 bol pre slovenskú ekonomiku priaznivý vo viacerých ohľadoch. Hospodársky rast pokračoval stabilným tempom, keď dosiahol v priemere 3,4 %. Hlavným motorom rastu bol domáci dopyt, hlavne spotreba domácností, ktorá stúpila najrýchlejšie od krízy v roku 2009. Investície sa taktiež po útlme vrátili na scénu, najmä v druhej polovici roku 2017, pod čo sa podpísali investičné projekty v automobilových závodoch. Tie však boli aj dovozovo náročné, čo prispelo k tomu, že rast importu prevýšil rast exportu, takže zahraničný dopyt ako taký k rastu ekonomiky významnejšie neprispel.

Trh práce sa ďalej rýchlo oživoval

Popri dobrom ekonomickom raste pokračovalo aj oživenie na trhu práce. Miera nezamestnanosti klesla na rekordných 8,1 %, hlavne vďaka umiestneniu evidovaných ľudí bez práce do zamestnania. Rast zamestnanosti bolo vidieť naprieč sektormi a spolu s vyššími reálnymi mzdami sa pozitívne odzrkadlil nielen na spotrebe, ale aj na úsporách obyvateľstva. Pozitívny vývoj na trhu práce očakávame aj v tomto roku, či už v raste zamestnanosti alebo v raste disponibilných príjmov obyvateľstva. Viacero zamestnávateľov však pociťuje nedostatok kvalifikovanej pracovnej sily a tak uťahovanie na trhu práce bude pravdepodobne vytvárať silnejšie tlaky na rast nominálnych miezd.

Rast ekonomiky na Slovensku a v eurozóne (%)



Vrátila sa inflácia

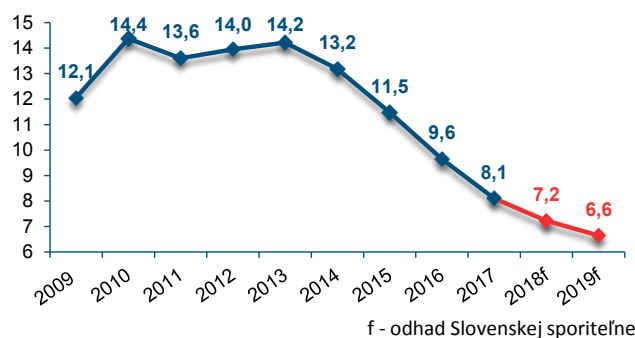
Po troch rokoch je opäť na scéne inflácia, aj keď jej tlaky boli počas roka zmiešané. Za január až december 2017 sa spotrebiteľské ceny zvýšili v priemere o 1,3 %. Prispeli k tomu hlavne ceny potravín a služieb. V prípade potravín jednak odznel efekt zníženej DPH z roka 2016 a zároveň sa zvýšili ceny potravinárskych komodít na svetových trhoch. Nárast cien služieb odzrkadľuje zlepšujúcu sa situáciu na trhu práce a vyšší disponibilný príjem domácností.

Eurozóna zrýchliła svoje tempo rastu

Slovenskej ekonomike sa darilo aj vďaka oživeniu v eurozóne, ktorá zrýchliła rast v roku 2017 na 2,3 %. Prispel k tomu domáci aj zahraničný dopyt. Hlavný motor eurozóny, Nemecko, si za uplynulý rok pripísal rast o 2,2 %, najvyšší od roku 2011. Darilo sa tiež periférnym krajinám eurozóny – polepšilo si Taliansko, Grécko a Portugalsko. Napriek politickej kríze v Katalánsku si udržalo dobré tempo rastu aj Španielsko.

Miera nezamestnanosti v eurozóne pokračovala v poklese na 8,7 % ku koncu roka 2017, čím sa postupne približuje svojej predkrízovej úrovni. V miere nezamestnanosti však stále pretrvávajú medzi jednotlivými členskými štátmi veľké rozdiely, keď Grécko, Španielsko, Cyprus či Taliansko stále vykazujú jej výšku v dvojciferných číslach.

Miera nezamestnanosti na Slovensku (%)



Európska centrálna banka znížila a predĺžila program nákupu aktív

Európska centrálna banka (ECB) ponechala počas celého uplynulého roka úrokové sadzby na historických minimách a pokračovala v kvantitatívnom uvoľňovaní (QE) v snahe posunúť infláciu bližšie k cieľu 2 %. Od marca 2016 sú úrokové sadzby rekordne nízke, hlavná refinančná sadzba je na nule (jednodňová depozitná sadzba je záporná, na úrovni -0,4 %). Ekonomika eurozóny sa zlepšila, ako vidieť na oživenom raste HDP a dobrom vývoji zamestnanosti, ale stále sa nachádza pod svojím potenciálom v miere nezamestnanosti a v chýbajúcich inflačných tlakoch. Vyššia inflácia je dosiahnutá so značnou podporou uvoľnenej politiky ECB. V októbri ECB oznámila zmenu nastavenia programu QE, keď od januára 2018 znižuje mesačný objem nakupovaných aktív na 30 mld. eur z pôvodných 60 mld. eur. V týchto nižších objemoch bude program pokračovať minimálne do konca septembra 2018. Hlavné sadzby by mali zostať na terajších úrovniach minimálne do konca programu kvantitatívneho uvoľňovania (QE). Očakávame preto, že kľúčová úroková sadzba ECB zostane v roku 2018 stabilná na nule. Výnosy slovenských štátnych dlhopisov ostali na nízkych úrovniach. Návrat inflácie na scénu, ako aj o niečo viac jastrabí pohľad ECB do budúcnosti, by mohol viesť ku strmšej výnosovej krivke.

Podľa Eurostatu sa slovenský deficit verejných financií za rok 2016 znížil na 2,2 % HDP z 2,7 % v roku 2015. Na rok 2017 rozpočtuje ministerstvo financií deficit na úrovni 1,3 % HDP a na rok 2018 ďalšie zníženie deficitu na 0,8 % HDP. Nižšie deficity a menšia potreba financovania zo strany štátu bude tlmíť rast výnosov slovenských štátnych dlhopisov.

Výhľad na rok 2018 je priaznivý

Hospodársky rast by sa mohol v roku 2018 zrýchliť na 3,9 %. V štruktúre by si mal kľúčovú pozíciu udržať domáci dopyt, najmä spotreba domácností. Prispieť k rastu by mali aj investície, s postupným nábehom využívania EÚ fondov z terajšieho programového obdobia (2014 - 2020). Súkromné investície by mali takisto rásť, podporené dobrou ekonomickou situáciou ako aj naďalej uvoľnenou menovou politikou ECB. Príspevok zahraničného obchodu k rastu ekonomiky by sa po útlme v roku 2017 mal v tomto roku znovu obnoviť, vďaka dopytu zo strany našich európskych partnerov. Ku koncu roka 2018 by mala začať s výrobou nová automobilka pri Nitre, čo by malo prispieť k rastu vývozov. Očakávame, že miera nezamestnanosti by mohla z dôvodu vzniku nových pracovných miest pokračovať v poklese aj v roku 2018. Riziká rastu sú mierne a pomerne vyrovnané. Jedným z nich je neočakávaný geopolitický vývoj, či náhle spomalenie globálneho rastu.

Správa vedenia banky o činnosti v roku 2017

Údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky

KOMENTÁR K FINANČNÝM VÝSLEDKOM

- Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2017 konsolidovaný čistý zisk vo výške 163,9 mil. eur, čo predstavuje pokles oproti roku 2016 o takmer 51 mil. eur
- Medziročný pokles čistého zisku ovplyvnili najmä dve jednorazové transakcie uskutočnené v roku 2016, a to predaj účasti v spoločnosti Visa Europe (26,8 mil. eur) ako aj založenie spoločného podniku s Global Payments (14,5 mil. eur) v oblasti platobných terminálov. Okrem týchto dvoch mimoriadnych efektov došlo aj k poklesu čistých úrokových výnosov a taktiež klesli aj výnosy z poplatkov a provízií
- Celková bilančná suma medziročne vzrástla o 10,3 % na 16,3 mld. eur, najmä z dôvodu nárastu objemu úverov poskytnutých klientom
- Objem úverov poskytnutých klientom stúpol v roku 2017 medziročne o 14,3 % a dosiahol objem 11,7 mld. eur, objem vkladov od klientov sa zvýšil o 9,6 % takmer na 12,5 mld. eur
- Podiel úverov ku vkladom na úrovni 93,9 % 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 46,1 % v roku 2016 na 49,7 % v roku 2017, najmä z dôvodu poklesu prevádzkových výnosov a mierneho nárastu prevádzkových nákladov
- Prevádzkové výnosy tvorené najmä z čistého úrokového príjmu, výnosov z poplatkov a provízií a z výnosov z obchodovania medziročne klesli o 31,1 mil. eur a dosiahli 568,8 mil. eur
- Čisté úrokové výnosy v porovnaní s rokom 2016 poklesli o 4,8 % zo 461,6 mil. eur na 439,3 mil. eur. Tento pokles je dôsledkom pretrvávajúceho stavu nízkych úrokových sadzieb na trhu, prísnejšej regulácie a silného konkurenčného tlaku na marže pre novo poskytnuté ako aj pre refinancované úvery
- Čisté výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne znížili o 9 mil. eur na úroveň 112,7 mil. eur. Pokles bol spôsobený viacerými faktormi, pričom najväčší vplyv malo oddčlenenie platobných terminálov do spoločnosti Global Payments a legislatívne zmeny týkajúce sa predčasných splatení úverov
- Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vrástli o 2,1 % a boli ovplyvnené najmä zvýšením personálnych a ostatných nákladov súvisiacich so zamestnancami. Oproti tomu náklady na odpisy medziročne mierne klesli
- Ostatný prevádzkový výsledok sa medziročne zhoršil najmä z dôvodu, že ho v roku 2016 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 čistej tvorby opravných položiek vrátane rezerv o viac ako 10 mil. eur bol výsledkom priaznivého vývoja rizikového profilu vo všetkých klientských segmentoch

Pokračujúci rast úverov aj vkladov napriek silnej konkurencii a prísnejšej regulácii

Celková bilančná suma Slovenskej sporiteľne dosiahla ku koncu roka 2017 objem 16,3 mld. eur, čo medziročne predstavuje nárast o 10,3 % (+1,5 mld. eur) pri trhovom podiele 21,5 % (na základe individuálnych výsledkov). Podiel úverov poskytnutých klientom na celkovej bilančnej sume v roku 2017 predstavoval 72 % (v roku 2016 to bolo 69 %). Objem úverov poskytnutých bankám medziročne vzrástol o 88 mil. eur na 178 mil. eur. Čistý objem úverov klientom

ku koncu roka 2017 dosiahol 11,7 mld. eur a v porovnaní s rokom 2016 sa zvýšil o 14,3 % (+1,5 mld. eur). Tento nárast odráža pokračujúci trend výrazného rastu obchodov s klientmi podporený aktivitami zameranými na uspokojovanie potrieb klientov a na vytváranie pozitívneho klientskeho zážitku. Trhový podiel Slovenskej sporiteľne v úveroch obyvateľstvu dosiahol 27,7 %, čím banka dlhodobo potvrdzuje pozíciu lídra na trhu s úvermi poskytnutými obyvateľstvu. Úvery segmentu retail (podľa definície segmentov v segment reportingu Erste) sa výraznou mierou podieľali na celkovom raste úverov, keď sa ich nominálna výška medziročne zvýšila o 12,7 % (+1 037 mil. eur). Najvýznamnejším zdrojom rastu boli úvery na bývanie, ktorých objem sa zvýšil o 13,6 % (nárast nominálnej výšky úverov o 828 mil. eur) a spotrebné úvery s medziročným rastom 9,4 % (nárast nominálnej výšky úverov o 145 mil. eur). Objem úverov poskytnutých segmentu firemných klientov, ktorý v sebe zahŕňa aj verejný sektor, sa medziročne zvýšil o 391 mil. eur, keď dosiahol 2,8 mld. eur.

Portfólio cenných papierov dosiahol ku koncu roka 2017 objem 3,7 mld. eur, čo predstavuje medziročný pokles o 39 mil. eur. Podiel cenných papierov držaných do splatnosti z celkového portfólia ku koncu roka 2017 predstavoval približne 72 %. Veľkú väčšinu všetkých investícií v priebehu roka 2017 tvorili najmä nákupy štátnych dlhopisov Slovenskej republiky, Slovinska a Poľska. Kreditné riziko celkového portfólia cenných papierov je nízke vzhľadom na skutočnosť, že približne 93 % dlhopisov tvoria štátne dlhopisy, pričom 93 % portfólia tvoria dlhopisy akceptovateľné v menových operáciách ECB (ECB eligible).

Medziročný pokles nehmotných aktív na 55 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 od klientov medziročne vzrástol o 9,6 % (+1,1 mld. eur) na 12,5 mld. eur. Trhový podiel Slovenskej sporiteľne dosiahol 27,6 %, čím banka potvrdila silnú pozíciu na trhu s vkladmi obyvateľstva. Najvýraznejším podielom na celkovom raste objemu vkladov prispel nárast vkladov klientov segmentu retail, kde banka zaznamenala nárast o 6,6 % (v absolútnej hodnote nárast istiny na vkladových účtoch retailových klientov dosiahol 635 mil. eur). K rastu prispelo hlavne zvýšenie objemov na bežných a spořiročných účtoch a sporenie k osobnému účtu. Naopak, banka zaznamenala pokles objemov na štandardných termínovaných vkladoch. V priebehu roka 2017 došlo aj k nárastu vkladov klientov segmentu firemní klienti vrátane verejného sektora o 439 mil. eur na úroveň takmer 2,2 mld. eur, z čoho vklad od Agentúry pre riadenie dlhu a likvidity (ARDAL) predstavoval objem 350 mil. eur. Pomer čistých úverov ku vkladom ku koncu roka 2017 predstavoval 93,9 % (v roku 2016 to bolo 90,0 %). Pozícia v oblasti likvidity a financovania je stabilná a vytvára predpoklady na ďalší rast klientských úverov.

Oproti roku 2016 zaznamenala Slovenská sporiteľňa nárast vkladov bánk a to o 210 mil. eur na úroveň 489 mil. eur najmä vo forme financovania z Erste Group, ako dôsledok dynamického rastu úverov. V uplynulom roku vydala banka dlhové cenné papiere pre inštitucionálnych a retailových klientov v celkovej hodnote takmer 420 mil. eur, pričom väčšinu tvorili vydané hypotekárne záložné listy. Vlastné imanie banky sa medziročne takmer nezmenilo a zostalo na úrovni približne 1,5 mld. eur. V oblasti kapitálových ukazovateľov banka spĺňa všetky regulátorom stanovené limity s dostatočnou rezervou.

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

Pokles čistej úrokovej marže čiastočne kompenzovaný rastom objemov

Čisté úrokové výnosy Slovenskej sporiteľne sa oproti roku 2016 znížili o 22,3 mil. eur (-4,8 %) na 439,3 mil. eur. Tento pokles je dôsledkom dlhodobého vývoja nízkych úrokových sadzieb na trhu a silného konkurenčného tlaku na marže novo poskytnutých, ako aj refinancovaných úverov. Navyše vývoj trhu výrazne ovplyvnili legislatívne zmeny a sprísnené pravidlá pre poskytovanie nových úverov. K poklesu úrokových príjmov došlo aj vplyvom splatenia viacerých dlhopisov s vyšším úrokovým výnosom v prvej polovici roka 2017, ktoré nebolo možné nahradiť za rovnakých alebo podobných podmienok na trhu. Napriek viacerým aktivitám zameraným na uspokojovanie potrieb klientov, rastúcim objemom úverov ako aj zmene štruktúry a úrokových sadzieb na depozitných produktoch, nebolo možné kompenzovať vyššie uvedené negatívne dopady na čisté úrokové výnosy.

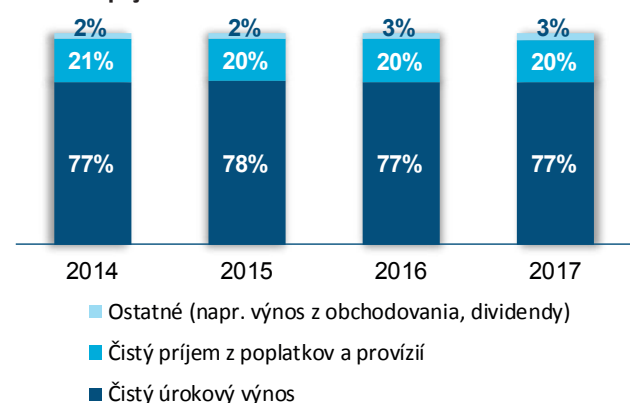
Celkové úrokové výnosy medziročne klesli oproti roku 2016 o 38,5 mil. eur na 472 mil. eur. Tento pokles bol spôsobený najmä nižšími úrokovými výnosmi z úverov, ktoré medziročne klesli o 24,3 mil. eur na úroveň 370,7 mil. eur. Pokles úrokových výnosov z úverov sa nepodarilo v plnej miere kompenzovať rýchlo rastúcim objemom úverov. Úrokové výnosy z cenných papierov medziročne klesli takmer o 14 mil. eur, keď dosiahli 110 mil. eur. Úrokové výnosy z derivátov sa medziročne mierne zvýšili o 0,6 mil. eur na 9,1 mil. eur.

Medziročné zníženie úrokových nákladov na strane pasív viac ako o 16 mil. eur ovplyvnil predovšetkým pokles úrokových sadzieb termínovaných a sporiacich účtov, ako aj zmena štruktúry vkladov v prospech bežných a sporožirových účtov. Celkové úrokové náklady v roku 2017 dosiahli úroveň takmer 33 mil. eur.

Podiel čistých úrokových výnosov na celkových prevádzkových výnosoch banky sa medziročne nezmenil a dosiahol úroveň 77 %. Čistá úroková marža klesla oproti roku 2016 o 43 bázičkových bodov na úroveň 3,0 % potom, čo v roku 2016 poklesla o 31 bázičkových bodov. Pokračujúci pokles úrokových marží bol spôsobený najmä poklesom úrokových sadzieb na trhu, intenzívnym konkurenčným bojom bánk o klientov predovšetkým v oblasti úverov ako aj maturitou cenných papierov s vyšším úrokovým výnosom.

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, najmä Slovinska a Poľska. 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

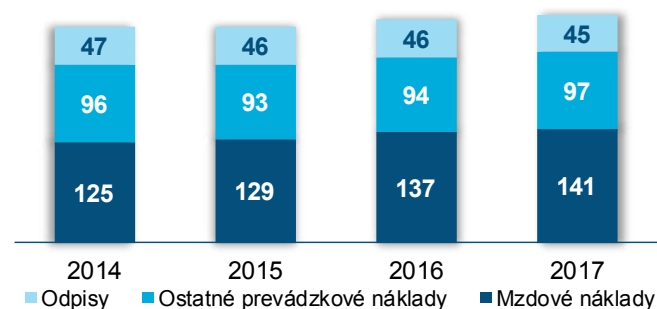
Čisté výnosy z poplatkov a provízií sa medziročne znížili, keď dosiahli výšku 112,7 mil. eur (oproti 121,7 mil. eur v roku 2016). K hlavným faktorom ovplyvňujúcim vývoj poplatkov v roku 2017, patrili predovšetkým predaj platobných terminálov do spoločnosti Global Payments v roku 2016, legislatívne zmeny týkajúce sa predčasných splatení úverov (uplatnenie poplatku do výšky nákladov, maximálne 1 % z istiny úveru) a „Výhodný súčet“ (benefit pre klientov, zľava z poplatku za vedenie účtu), kde výpadok poplatkov z týchto dôvodov dosiahol približne 11,5 mil. eur. Ďalším faktorom bola zmena výšky poplatkov za upomienky pri omeškaní splácania, ktorá sa prejavila v medziročnom poklese o 3 mil. eur. Na druhej strane, výsledok pozitívne ovplyvnili poplatky z provízií za poistenie, ktoré medziročne vzrástli o 3,4 mil. eur. Aj poplatky z Asset Managementu Slovenskej sporiteľne zaznamenali nárast, zvýšili sa o 1,2 mil. eur. Ďalej banka zaznamenala medziročné zvýšenie poplatkov z transakcií o 2,3 mil. eur, najmä vďaka zmene výšky poplatku za vklad hotovosti. Podiel čistých výnosov z poplatkov a 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 mierne zvýšil o 0,7 mil. eur a dosiahol 13,3 mil. eur. Hlavným dôvodom nárastu výnosov bolo pozitívne precenenie zabezpečovacích derivátov (hedge accounting) medziročne o 0,5 mil. eur. a zníženie straty z precenenia finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu oproti roku 2016 o 0,4 mil. eur. Naproti tomu výnos z obchodovania vrátane rozdielov z menových kurzov medziročne mierne poklesol približne o 0,4 mil. eur na 13,5 mil. eur.

Prevádzkové náklady mierne vzrástli

Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 2,1 % na úroveň 282,7 mil. eur zo 276,7 mil. eur dosiahnutých v roku 2016. Nárast prevádzkových nákladov bol spojený s aktivitami banky zameranými na skvalitnenie služieb poskytovaných klientom ako aj s nárastom personálnych nákladov. Naproti tomu náklady na odpisy mierne klesli.

Vývoj všeobecných prevádzkových nákladov



Ostatný prevádzkový výsledok sa zhoršil

V roku 2017 došlo k zhoršeniu ostatného prevádzkového výsledku, ktorý bol v roku 2016 pozitívne ovplyvnený najmä dvomi jednorazovými transakciami. Prvá predstavovala predaj účasti v spoločnosti Visa Europe s pozitívnym dopadom 26,8 mil. eur. Časť 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.

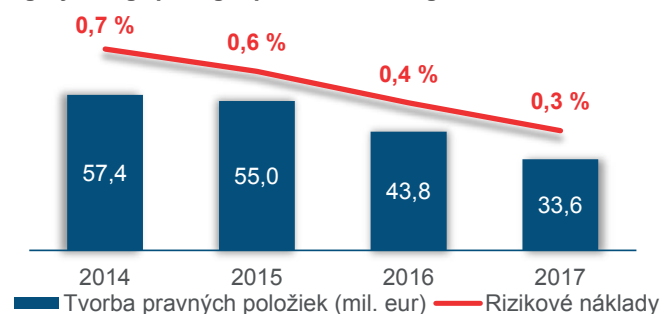
Celková odvodová povinnosť banky sa oproti roku 2016 nepatrne

znižila o 0,6 mil. eur, najmä vďaka nižšiemu odvodu do Fondu ochrany vkladov. Ten sa medziročne znížil o 1,7 mil. eur na 0,8 mil. eur. Taktiež sa znížil odvod do Jednotného rezolučného fondu o 1,2 mil. eur na úroveň 2,8 mil. eur. Naproti tomu banková daň sa medziročne zvýšila o 2,3 mil. eur a pri rovnakej sadzbe odvodu vo výške 0,2 % dosiahla úroveň 27,4 mil. eur.

Pozitívny vývoj rizikových nákladov

Rizikové náklady Slovenskej sporiteľne boli v roku 2017 na úrovni 0,28 %, z celkového objemu úverov klientom, čo bol výrazný pokles v porovnaní s rokom 2016, kedy rizikové náklady dosahovali 0,41 %. Aj napriek 14-percentnému nárastu úverového portfólia banky bola čistá tvorba opravných položiek v objeme 33,6 mil. eur, čo predstavuje 23-percentný pokles oproti roku 2016. Tento pozitívny vývoj rizikových nákladov bol spôsobený rovnako v segmentoch retail aj firemní klienti. V dôsledku zlepšenia finančnej situácie viacerých klientov a vďaka poklesu podielu zlyhaných úverov sa zlepšil i rizikový profil celej banky.

Vývoj tvorby opravných položiek a rizikových nákladov



Návratnosť kapitálu dosiahla takmer 11 %, prevádzkový zisk klesol

Konsolidovaný čistý zisk banky v roku 2017 dosiahol 163,9 mil. eur, čo predstavuje výrazný medziročný pokles o 50,7 mil. eur. Hlavnými dôvodmi poklesu boli najmä dve jednorazové transakcie (Visa, platobné terminály – Global Payments) v roku 2016 spolu s medziročným poklesom čistého úrokového výnosu a výnosov z poplatkov a provízií. Celková výška efektívnej sadzby dane z príjmu bola v roku 2017 na úrovni 24,3 %, kým v roku 2016 to bolo 25,0 %. Prevádzkový výsledok medziročne klesol o 37,1 mil. eur (-11,5 %) na úroveň 286,1 mil. eur. Prevádzkové výnosy oproti predchádzajúcemu roku klesli o 31,1 mil. eur (-5,2 %) na 568,8 mil. eur, pričom prevádzkové náklady vzrástli o 5,9 mil. (+2,1 %) eur a dosiahli úroveň 282,7 mil. eur.

Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) dosiahol v roku 2017 výšku 10,8 % (v roku 2016 to bolo 14,0 %).

STAROSTLIVOSŤ O KLIENTA A KVALITA SLUŽIEB

- **Spätná väzba od klientov pomáha zlepšovať bankové procesy a produkty**
- **Slovenská sporiteľňa získala v roku 2017 viacero prestížnych ocenení**
- **Pre banku je dôležitý aj rozvoj spoločnosti, v ktorej podniká**

Pozitívna klientska skúsenosť strategickým cieľom banky

Jedným zo strategických cieľov Slovenskej sporiteľne je pozitívna klientska skúsenosť získaná v banke. Spokojnosť klientov preto patrí

medzi hlavné, pravidelne merané a vyhodnocované ukazovatele.

Formou cielených prieskumov banka zisťuje aj zmeny v potrebách a očakávaniach klientov. Výstupy z nich tvoria dôležitú vstupnú informáciu pre úpravy produktového portfólia, ako aj postupov, ktoré banka robí s cieľom uľahčiť klientovi život pri riešení jeho finančných potrieb.

Slovenská sporiteľňa venuje individuálnu pozornosť každému prijatému podnetu a sťažnosti. V zložitejších situáciách klientom pomáha špeciálny tím bankovej ombudsmanky. Okrem tradičných spôsobov, akými banka prijíma oficiálne klientske podnety, Slovenská sporiteľňa zbiera a vyhodnocuje aj spontánnu spätnú väzbu získanú cez webovú stránku či cez sociálne siete. Na základe nej identifikuje silné a slabé stránky, ktoré sú neraz vhodným podkladom pre zmeny či nápravné opatrenia.

Spokojnosť klientov sa stala dôležitou súčasťou individuálnych cieľov každého zamestnanca banky, takže na napĺňaní tohto strategického cieľa je vďaka tomu zainteresovaná celá banka (hlavné bankové kritériá napojené na odmeňovanie).

V roku 2017 sa aj vďaka cielene zameraným opatreniam na zlepšenie klientskej skúsenosti podarilo banke zvýšiť spokojnosť, lojalitu a odporúčanie jej klientov, ktoré vo viacerých segmentoch dosiahli úroveň dlhodobého maxima.

Potvrdením pozitívneho smerovania bolo aj nezávislé ohodnotenie v štúdiu spoločnosti KPMG (DNA zákazníckej skúsenosti), v ktorom Slovenská sporiteľňa obsadila 1. miesto v hodnotení spokojnosti klientov medzi bankami a celkovo 14. miesto spomedzi všetkých hodnotených top 50 spoločností z rôznych odvetví na Slovensku.

Rok v znamení prestížnych ocenení

Slovenská sporiteľňa získala v roku 2017 viacero prestížnych ocenení. Britský magazín The Banker jej udelil titul Banka roka 2017 na Slovensku a na domácej pôde obsadila druhú priečku v hodnotení TREND TOP Banka roka 2017. Štefan Máj, generálny riaditeľ a predseda predstavenstva Slovenskej sporiteľne, získal titul Bankár roka 2017, ktorý mu udelil týždenník Trend v spolupráci s partnerom Fincentrum, a stal sa tiež laureátom ocenenia Krištáľové krídlo v kategórii hospodárstvo. Sú to najvyššie ocenenia udeľované za prácu v bankovníctve a v národnom hospodárstve na Slovensku.

Nielen úspešní, ale aj prospešní

Slovenskej sporiteľni záleží na tom, aby sa čo najlepšie darilo ľuďom v krajine, v ktorej podniká. Preto aj v uplynulom roku podporila mnohé verejnospešné projekty vo všetkých regiónoch Slovenska. V hodnotení spoločenskej zodpovednosti sa dostala medzi nominovaných na ocenenia Via Bona hneď v dvoch kategóriách – Zodpovedná veľká firma a Sociálne inovácie, udeľované Nadáciou Pontis. Slovenská sporiteľňa si tretí rok po sebe prevzala aj ocenenie Banka bez bariér, o čom rozhodli v anonymnom hlasovaní členovia Slovenského paralympijského výboru. Vyhrala tiež v prieskume o Najzamestnávateľa v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo, vyhlásenom portálom Profesia.sk.

SLUŽBY OBYVATEĽSTVU

- **Zľavu z poplatku za vedenie Osobného účtu vďaka vernostnému programu získalo o 71 tisíc klientov viac než v predchádzajúcom roku**

- **Počet klientov so sporením sa zvýšil o viac ako desatinu, aj vďaka predaju sporení cez tablety**
- **Slovenská sporiteľňa poskytla nové úvery na bývanie v objeme takmer 2 mld. eur, z ktorých pätinu tvorili hypotekárne úvery pre mladých**
- **Erste Private Banking narástol o 10 %**
- **Klienti najviac investovali do primárnych emisií**

Denné bankovníctvo výhodnejšie vďaka vernostnému programu

Najvyhľadávanejším produktom Slovenskej sporiteľne v oblasti denného bankovníctva je Osobný účet. Významne k tomu prispieva aj vernostný program Výhodný súčet, ktorý prešiel koncom roka 2015 zmenou, a aj po dvoch rokoch fungovania sa naďalej teší veľkej obľube. Klientovi stačí platiť za nákupy debetnou alebo kreditnou kartou, využívať trvalé príkazy či inkasá a pravidelne si sporiť a Osobný účet má za polovičný poplatok alebo úplne zadarmo. Slovenská sporiteľňa, ako jedna z mála bánk, nepodmieňuje zľavu z poplatku za účet príjmom. Vďaka programu Výhodný súčet získalo lacnejší účet v roku 2017 ďalších 71 tisíc klientov.

Okrem účtu zadarmo ponúka banka klientom ďalšie výhody. V rámci programu Odmena+ môžu získať odmeny za nákupy uhradené platobnými kartami u partnerských obchodníkov. Do programu je zapojených vyše 40 predajcov, často najväčších v rámci svojho segmentu, ktorí držiteľom platobných kariet Slovenskej sporiteľne poskytujú odmeny až do 10 % z hodnoty nákupu. V roku 2017 sme skupinu obchodníkov rozšírili predovšetkým o e-shopy, keďže nákupy na internete sa stávajú čoraz populárnejšími.

Predaj sporení pokračoval aj cez tablet

Najúspešnejším produktom Slovenskej sporiteľne v oblasti vkladov je sporenie. Od roku 2016 k tomu významne prispieva moderný spôsob jeho predaja s použitím tabletu. Všetkých 1 600 bankových poradcov dokáže s pomocou tabletu efektívne zanalyzovať finančnú situáciu klienta, jeho mesačné výdavky a možnosti sporiť, či zviať si úver. Celkovým výsledkom je zlepšené poradenstvo pre klientov a zjednodušenie predaja bez zbytočného papierovania, ukončené digitálnym podpisom. V roku 2017 medziročne narástol počet klientov so sporením viac ako o desatinu. V rovnakom období takmer o dve tretiny stúpol aj počet tých, ktorí si sporia do podielových fondov. Produktové portfólio dopĺňajú poisťenia, 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, žiadanej formy sporenia pre deti.

Banka rozšírila ponuku poistných produktov

Popri tradičných bankových službách ponúka Slovenská sporiteľňa, ako sprostredkovateľ, aj poisťenia proti viacerým rizikám. Okrem štandardného poistenia schopnosti spláčať úver banka priniesla unikátny poistný produkt ŽIVOT, ktorý flexibilne kombinuje krytie životných rizík klienta, dlhodobé garantované zhodnotenie a investovanie s možnosťou nadštandardného zhodnotenia.

Aj toto poistenie si od decembra 2017 môže každý klient individuálne namodelovať v ktorejkoľvek bankovej pobočke cez aplikáciu v tablete, čo výrazne zvyšuje komfort pri predaji. Okrem toho v roku 2017 banka rozšírila portfólio poistných produktov o poistenie osobných vecí a kariet, čo pomôže klientom napr. pri zneužití platobnej karty, krádeži dokladov či mobilného telefónu.

Novinkou je tiež sprostredkovanie produktov dôchodkového zabezpečenia. Predaj starobného dôchodkového sporenia (2. pilier) a doplnkového dôchodkového sporenia (3. pilier) spustila Slovenská sporiteľňa v júni 2017 v Žilinskom a Prešovskom kraji. Od marca 2018 by sa táto ponuka mala rozšíriť do celej siete banky.

V tabletoch sú už aj spotrebné úvery

Slovenskej sporiteľni sa aj v uplynulom roku podarilo udržať vysoké objemy poskytnutých spotrebných úverov, pričom nové obchody v roku 2017 presiahli 1 mld. eur. Vďaka vernostnému programu Výhodný súčet ich mohli klienti získať s úrokovou sadzbou nižšou celkovo až o 2 percentuálne body. Aj v minulom roku banka financovala záujemcov o úver až do veku 73 rokov, vrátane možnosti ich poistenia.

V priebehu roka sa súčasťou ponuky v pobočkových tabletoch stali aj spotrebné úvery. Hlavnými prínosmi tohto kroku pre klienta sú prehľadnosť jednotlivých krokov a možnosť výberu z personalizovaných úverových ponúk. Okrem toho klienti v tabletevidia svoj vlastný bankový profil s prehľadným zobrazením všetkých produktov. V roku 2017 Slovenská sporiteľňa pripravila viacero zaujímavých ponúk pre nových klientov, vďaka čomu zvýšila atraktivnosť svojich produktov aj pre túto cieľovú skupinu.

Úspešne pokračoval predaj Hypotéky bez prekážok

Aj v minulom roku si na financovanie bývania klienti najčastejšie vybrali Hypotéku bez prekážok, ktorej predaj opäť zaistil Slovenskej sporiteľni prvenstvo na trhu. Vďaka vernostnému programu Výhodný súčet si klienti mohli znížiť úrokovú sadzbu hypotéky až o 0,7 percentuálneho bodu. Oceňovali tiež vybavenie a preplatenie znaleckého posudku a vkladu do katastra nehnuteľností. Tieto služby boli aj v roku 2017 na slovenskom finančnom trhu unikátne svojím rozsahom, komplexnosťou, ako aj jednoducho určenými pravidlami bez dodatočných podmienok. To, že hypotekám sa darilo, potvrdzuje objem novoposkytnutých úverov vo výške 2 mld. eur. K atraktivnosti financovania bývania prispela aj vylepšená webová stránka banky, ktorá interaktívnou formou pomáha klientom dobre sa orientovať v úverovom procese, ako aj získať dobré rady pri výbere bývania.

Erste Private Banking

Prívátne bankovníctvo Slovenskej sporiteľne za rok 2017 opäť narástlo, viac ako o desatinu. Spravuje majetok už viac ako 1 500 klientom v objeme vyššom ako 860 mil. eur. Klienti prívátneho bankovníctva v uplynulom roku investovali vyše 50 mil. eur do viac ako 20 primárnych emisií. K najúspešnejším patrili napríklad emisia korporátnych dlhopisov realitného developera HB Reavis, ďalej emisia podriadených dlhopisov Erste Bank či emisia investičného certifikátu s podkladovým aktívom na energetickú spoločnosť ČEZ. Investičné certifikáty patria už niekoľko rokov k obľúbeným bankovým produktom. Svedčí o tom aj skutočnosť, že v uplynulom roku Slovenská sporiteľňa pripravila 12 takýchto emisií, pričom klienti do nich investovali 15 mil. eur.

Na profesionálnu správu majetku môžu klienti využiť službu Aktívne riadeného portfólia. Tá predstavuje profesionálny, vysoko diverzifikovaný nástroj na dlhodobú správu majetku, založený na odbornej expertíze viac ako 200 analytikov skupiny Erste. Šetrí čas klienta a eliminuje jeho emočné rozhodnutia.

Erste Private Banking prináša neustále nové, zaujímavé investičné príležitosti. Široká produktová ponuka bola v uplynulom roku obohatená

o nový, aktívne riadený podielový fond Erste Private Banking Conservative, ktorého štruktúra portfólia je rozložená do rôznych typov investícií (akciové, dlhové, alternatívne a realitné) pri pravidelnom ročnom vyplácaní výnosov.

Erste Private Banking začal v roku 2017 komunikovať aj prostredníctvom profilu na sociálnej sieti LinkedIn. Klienti tam môžu získať informácie o aktuálnom ekonomickom vývoji, o zaujímavých investičných príležitostiach či o produktových novinkách Erste Private Banking.

Novinkou boli tiež stretnutia Dámskeho biznis klubu. Ten združuje úspešné a mienkotvorné Slovenky z rôznych oblastí spoločenského života s cieľom prinášať im zaujímavé a užitočné témy, vytvárať priestor na diskusiu a podporovať výmenu skúseností na pravidelných neformálnych stretnutiach. V závere roka sa uskutočnilo tretie stretnutie klubu, ktoré sa venovalo téme Ženy v biznise a bolo spojené aj s charitatívnou aukciou.

DISTRIBUČNÁ SIŤ

- **Banka modernizovala pätinu pobočkovej siete a zaviedla nový štandard obsluhy**
- **Klienti môžu využívať už 36 vkladomatov**
- **Transformácia transakčných aktivít z pobočiek vedie ku kratším čakacím časom a lepšiemu poradenstvu**
- **Využívanie tabletov v pobočkovej sieti zvyšuje spokojnosť klientov**
- **Počet klientov s elektronickým bankovníctvom už presiahol milión**
- **Nová verzia intuitívneho internetbankingu s názvom George, vrátane novej mobilnej aplikácie George Go**
- **Zlepšenia v personalizovaných ponukách úverov cez internetbanking**
- **Digitálny predaj spotrebných úverov sa zdvojnásobil**

Pokračuje modernizácia pobočkovej siete s novým štandardom obsluhy

Slovenská sporiteľňa má s 271 pobočkami a s 805 bankomatmi najširšiu bankovú distribučnú sieť na Slovensku. Aktuálne už takmer pätina pobočiek prešla rekonštrukciou a modernizáciou, pričom nový koncept obsluhy klientov sa rozširuje v celej pobočkovej sieti. Jeho základnou črtou je priateľskejšia atmosféra, väčší komfort, aj viac súkromia. To sa prejavuje aj v rastúcej spokojnosti klientov so službami banky, ktorá dosahuje najvyššie úrovne za ostatných niekoľko rokov.

Už v 35 lokalitách majú klienti Slovenskej sporiteľne možnosť vkladať si peniaze na účet prostredníctvom tzv. vkladomatu – bankomatu, ktorý umožňuje hotovosť nielen vyberať, ale aj vkladať. Služba je mimoriadne obľúbená, pretože klientom šetrí peniaze a čas a umožňuje im využívať služby banky aj mimo otváracích hodín pobočiek. Navyše spolu s ďalšími aktivitami zameranými na presun transakcií z pobočiek do online prostredia zvyšujú priestor pre kvalitnejšie osobné poradenstvo a skracujú čakacie časy v pobočkách.

Kľúčovým prvkom obsluhy v pobočkách sa stal tablet. Umožňuje klientovi mať prehľad o jeho produktoch aj obratoch na účte a zároveň zistiť, aké špeciálne na mieru šité ponuky môže v Slovenskej sporiteľni využívať. Tablet podporuje transparentnosť a dôveru medzi pracovníkom pobočky a klientom a vedie k lepšiemu vzájomnému porozumeniu.

GEORGE, nová verzia internetbankingu

Slovenská sporiteľňa zaznamenala ďalší nárast počtu klientov využívajúcich elektronické bankovníctvo. V roku 2017 využívalo internetbanking, mobilbanking či telefónbanking viac ako milión klientov.

Rok 2017 bol v Slovenskej sporiteľni v oblasti digitálnych distribučných kanálov venovaný implementácii Georgea a jeho sprístupneniu klientom. George je nová verzia internetbankingu Slovenskej sporiteľne, inšpirovaná používateľskými zážitkami pri ovládaní často využívaných internetových aplikácií, ktoré klienti poznajú napríklad zo sociálnych sietí.

George umožňuje jednoducho a intuitívne manažovať rodinné financie v online prostredí. Nový internetbanking je oproti svojmu predchodcovi modernejší, jednoduchší na vyhľadávanie či na správu financií a používateľsky prijateľný pre všetky generácie. George je zároveň digitálna platforma, ktorá bude aj naďalej prinášať nové služby a vylepšenia. Už teraz je jej súčasťou vyhľadávanie v účtoch spôsobom používaným na webe, teda pomocou jednoduchých slov a výrazov. Neoddeliteľnou súčasťou je tvorba adresára, vďaka ktorému sa dá v platbách jednoducho zorientovať a používatelia tak môžu pri platbách a pri vyhľadávaní používať mená namiesto čísiel účtov. George je viac interaktívny a je možné si ho personalizovať. Pri každom kroku ponúka sprievodcu, ktorý používateľovi všetko vysvetlí a názorne ukáže.

Banka súčasne priniesla klientom novú mobilnú aplikáciu George Go. Tá nahradí doterajšie aplikácie Účty a Platby. Klienti v nej majú všetko dostupné na pár klikov. Neoddeliteľnou súčasťou digitálneho bankovníctva v Slovenskej sporiteľni je online predaj, ktorý banka vo vylepšenej forme priniesla aj v Georgeovi. Postup nákupu bankových produktov je zrozumiteľnejší a ponuky sú personalizované, ušité klientovi na mieru.

Digitálny predaj

Počas celého roka sa Slovenská sporiteľňa venovala zlepšeniu digitálneho predaja, ktorý sa dnes celý, teda od začiatku až do úplného ukončenia, uskutoční priamo v digitálnom prostredí, bez nutnosti osobne navštíviť banku. Pri produktoch predávaných cez internetbanking, web stránku, bankomaty a cez call centrum kľádla banka dôraz najmä na komunikáciu a servis. Snahou bolo byť pre klientov dostupnejší, zrozumiteľnejší a pri nákupe im čo najviac pomôcť. Na dosiahnutie tohto cieľa banka kontinuálne testovala pripravované zmeny priamo s klientmi.

Aktivity uskutočnené v oblasti elektronického bankovníctva viedli k významnému zvýšeniu digitálneho predaja. Napríklad objem spotrebných úverov poskytnutých elektronicky presiahol v roku 2017 sumu 100 mil. eur, kým rok pred tým to bola polovica.

PLATBY A TRANSAKČIE

- **Slovenská sporiteľňa je pripravená na Payment Service Directive 2 (PSD2)**
- **Banka rozšírila sieť bankomatov s možnosťou vkladu hotovosti**

Od začiatku roka 2017 sa Slovenská sporiteľňa intenzívne pripravovala na zavedenie zmien vyplývajúcich zo smernice Európskej únie –

Payment Service Directive 2 (PSD2), podľa ktorej je banka povinná umožniť novým licencovaným subjektom – tretím stranám prístup k platobným účtom jej klientov. Znamená to, že banka bude musieť poskytovať informácie o týchto účtoch podľa prijatej legislatívy, ako aj umožniť iniciácie platieb prostredníctvom týchto tretích strán. Zavedené zmeny prinesú bankovým klientom nielen ďalšiu možnosť ako jednoducho a pohodlne získavať konsolidované informácie o svojich účtoch, ale tiež možnosť platiť z účtov vedených v rôznych bankách prostredníctvom subjektov tretích strán. Spomínanými zmenami sa však aktivity Slovenskej sporiteľne v tomto smere nekončia. Aj naďalej sa bude zameriavať na činnosti, ktoré umožnia aktívne rozvíjať spoluprácu s tretími stranami tak, aby klientom vytvorila komfortné podmienky pre moderné, rýchle, spoľahlivé a bezpečné služby v oblasti platobného styku.

Slovenská sporiteľňa v roku 2017 pokračovala v rozširovaní siete tzv. vkladomatov, t.j. bankomatov s možnosťou vkladu eurobankoviek s ich automatickým pripísaním na účet klienta. K 31. decembru 2017 mali klienti banky k dispozícii 36 týchto zariadení, čo je najviac na Slovensku. Nachádzajú sa predovšetkým v pobočkách umiestnených v nákupných centrách, prípadne v iných vybraných frekventovaných obchodných miestach. V praxi až polovica klientov uprednostňuje vkladomat pred vkladom v pokladni pobočky. Službu banka naďalej rozširuje, v roku 2017 sprístupnila ďalšie možnosti tak, aby pokryla aj náročnejšie požiadavky podnikateľov pri vkladoch na ich podnikateľské účty.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO

- **Trhový podiel Slovenskej sporiteľne sa vo firemných úveroch aj vkladoch zvýšil**
- **V priebehu uplynulého roka banka vynovila korporátne elektronické bankovanie**
- **Spokojnosť firiem s bankou opäť stúpila, čím prebehla konkurenciu**
- **Hnacím motorom spokojnosti a lojality firemných klientov je profesionalita poradcov ako aj flexibilita banky**

Slovenská sporiteľňa zvýšila trhové podiely vo firemnom bankovníctve

Slovenská sporiteľňa si v roku 2017 upevnila postavenie vo financovaní firemného sektora. Objem úverov firmám medziročne stúpol o približne 400 mil. eur, čím sa trhový podiel Slovenskej sporiteľne zvýšil o takmer 1,5 percentuálneho bodu. Stalo sa tak z dôvodu väčšieho objemu poskytnutých úverov už existujúcim klientom, ako aj vďaka získaniu nových klientov. Ani napriek rýchlejšiemu rastu úverov oproti trhu sa rizikovosť korporátnych úverov nezhoršila. Portfólio štandardných finančných produktov vhodne dopĺňali moderné riešenia z oblasti financovania pohľadávok či obchodného styku a lízingu.

Banka ďalej rozvíjala elektronické bankovníctvo pre firmy

V roku 2017 banka zjednodušovala produkty a služby pre firemných klientov. Pribudli viaceré novinky uľahčujúce komunikáciu s bankou, napríklad:

- Elektronické bankovníctvo Business24 bolo obohatené o nové funkcionality. Okrem aktívneho spravovania bežných a termínovaných účtov, trvalých príkazov a platieb si firemní klienti teraz môžu sami spravovať aj mandáty, žiadosti o vrátenie platby

a tiež požiadať o pridelenie individuálneho kurzu. Firmy dnes môžu banke elektronicky doručovať okrem bežnej korešpondencie aj dokumentáciu k plneniu podmienok financovania, čo významne zefektívňuje a zrýchľuje firemné procesy. Pribudla aj možnosť samostatného manažovania platobných kariet. Okrem zobrazenia obrátov, ktoré boli kartou vykonané, sa dá nastaviť nový kartový limit, kartu je možné zablokovať či podať žiadosť o novú.

- Banka zjednotila prihlasovanie sa do elektronického bankovníctva, takže používatelia si nemusia pamätať viaceré mená a heslá pre rôzne služby. Po novom sa už firmy môžu prihlasovať a podpisovať cez modernú mobilnú aplikáciu mToken, ktoré postupne nahradí staršie riešenia bez potreby mať pri sebe samostatný nástroj.
- Slovenská sporiteľňa, ako prvá v skupine Erste, pilotuje automatizáciu v schvaľovacom a monitorovacom procese aj v segmente malých a stredných firiem. Ako sa ukázalo, už v posledných mesiacoch roka 2017 vysokou pridanou hodnotou tohto projektu bolo zlepšenie predvídateľnosti a celkové zrýchlenie schvaľovania, čo sa prejavilo nielen na raste internej efektívnosti, ale tiež na zvýšení úspešnosti akvizície nových klientov.

Potvrdenie významnej trhovej pozície v segmente malých a stredných podnikov

V roku 2017 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 napĺňaniu firemnej stratégie "Byť bankou prvej voľby pre firemných klientov" prispel okrem viacerých úspešne zrealizovaných interných projektov aj aktívny prístup v oblasti obchodu. Najmä ten vyústil 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 narástol ku koncu roka 2017 na viac ako 4 600. Objem poskytnutých úverov tomuto segmentu medziročne stúpol o 13 percent na vyše 1,1 mld. eur, vrátane financovania formou lízingu a faktoringu. Objem spravovaných vkladov dosiahol úroveň 480 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 7 percent.

K napĺňaniu 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 strategický partner veľkých firemných klientov

Slovenská sporiteľňa v roku 2017 upevnila svoje silné postavenie v poskytovaní finančných služieb veľkým firemným klientom. Dôkazom je nárast počtu aktívnych klientov o vyše 16 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.

Novinkou je digitálne riešenie reverzného faktoringu, ktoré prepája veľké firmy a ich menších dodávateľov, zlepšuje podmienky pre financovanie pohľadávok a ich administráciu.

Stabilný objem financovania nehnuteľných projektov

Prístup Slovenskej sporiteľne v oblasti financovania nehnuteľností zostáva aj naďalej konzervatívny. Napriek tomu banka medziročne zvýšila v tomto segmente úverovú angažovanosť o takmer 4 percentá. Dôvodom zvýšenia objemu poskytnutých úverov na financovanie nehnuteľností bolo oživenie trhu a zvýšenie počtu obchodných príležitostí. V roku 2017 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 v minulom roku zintenzívnila akvizičnú činnosť vo verejnom sektore a zvýšila svoj trhovú podiel vo financovaní verejného a neziskového sektora, hlavne v segmente miest a obcí. Banka aj v roku 2017 pokračovala v intenzívnej spolupráci s organizáciou ZMOS, združujúcou viac ako 95% miest a obcí Slovenska. Spolupracovala aj s ďalšími stavovskými organizáciami miest a obcí, ako sú Asociácia prednostov úradov miestnej samosprávy, Asociácia komunálnych ekonómov a Asociácia hlavných kontrolórov SR.

Aktivity v segmente finančných inštitúcií

Rok 2017 bol v Slovenskej sporiteľni v znamení príprav na nové regulácie, ktoré platia pre finančné trhy od začiatku roka 2018. Priniesli napr. rozšírenie používania medzinárodne jednoznačnej identifikácie subjektu pomocou LEI kódu. Prostredie dlhodobo záporných úrokových sadzieb spôsobilo zvýšený záujem klientov o burzové deriváty. Umiestňovanie emisií dlhových cenných papierov na domácom a európskom trhu bolo porovnateľné s predchádzajúcim rokom. Objem spravovaných cenných papierov a depozitárskych služieb bol stabilný na úrovni roku 2016.

FINANČNÉ TRHY

- **Slovenská sporiteľňa vydala vlastné dlhové cenné papiere v objeme takmer 420 mil. eur**
- **Banka participovala na viacerých významných transakciách pre klientov**

Ďalší úspešný rok v oblasti dlhových kapitálových trhov

Slovenská sporiteľňa vlni emitovala nové emisie dlhových cenných papierov - hypotekárne záložné listy, senior dlhopisy, investičné certifikáty. Emisie boli úspešné tak z pohľadu celkového emitovaného objemu dlhodobého financovania, ako aj nákladov na financovanie. Pre inštitucionálnych a retailových klientov banka v roku 2017 emitovala vlastné dlhové cenné papiere v rekordnom objeme

takmer 420 mil. eur, pričom väčšinu tvorili hypotekárne záložné listy. Participovala tiež na viacerých významných transakciách pre klientov. Najvýznamnejšou bola emisia 10-ročných zabezpečených dlhopisov pre skupinu HB Reavis v celkovej hodnote 45 mil. eur s vymeniteľným kolaterálom.

RIADENIE RIZÍK

- **Napriek výraznému rastu objemu úverov, objem zlyhaných úverov medziročne klesol zo 475 mil. eur na 457 mil. eur (z toho znehodnotených úvery 449 mil. eur)**
- **Podiel zlyhaných úverov výrazne poklesol zo 4,5 % na 3,8 % v roku 2017**
- **Celková kapitálová primeranosť v priebehu roka 2017 klesla na úroveň 18,7 %, naďalej sa však udržiava nad minimálnou hranicou požadovanou regulátorom**
- **Likviditná situácia zostala stabilná, 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. Tie zahŕňajú najmä kreditné, trhové, operačné riziko a riziko likvidity.

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

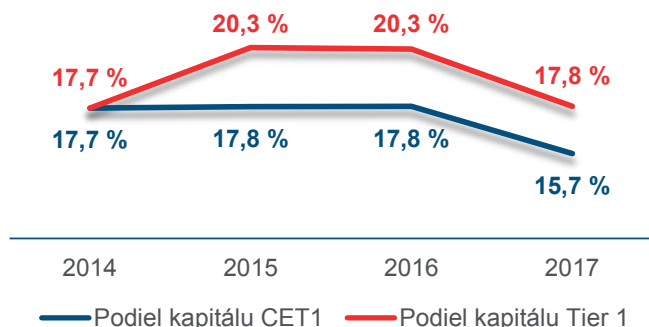
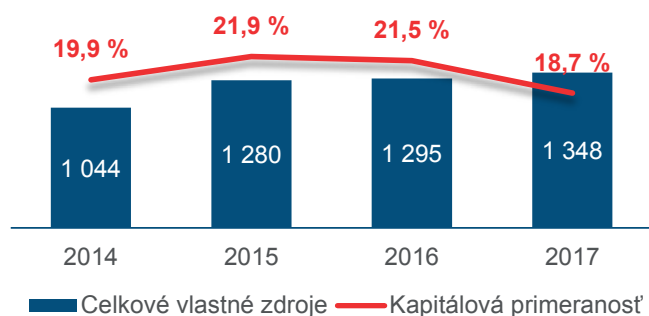
- obozretný prístup k riziku, uprednostňovaná je dlhodobá udržateľnosť,
- riadenie rizík je do najvyššej možnej miery nezávislé od obchodných línií, je centralizované a má dostatočné zdroje a právomoci na výkon svojich funkcií,
- riadenie rizík je integrované, celkový rizikový profil zohľadňuje závislosti 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 2017 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.

Kapitálová primeranosť mierne klesla

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 kapitálovú 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



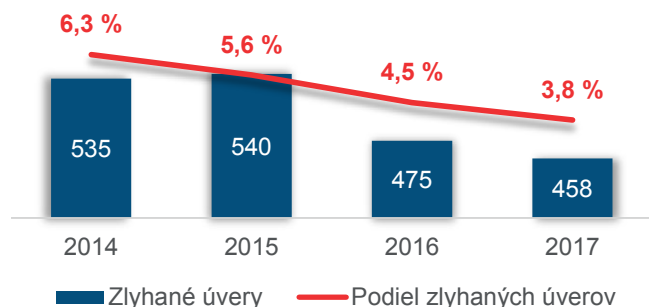
Likviditná situácia zostala stabilná

Likviditná situácia banky je bezproblémová, banka spĺňa všetky zákonné aj interné požiadavky. Priemerná hodnota Liquidity Coverage Ratio (LCR) bola počas roka 245 % (minimálna hodnota ukazovateľa bola 224 %), čo je vysoko nad zákonný limit 100 %. Net Stable Funding Ratio (NSFR) bolo nad hranicou 130 %, pričom zákonný limit je 100 %. Banka drží ako likviditný vankúš približne 4 mld. eur vo vysoko likvidných aktívach (najmä v slovenských štátnych dlhopisoch) a spĺňa aj interné limity na dobu prežitia v prípade krízových situácií (Survival Period Analysis) ako aj limity na koncentráciu financovania.

Podiel zlyhaných úverov výrazne klesol

Slovenská sporiteľňa zaznamenala pokles podielu zlyhaných úverov* zo 4,5 % v roku 2016 na 3,8 % v roku 2017. Prispela k tomu obozretná úverová politika, prevencia, zefektívnenie vymáhania pohľadávok a pravidelný odpis i predaj zlyhaných úverov v roku 2017. Vzhľadom na pozitívny trend v oblasti zlyhaných úverov v retaile aj v korporátnom segmente banka vykázala aj výrazný pokles tvorby opravných položiek zo 43,8 mil. eur v roku 2016 na 33,6 mil. eur v roku 2017.

Zlyhané úvery a podiel zlyhaných úverov



Pokles zlyhaných úverov v retaile pokračoval aj napriek obmedzeniam v legislatíve

Podiel nesplácaných retailových úverov klesol zo 4,0 % v roku 2016 na 3,6 % v roku 2017, čo poukazuje na zlepšujúcu sa kvalitu retailového úverového portfólia. Rovnako ako rok predtým aj v roku 2017 banka uplatňovala jednu z najkonzervatívnejších metódik na definíciu zlyhaných úverov na trhu. K poklesu podielu zlyhaných úverov, okrem pozitívneho vývoja v ekonomike, prispelo najmä ďalšie zefektívňovanie vymáhania nezabezpečených i zabezpečených úverov a rast úverového portfólia banky.

Dopad legislatívnych a regulatórnych zmien

V roku 2017 vstúpilo do platnosti zavedenie licencií Národnou bankou Slovenska aj pre subjekty nakupujúce úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Táto skutočnosť však nemala taký výrazný vplyv na predaj zabezpečených úverov v roku 2017 v porovnaní s dopadom zaznamenaným pri predaji nezabezpečených úverov v roku 2016. Zvýšený predaj pohľadávok v roku 2017 v celkovom objeme 80,1 mil. eur bol ovplyvnený predovšetkým dôsledkom postupnej implementácie technických zmien v systémoch banky reflektujúcich právne prostredie a tiež predajom významného množstva pohľadávok riešených prostredníctvom súdneho mandátu. Uvedené malo výrazný dopad na zníženie NPL portfólia banky.

Od 1. marca 2017 nadobudla účinnosť novela zákona o konkurze a reštrukturalizácii, ktorá upravuje a zároveň podstatne zjednodušuje proces oddĺženia fyzických osôb oproti minulosti. Dôsledkom tejto právnej úpravy bol na Slovensku v roku 2017 zaznamenaný výrazný dopyt po možnom oddĺžení zo strany platobne neschopných osôb formou konkurzu alebo formou splátkového kalendára. To sa prejavilo v náraste počtu vyhlásených osobných bankrotov, ktorý v roku 2017 prekročil hranicu 5 200. Z tohto počtu Slovenská sporiteľňa zaevidovala 860 osobných bankrotov (cca 16 %), z ktorých pri 480 klientoch spravuje pohľadávku.

Dôraz na úverovanie vlastných klientov pretrváva

Rovnako ako v predchádzajúcom roku podstatnú zložku rastu úverov v roku 2017 tvorili vlastní klienti, kde banka využila dominantné postavenie v retailovom bankovníctve na Slovensku a tiež to, že vlastní 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 2017 sa situácia v úverovaní bývania menila, nakoľko vstúpila do platnosti regulácia, ktorej cieľom bolo spomaliť dynamický rast zadlžovania sa spotrebiteľov. Postupne začali na trhu platiť nové pravidlá v oblasti posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať úvery vo forme rezervy v rozpočte domácnosti, stresovanie splátok a limity pre LTV (podiel hodnoty úveru k hodnote zabezpečenia). Slovenskej sporiteľni sa podarilo naďalej zdravo rásť v novo poskytovaných úveroch na bývanie a uspokojovaní primárnych potrieb klientov. Pretrvávajúce nízke ceny úverov naďalej podporovali rast a dostupnosť úverov na bývanie, na druhej strane nová regulácia prispela k čiastočnému spomaleniu rastu cien nehnuteľností.

Ďalšiu významnú časť rastu úverového portfólia tvorili spotrebné úvery, ktorých rast bol naďalej ovplyvnený snahou Slovenskej sporiteľne aj ostatných bánk prinášať klientom riešenia v podobe

* Banka pri vykazovaní zlyhaných úverov (NPL) postupuje podľa definície Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).

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, stále vidieť trend rastu priemernej výšky spotrebiteľského úveru, čo súvisí s konsolidáciou viacerých úverov klienta od rôznych finančných inštitúcií do jedného, ktorý sa klientovi jednoduchšie obsluhuje a súčasne má banka lepší prehľad o celkovej zadlženosti klienta a o jeho schopnosti splácať. Za účelom zmierniť rovnako dynamické zadlžovanie spotrebiteľov na trhu, na konci roka 2017 zaviedla NBS sprísnenia v oblasti poskytovania spotrebných úverov, ktorých efekty sa prejavujú až v roku 2018.

Zvýšenie kvality dát o zabezpečení

Banka v roku 2017 významne investovala do ďalšej digitalizácie zabezpečovacieho procesu a automatizácie dátových tokov s cieľom zefektívniť prácu, vylúčiť chyby pri manuálnom spracovaní a zabezpečiť potrebné dáta pre regulačný a skupinový dohľad v adekvátnej kvalite. Aj v tomto roku pokračovala v spolupráci so sieťou zmluvných znalcov, pričom na preценenie existujúcich zabezpečení - rezidenčných nehnuteľností využila štatistický model a na preценenie komerčných nehnuteľností tím interných znalcov. Zmluvným aj interným znalcom v spolupráci s Ústavom stavebného inžinierstva Žilina poskytovala banka odborný tréning a zabezpečila ich pravidelnú ročnú recertifikáciu.

Výrazný pokles nesplácaných korporátnych úverov

Trend výrazného poklesu podielu zlyhaných korporátnych úverov v Slovenskej sporiteľni pokračoval aj v roku 2017. Banka zaznamenala pokles podielu zlyhaných korporátnych úverov zo 6,0 % v roku 2016 na 4,4 % v roku 2017. Celkový objem zlyhaných úverov sa znížil o 22 mil. eur na úroveň 124 mil. eur. Nesplácané úvery pritom klesli vo všetkých segmentoch firemného bankovníctva. Banka eviduje počet klientov v omeškaní na stabilnej hranici 4,3 %.

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 banky žili jej hodnotami**
- **Platforma Modrý motýľ pokračovala zmenami v početných témach odboru Ľudských vzťahov**
- **Slovenská sporiteľňa podporila ženy manažérky**
- **Banka rozvíjala svoje talenty**
- **Kreatívne stretnutia pokračovali aj v ďalších regiónoch**
- **Dobrovoľníctvo sa stalo súčasťou života Slovenskej sporiteľne**

Zamestnanci banky vnímajú Slovenskú sporiteľňu pozitívne

Zamestnanci Slovenskej sporiteľne hodnotia pracovné prostredie a banku ako zamestnávateľa veľmi pozitívne. Dôkazom sú výsledky prieskumu firemnej kultúry vykonaného v uplynulom roku. Banka sa podľa jeho výsledkov zaradila medzi nadpriemerných

zamestnávateľov v rámci porovnávaných firiem na slovenskom a českom trhu. O spokojnosti zamestnancov svedčí aj výrazný pokles fluktuácie v roku 2017.

Employer branding alebo ako si zamestnanci robili v banke meno

Rok 2017 bol pre Slovenskú sporiteľňu výnimočný aj v tom, že sa navonok začala marketingovo prezentovať aj ako výnimočný zamestnávateľ. Slovenská sporiteľňa dlhodobo vytvára v rámci pracovného prostredia podmienky pre zdravú rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom zamestnancov. Hodiny jogy, karate, niekoľko foriem neformálneho vzdelávania či extra voľno ponúkajú zamestnancom priestor na relax aj na rozvoj mimopracovných aktivít. V rámci kampane „Urob si meno odborne aj ľudsky“ sa Slovenská sporiteľňa rozhodla tieto aktivity využiť a prostredníctvom zamestnancov, ktorí s nimi majú najlepšie skúsenosti, prezentovať banku ako ľudského zamestnávateľa. Zástupcovia boli do kampane vybraní z každého kraja Slovenska a tak bola kampaň unikátna v každom regióne. Tváre zamestnancov sa objavili na reklamných plochách, na sociálnych sieťach a internetových stránkach, ako aj na nosičoch v prostriedkoch mestskej hromadnej dopravy.

Zamestnanci sa spojili, aby pomohli

V rámci platformy Modrý motýľ, ktorá zastrešuje niekoľko iniciatív na podporu firemnej kultúry banky, vznikla hra pre zamestnancov s rovnomenným názvom. Tá mala prepojiť kolegov v rámci ústredia a retailovej siete, ale aj obe skupiny navzájom. Úlohou zamestnancov bolo vykonať 30 sekúnd dobra a to plnením zadania, ktorými niekomu zlepšili deň, s niečím pomohli kolegovi alebo len poodhallili časť svojho súkromia. Tým všetkým prispeli k spoznávaniu sa aj mimo pracovných aktivít. Tieto malé činy kopírujú myšlienku efektu motýľích krídiel, ktorá hovorí, že aj niečo také malé ako trepotanie motýľích krídiel, môže v konečnom dôsledku vyvolať tornádo aj na druhej strane Zeme. Motiváciou bola aj skutočnosť, že najlepšie tímy mohli podporiť jeden verejnoprospešný projekt podľa vlastného uváženia a tak vďaka tejto hre Slovenská sporiteľňa nakoniec podporila až päť zmysluplných projektov.

Nové šatky a kravaty pre kolegov z pobočiek

Potrebu vizuálne odlíšiť pracovníkov pobočkovej siete od klientov vyriešila Slovenská sporiteľňa už pred dvomi rokmi. Vtedy sa začala spolupráca s Leou Fekete, s jednou z najlepších slovenských módných návrhárok. Vznikla unikátna kolekcia šatiek a kravát vo farbách banky s jedinečnými vzormi navrhnutými špeciálne pre Slovenskú sporiteľňu. V roku 2017 bola vyrobená ďalšia séria šatiek, ktorá je doplnením jedinečných jednotlívych prvkov pracovníkov banky.

Neformálne vzdelávanie pre zamestnancov

V minulom roku Slovenská sporiteľňa pokračovala vo vzdelávaní svojich zamestnancov aj v mimo odbornej oblasti. Oblíbený formát HydePark, ktorý do ústredia banky prináša každý týždeň zaujímavých hostí, sa po Bratislave a Banskej Bystrici rozšíril aj do nitrianskeho pracoviska klientskeho centra. V rámci aktivity potulný HydePark boli prednášky a workshopy zorganizované aj pre kolegov z Piešťan, Nového Mesta nad Váhom, Nitry, Prievidze, Komárna, Dunajskej Stredy, Ružomberka, Dubnice nad Váhom, Košíc a Prešova.

Zamestnanci banky mali raz mesačne možnosť rozvíjať svoje takzvané soft zručnosti aj v rámci aktivity „Posilka pre mozog“. V nej sa naučili odhaliť gestá klamára či lepšie zvládať stres. Každý mesiac v roku pokračovali v ústredí aj poldňové inšpiratívne stretnutia pre manažérov zamerané na rozvíjanie manažérskeho zručnosti.

Konferencie pre manažérov

Je prínosom, ak aj manažéri môžu načerpať inšpirácie od odborníkov z nebankového sektora. Slovenská sporiteľňa preto každý rok organizuje niekoľko odborných konferencií, ktoré okrem vzdelávacej spĺňajú aj socializačnú funkciu. V roku 2017 banka uskutočnila už siedmy ročník internej konferencie „Večer inšpirácií“. Jeho hlavnou témou bola spolupráca. Na pódiu vystúpili, okrem interných rečníkov, aj hostia ako nevidiaca keramikárka Soňa Zelisková, starosta Spišského Hrhova Vladmír Ledecký či prvý Slovák, ktorý zdolal všetky osemtisícovky, Peter Hámor. V uplynulom roku banka zorganizovala aj nultý ročník konferencie „Ženy ženám“, venovanej manažérkam Slovenskej sporiteľne. Obsahom sa úplne líšila od iných, pričom jej cieľom bolo vyzdvihnúť pozitíva ženského vedenia ľudí a motivovať ženy, aby sa vo svete biznisu správali tak, ako je to pre ne prirodzené.

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

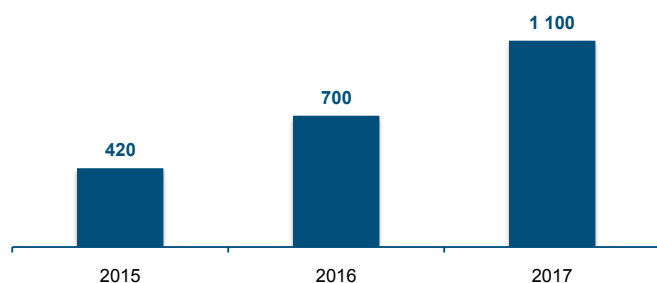
Banka rozvíja talenty

V rámci vzdelávacích aktivít sa Slovenská sporiteľňa zameriavala počas roka na rôzne formy a na špecifické cieľové skupiny zamestnancov. V rámci rozvojového programu už desať rokov pracuje so svojimi talentovanými zamestnancami z ústredia aj z retailovej siete. Uplatnenie absolventov programu v manažérskejších pozíciách bolo v minulom roku 68 % a za posledných desať rokov až 76 %.

Dobrovoľníctvo sa stalo súčasťou života Slovenskej sporiteľne

Až 1 100 zamestnancov banky využilo v roku 2017 možnosť venovať jeden deň akejkoľvek dobrovoľníckej aktivite, čo bolo o 6 % viac ako rok predtým. V prepočte na hodiny odpracovali zamestnanci Slovenskej sporiteľne 8 800 dobrovoľníckych hodín. Najpreferovanejšou formou bolo skupinové dobrovoľníctvo a najviac aktivít bolo zameraných na sociálnu oblasť.

Počet dobrovoľníkov v Slovenskej sporiteľni



Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti

KÓDEX SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Vvedenie 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, ktorý vlastní 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.cecga.com.

V priebehu roka 2017 Slovenská sporiteľňa dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení aj aplikovateľné princípy Kódexu o riadení.

Slovenská sporiteľňa má vypracovaný kódex Compliance, ktorý pre banku a jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom ako i voči sebe navzájom je základom pre dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov kódexu Compliance. Pri jeho porušení podľa rozhodnutia predstavenstva banka uplatňuje nulovú toleranciu. Kódex 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, prípadne riešiť konflikty záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi. V kódexe Compliance banka deklaruje svoj protikorupčný postoj a súčasne stanovuje aj metódy a spôsob nahlasovania prípadného podozrenia na korupciu alebo na protispoločenskú činnosť.

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 v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý predstavuje záväzok banky poskytovať finančné služby klientom na vysokej profesionálnej úrovni, dodržiavajúc zásady slušnosti a transparentnosti podnikania a dobrovoľný Kódex správania sa, ktorý sa zaoberá poskytovaním

predzmluvných informácií klientom. Tento kódex predstavuje základný materiál Európskej dohody o dobrovoľnom Kódexe správania sa o poskytovaní predzmluvných informácií súvisiacich s úvermi na bývanie. Je prijatý na úrovni európskych organizácií spotrebiteľov a európskych organizácií pôsobiacich v oblasti poskytovania úverov.

Etický kódex bánk ako aj Kódex správania sa o poskytovaní predzmluvných informácií súvisiacich s úvermi na bývanie sú zverejnené v elektronických informačných knihách na internetovej stránke banky.

Nad rámec zákonných povinností v oblasti regulácie poskytovania finančných služieb prijala Slovenská sporiteľňa vlastný Kódex správania, ktorého základ tvoria spoločné hodnoty a princípy celej skupiny Erste, vrátane Slovenskej sporiteľne. Je to súbor záväzných pravidiel a odporúčaní pre všetkých zamestnancov banky, ktorými sa riadia pri každodenných obchodných činnostiach. Kódex určuje, čo je dôležité vo vzťahu ku klientom, spoločnosti, zamestnancom aj voči akcionárovi a stanovuje štandard konania banky ako spoločensky zodpovedného subjektu, ktorý vo všetkých aspektoch svojej činnosti musí konať zodpovedne, s rešpektom a bez zbytočného rizika. Je dôležitým nástrojom pre zabezpečenie kvality v internom aj externom prostredí. Sprístupnený je všetkým zamestnancom banky ako aj klientom a verejnosti na internetovej stránke Slovenskej sporiteľne.

VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A O ORGANIZÁCIÍ SPOLOČNOSTI

Riadiacu štruktúru Slovenskej sporiteľne, rovnako ako aj jej materskej spoločnosti Erste Group Bank, tvorí 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 vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

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, útvaram 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, zodpovednosti, činnosti a úlohy organizačných útvarov spoločnosti popisuje Organizačný poriadok Slovenskej sporiteľne. Organizačný poriadok je definovaný v súlade s obchodným zákonníkom, zákonom o bankách, zákonom o cenných

papieroch, Stanovami a 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 za 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 zodpovednosti 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.

Aj počas roka 2017 banka 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 riadenie operačného rizika nesmú vykonávať a v priebehu roka 2017 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 spoločnosti.

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

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

Vnútrojný 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.

Vnútrojný kontrolný systém Slovenskej sporiteľne má nasledujúce ciele:

- zabrániť a odhaliť chyby a neefektívne alebo zbytočné využívanie zdrojov,
- implementovať, monitorovať a vyhodnocovať opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zabezpečiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií,
- zabezpečiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií,
- zvyšovať kvalitu vedenia záznamov,
- kontrolovať dodržiavanie zákonov, nariadení a vnútorných metódik.

Predstavenstvo banky zodpovedá za zavedenie, pravidelné monitorovanie, vyhodnocovanie a 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. Vnútorná kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované a na odstraňovanie zistení a na realizáciu odporúčaní dohliadajú zodpovední zamestnanci.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor vnútorného auditu, ktorý je kompetenčne podriadený priamo dozornej rade banky. Za zriadenie útvaru a za jeho operatívne fungovanie zodpovedá generálny riaditeľ. Vnútrojný 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 taktiež 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, financovaním terorizmu a pred finančnými podvodmi. Za ich implementáciu je zodpovedný nezávislý samostatný útvar Compliance a riadenie operačného rizika. K jeho ďalším úlohám patrí kontrola súladu interných bankových predpisov s právnymi predpismi regulačných orgánov a identifikácia a riešenie podvodných konaní vrátane aplikovania prevenčných mechanizmov v súlade so sankčnými politikami a opatreniami. Slovenská sporiteľňa uplatňuje princíp nulovej tolerancie voči korupčnému správaniu sa 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 a kontroly rizík

Slovenská sporiteľňa má v súlade s platnou slovenskou legislatívou vytvorený systém riadenia rizika, ktorý vychádza z presne 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, ktorý zodpovedá za dodržiavanie a monitoring účinnosti systému riadenia rizík a za pravidelné preverovanie jeho účinnosti a primeranosti. Efektívnosť riadenia rizík podlieha kontrole dozornou radou, resp. výborom dozornej rady pre audit. V rámci organizačnej štruktúry má banka 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 riadenie operačného rizika 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 pri riadení rizík. Taktiež 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 spojenjej s rizikom, najmenej však raz ročne. Taktiež pri tvorbe a vyhodnocovaní scenárov súhrnného stresového testovania banka zvažuje všetky materiálne typy rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity a i.). V súlade so zákonnými a regulačnými predpismi tak banka priebežne vyhodnocuje a udržiava svoju schopnosť vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom a trhovom prostredí, v ktorom podniká. Nastavený systém riadenia rizík, vrátane monitoringu príslušných limitov na jednotlivé riziká, umožňuje banke zodpovedne riadiť jej rizikový profil ako aj schopnosť banky financovať a zabezpečovať zdroje financovania za normálnych okolností i v prípade významných zmien.

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 svojím 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. Rámcem a štandardy ICAAP vrátane metodiky RAS (Risk Appetite Statement) má banka implementované v súlade so skupinovú politikou Erste a zohľadňuje ich pri svojom riadení a stanovovaní obchodných cieľov.

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 ustanovení 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 dohľad ktorej Slovenská sporiteľňa ako systémová banka podlieha. 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. Posudzovanie vhodnosti členov dozornej rady, predstavenstva a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie je v súlade s usmerneniami vydanými Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA/GL/2012/06) a zákonom o bankách v znení neskorších predpisov. Pri zostavovaní dozornej rady a predstavenstva banka uplatňuje okrem iných aj kritérium rodovej rozmanitosti. Z pohľadu celej skupiny Erste je cieľom do roku 2019 mať v týchto orgánoch minimálne 35-percentné zastúpenie žien. V štatutárnom a dozornom orgáne Slovenskej sporiteľne bolo už v roku 2017 dosiahnuté toto kritérium na 36 %.

Valné zhromaždenie

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. 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 s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade strát a 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 účinok 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 2017 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a tri rozhodnutia jediného akcionára. Na riadnom valnom zhromaždení 27. marca 2017 schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2016. Súčasne riadne valné zhromaždenie schválilo PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., za externého audítora pre overenie účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne.

Rozhodnutím jediného akcionára, bola v 25. mája 2017 zvolená Tatiana Knošková za členku dozornej rady. Rozhodnutím jediného akcionára boli 7. augusta 2017 opätovne zvolení Gernot Mittendorfer a Jan Homan za členov dozornej rady.

Jediný akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia 9. októbra 2017 rozhodol o schválení zásad odmeňovania členov Dozornej rady Slovenskej sporiteľne, ktoré vychádzajú a sú v súlade s politikou odmeňovania spoločnosti.

Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postup ich uplatnenia sú uvedené v Stanovách, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a na jej internetovej stránke. V priebehu roka 2017 nedošlo k zmenám ani k úpravám Stanov.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Podľa Stanov 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 štvrtročne. 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 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 správu o riadení rizík, správu 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 obdobie

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne má šesť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov päť rokov. V roku 2017 pracovala dozorná rada v zložení:

Člen dozornej rady	Rok narodenia	Povolanie	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Gernot Mittendorfer (predseda)	1964	člen predstavenstva	23. 3. 2012 7. 8. 2017	23. 3. 2017 7. 8. 2022
Jan Homan (podpredseda)	1947	výkonný riaditeľ	4. 5. 2012 7. 8. 2017	12. 10. 2016
Ludovít Ódor ¹	1976	ekonomický analytik	4. 5. 2012	4. 5. 2017
Tatiana Knošková ¹	1973	právnik	7. 8. 2017	12. 10. 2016
Beatrica Melichárová ²	1957	odborový pracovník	1. 1. 2017	19. 12. 2018
Alena Adamcová ²	1967	bankový poradca	25. 5. 2017	24. 6. 2016

¹ nezávislý člen dozornej rady

² člen dozornej rady volený zamestnancami

V zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) dvaja členovia dozornej rady spĺňali v roku 2017 podmienku nezávislosti.

Výbory a poradné orgány dozornej rady

V súlade so zákonnými a regulatónymi požiadavkami ako aj s princípmi corporate governance zriadila dozorná rada banky tieto výbory:

Audítorský 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 i interných audítov. 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 vymáhanie pohľadávok) 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 o bankách, ktoré stanovujú pravidlá pre obozretné podnikanie a pre hospodárenie bánk a obchodníkov s cennými papiermi. Nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity banky, pripravuje rozhodnutia týkajúce sa odmeňovania vybraných kategórií zamestnancov banky, predovšetkým tých, ktorí sú zodpovední za podstupovanie rizika a ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil banky. Zohľadňuje pri tom najmä mechanizmus vyváženosti všetkých rizík, likvidity a kapitálu s cieľom dlhodobého obozretného riadenia spoločnosti.

Nominačný výbor

Výbor bol zriadený v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu CRD IV o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami. Podporuje rozhodnutia dozornej rady súvisiace s nomináciou a posúdením vhodnosti nových členov predstavenstva a dozornej rady, vyhodnocuje štruktúru, veľkosť a výkonnosť oboch týchto orgánov.

Predstavenstvo

Štatutárnym orgánom Slovenskej sporiteľne je predstavenstvo. Členov predstavenstva aj predsedu predstavenstva volí dozorná rada. V zmysle Stanov 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. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami 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 i verejné záujmy.

Každé svoje rozhodnutie prijíma v súlade s príslušnými právnymi predpismi, Stanovami ako aj internými predpismi a smernicami. Predstavenstvo rozhoduje o strategických zámeroch a o obchodnom pláne banky a jej dcérskych spoločností, organizačnej štruktúre, systéme odmeňovania a kompetenciách zamestnancov podľa jednotlivých organizačných stupňov, 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 i 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 ochrana banky pred legalizáciou 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 päť rokov. V roku 2017 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
Richard Chomist	1974	1. 4. 2015	1. 4. 2020
Alexandra Habeler-Drabek	1970	1. 1. 2017	1. 1. 2022

* K 31. decembru 2017 sa Štefan Máj vzdal funkcie člena a súčasne predsedu predstavenstva

Rozdelenie kompetencií a zodpovedností 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;
Peter Krutil (podpredseda)	Veľkí firemní klienti, Firemní klienti, Globálne transakčné bankovníctvo, Financovanie nehnuteľností a projektové financovanie, Riadenie a rozvoj firemného bankovníctva, Treasury;
Zdeněk Románek	Riadenie retailových produktov, Riadenie vzťahov s klientmi, Klientske centrum, Digitálne bankovníctvo a marketing, Riadenie pobočkovej siete, Výkonnosť a rozvoj retailového bankovníctva, Bankopistenie, Sociálna banka a Privátne bankovníctvo;

Alexandra Habeler-Drabek
Strategické riadenie rizík, Riadenie úverového rizika firiem, Riadenie úverového rizika retail, Compliance a riadenie operačného rizika, Reštrukturalizácia a vymáhanie, Právne služby. Menovaná je ako osoba zodpovedná za výkon funkcie riadenia rizík a osoba zodpovedná za rodovú rovnosť;

Richard Chomist
IT vývoj, IT prevádzka, Architektúra, Riadenie zmien a riadenie projektov, Finančný manažment IT služieb, Bezpečnosť, Platobný styk a vysporiadanie, Retailové procesné centrum. Menovaný je 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 2017 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, naplňania 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 úverovou politikou spoločnosti výbor schvaľuje úverové obchody (nové obchody, úprava podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizácia a vymáhanie pohľadávok) 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 klientom. Schvaľuje produktovo-cenovú stratégiu (úroky a poplatky) banky, prijíma informácie o vývoji v štruktúre produktov banky, produktov dcérskych spoločností ako aj 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 udržanie výšky nákladov na 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 zmiernenie ich dopadov.

Výbor pre riadenie rizik

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 a stresového testovania a zabezpečuje integrovanie princíпов ICAAP do riadenia a obchodných cieľov banky. Výbor koordinuje tvorbu a schvaľuje scenáre pre účely súhrnného stresového testovania na základe zváženia všetkých materiálnych typov rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity atď.) vrátane ich vyhodnocovania. Poskytuje podporu a 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 zodpovednosť počas krízového stavu. Jeho úlohou je pravidelne monitorovať a vyhodnocovať situáciu, koordinovať komunikačné aktivity a riadiť postupy banky na stabilizovanie a na upokojenie krízovej situácie.

Výbor pre riadenie klientskej skúsenosti

Úlohou výboru je sledovať a hodnotiť indexy a kľúčové parametre spokojnosti klientov. Výbor navrhuje koncepcie 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.

Špecializované funkcie

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 financovaniu terorizmu. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovedného za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti Compliance Officera preberá jeho zodpovednosti 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. Zodpovednosti 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, starostlivosť o klienta a s tým súvisiace kontrolné činnosti.

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

BCM Officer (Business Continuity Management) zodpovedá za riadenie politiky a implementáciu pravidiel na zabezpečenie prevádzkovej a obchodnej kontinuity banky.

Vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizik 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.

Osoba zodpovedná za rodovú rovnosť (Diversity Officer) implementuje pravidlá a zásady v oblasti rozmanitosti skupiny Erste na lokálnej úrovni, zodpovedá za miestne iniciatívy zamerané na podporu rozmanitosti a riešenia v oblasti diverzie a inklúzie.

Osoba pre hospodársku súťaž zabezpečuje a koordinuje aktivity banky zamerané na ochranu hospodárskej súťaže a dodržiavanie pravidiel férovej hospodárskej súťaže vrátane protisúťažného konania a zakázaných dohôd.

Safeguarding Officer je zodpovedný za zavedenie a pravidelné

vyhodnocovanie opatrení a postupov týkajúcich sa ochrany finančných prostriedkov a finančných nástrojov klienta, ich oddelenia a riadneho vedenia záznamov vrátane prevencie ich neoprávneného použitia a za plnenie súvisiacich požiadaviek podľa zákona o cenných papieroch a investičných službách a v súlade s reguláciou MiFID2.

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 2017 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 (do 31.12.2017), podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov (do 31.12.2017), predseda v dozorných radách spoločností LANED a.s. a Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (do 31.12.2017), predseda Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, s.r.o. (do 21.12.2017), člen Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne, a.s.
Peter Krutil (podpredseda)	Člen Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, s.r.o. (od 22.12.2017)
Zdeněk Románek	Člen Dozornej rady Realitnej spoločnosti Slovenskej sporiteľne, a.s.
Alexandra Habeler-Drabek	Externá členka predstavenstva Erste Bank Hungary, členka predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory
Richard Chomist	Nepôsobil v žiadnych riadiacich a kontrolných orgánoch iných spoločností

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Slovenská sporiteľňa postupuje pri odmeňovaní členov štatutárneho orgánu a vybraných kategórií zamestnancov v súlade s ustanoveniami zákona o bankách a smernicami Európskeho parlamentu a Rady, týkajúcimi sa dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV (smernica o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami).

Politika odmeňovania zohľadňuje princípy a požiadavky európskej legislatívy na obmedzenie rizika vyplývajúceho z motivácie osôb, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť a rizikový profil 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 a dozornej rady boli na základe vyhodnotenia kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií identifikovaní ako osoby s významným vplyvom na rizikový profil banky. Základné princípy

a stratégiu odmeňovania členov predstavenstva a dozornej rady ako identifikovaných osôb schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý tiež monitoruje ich dodržiavanie.

Dozorná rada je zodpovedná za prijatie a udržiavanie politiky odmeňovania a dohľada na jej implementáciu s cieľom zabezpečiť jej riadne fungovanie. Svoje zodpovednosti týkajúce sa tém odmeňovania môže delegovať Výboru pre odmeňovanie a naopak, kedykoľvek, úplne alebo čiastočne môže odobrať Výboru pre odmeňovanie jeho zodpovednosti ohľadne otázok týkajúcich sa odmeňovania. Do kompetencie Výboru nemôžu byť prenesené schvaľovanie variabilného odmeňovania členov predstavenstva ani schvaľovanie platieb súvisiacich s predčasným ukončením pracovného alebo iného pomeru s členmi predstavenstva.

Členovia Výboru pre odmeňovanie sú aktívnou súčasťou procesu nastavovania politiky a modelov odmeňovania. K ich úlohám patrí hlavne určenie stratégie odmeňovania výkonného manažmentu, pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká a vedúcich kontrolných útvarov, ex-post a ex-ante informovanie sa o zásadných zmenách v provízijských schémach variabilného odmeňovania, schvaľovanie modelu a praktík variabilného odmeňovania vzťahujúceho sa na všetkých zamestnancov (napr. schvaľovanie podmienok pre výplatu bonusu, typu inštrumentov, rovnováhy medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania, výkonnových ukazovateľov pre členov predstavenstva).

V súlade so zákonnými požiadavkami a pravidlami a metodikou prijatou v skupine Erste je odmeňovanie rozdelené na dve časti – fixnú a variabilnú. Pohyblivá zložka odmeny môže byť vyplatená maximálne do výšky 100 % fixnej zložky odmeny. Výplatu variabilnej zložky odmeny vyššej ako 100 % 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 sa na 60-percentnú časť priznanej časti pohyblivej odmeny uplatňuje 3-ročný odklad výplaty (tzv. odložená časť) vo forme investičných cenných papierov, resp. certifikátov. Zvyšná 40-percentná časť pohyblivej 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.

V zmysle Politiky odmeňovania skupiny Erste nemajú zamestnanci banky, ktorí pôsobia ako členovia dozornej rady v iných subjektoch skupiny Erste, žiadny nárok na odmenu za takéto pôsobenie v dozornej rade.

Výplata pohyblivej 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 pohyblivá časť celkovej odmeny za hodnotené obdobie znížená, resp. nevyplatená. Pre vyplatenie pohyblivej časti odmeny platia podmienky nulovej tolerancie v prípadoch usvedčenia zo spáchania trestného činu súvisiaceho s výkonom funkcie, podvodného konania, konania v rozpore s internými smernicami banky alebo z porušenia povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Taktiež platí zásada, že v súvislosti s odmeňovaním alebo so zodpovednosťou, ktoré by mohli

znižiť dopad zásad odmeňovania zameraných na riziko, nesmie byť uplatnená poisťovacia alebo ďalšia zaistovacia stratégia.

Implementácia princípov odmeňovania podľa schválenej metodiky je predmetom každoročnej revízie odborom interného auditu Slovenskej sporiteľne. Na základe kontroly vykonanej odborom vnútorného auditu v roku 2017 neboli zistené žiadne nedostatky v postupe ani v pravidlách pre výpočet a pre priznávanie pohyblivej zložky celkovej odmeny v Slovenskej sporiteľni, ktoré sú v súlade s požiadavkami vyplývajúcimi zo Zákona o bankách č. 483/2001, ako aj so skupinovými pravidlami.

Činnosť predstavenstva v roku 2017

V roku 2017 zasadalo predstavenstvo 47-krát, z toho dvakrát mimo sídla spoločnosti. Jedenkrát hlasovalo spôsobom per rollam mimo svojho zasadnutia. 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 financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia ako aj monitoringu správania sa 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 financovania terorizmu a prijatia politiky na ochranu životného prostredia. Strategické rozhodnutia v oblasti investícií do informačných technológií boli implementované prostredníctvom projektov zameraných na rozvoj služieb pre klientov, komunikačných a predajných kanálov, digitálnych technológií, ale aj firemnej kultúry a hodnôt spoločnosti.

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, 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 právo. Prevoditeľnosť cenných papierov tvoriacich základné imanie banky nie je obmedzená.

Kvalifikovaný účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má k 31. decembru 2017 spoločnosť Erste Group Bank AG so sídlom 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 prevoditeľnosti 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 2017 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 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 zamestnancami má banka upravené v súlade so Zákonníkom práce, Zákonom o bankách a 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 minimalizáciu negatívnych dopadov na jednotlivé zložky životného prostredia sú v súlade s normou STN EN ISO 14001:2015. V rámci dodržiavania pravidiel a zásad Kódexu správania sa skupiny Erste sú environmentálne kritériá zohľadňované pri vývoji nových bankových produktov a služieb.

Zoznam subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2017:

- Služby SLSP, s. r. o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, IČO: 48 247 677
- Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, IČO: 36 725 234
- LANED, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, IČO: 35 918 918
- Procurement Services SK, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, IČO: 35 918 918 IČO: 36 721 972
- Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava, IČO: 35 869 810
- Holding Card Service, s.r.o., so sídlom Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 04 5628 61
- Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. , so sídlom Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, IČO: 31 335 004

- Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG skupina zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s

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 zabezpečenie prínosu 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 svojim zamestnancom. Banka dôsledne dbá o 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 a formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii aj 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 si môžu zamestnanci uplatňovať aj u ich zástupcov v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne a tiež u osoby s dôvernou telefonickou linkou a 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 2017 Slovenská sporiteľňa prerozdělila formou priamej podpory takmer 1,3 milióna eur. Ďalších 1,35 milióna eur investovala Nadácia Slovenskej sporiteľne do verejnoprospešných projektov prostredníctvom partnerstiev a grantových programov**
- **Najviac projektov bolo aj naďalej z kultúry, finančného vzdelávania a zo športu**
- **Banka naďalej podporovala stále početnejšie dobrovoľnícke aktivity svojich zamestnancov**
- **Banka rozvíjala program pre začínajúcich podnikateľov a pre neziskové organizácie**
- **Slovenská sporiteľňa je aj naďalej „zelenou bankou“**

Priama podpora banky - najvýznamnejšími oblasťami sú kultúra, finančné vzdelávanie a šport

Stratégia spoločenskej zodpovednosti banky vychádza z jej tradičných hodnôt a zároveň odzrkadľuje hodnoty celej skupiny Erste. Je založená na budovaní dlhodobých partnerstiev a na podpore zmysluplných projektov s rozsahom v rámci celého Slovenska. Do rozhodovacích procesov nezriedka zapája aj komunity a vlastných zamestnancov. V roku 2017 Slovenská sporiteľňa priamo podporila 190 projektov celkovou sumou 1,29 milióna eur, zameraných najmä na kultúru a na šport.

Aj vďaka najvýznamnejším partnerstvám banky sa na Slovensku mohli uskutočniť výnimočné hudobné festivaly – Bratislavské jazzové dni, Viva Musica, Pohoda a Konvergencie a naďalej sa mohla rozvíjať spolupráca s významnými slovenskými divadelnými scénami (Štúdio L+S, Divadlo Andreja Bagara v Nitre, Slovenským komorným divadlom Martin a Štátnym divadlom Košice). Novinkami v roku 2017 bola podpora prvého ročníka multižánrového festivalu Tatra Flowers vo Vysokých Tatrách a partnerstvo s populárnym detským hudobným projektom Spievankovo 6.

Slovenská sporiteľňa dlhé roky podporuje šport a je súčasťou významných športových podujatí, ktoré majú na Slovensku tradíciu. Aj v roku 2017 banka stála pri Slovenskej futbalovej reprezentácii aj pri Slovenskom olympijskom tíme a rovnako pri obľúbených bežeckých podujatiach: Národný beh Devín – Bratislava či Medzinárodný maratón mieru v Košiciach. Vďaka nej pokračoval aj obľúbený detský cyklistický projekt Detská tour Petra Sagana v desiatich slovenských mestách.

Aj v uplynulom roku patril k prioritám v oblasti spoločenskej zodpovednosti banky rozvoj finančnej gramotnosti už od základnej školy. V tejto oblasti je aktívna predovšetkým Nadácia SLSP, no aj samotná banka vlni pokračovala v podpore projektov uskutočnených spolu s Junior Chamber International Slovensko – série vysokoškolských prednášok: Nápad premenený na úspech a súťaže Študentská podnikateľská cena.

Banka kládla dôraz aj na podporu rozvoja zdravej občianskej spoločnosti. Je jedným zo zakladajúcich členov Fondu pre transparentné Slovensko, partnerom udeľovania prestížnych ocenení Novinárska cena a Judikát roka. Aj v roku 2017 sa partnersky spolupodieľala 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 2017

Nadácia aj v roku 2017 podporovala iniciatívy a projekty verejnoprospešného charakteru zamerané na kvalitatívne zmeny v oblasti vzdelávania, sociálnej pomoci, rozvoja kultúry, športu, ochrany zdravia, tvorby a ochrany životného prostredia. Celkovo podporila 267 projektov sumou 1,35 milióna eur.

Pokračovala v systematickej podpore vzdelávania, o čom svedčí dlhodobá podpora *Teach for Slovakia* (Manageria) či *Social Impact Award* (Rozbehní sa). Viacerými projektmi sa venovala prehĺbeniu finančnej gramotnosti, pokračovala v podpore projektu *Poznaj svoje peniaze* Nadácie pre deti Slovenska a nadviazala spoluprácu s Junior Achievement Slovensko v projekte *Viac ako peniaze*.

Nadácia prispela k zlepšeniu života v regiónoch prostredníctvom grantových programov *Obce bližšie k vám* a *Inovatívna základná škola*. Naďalej pokračovala v podpore projektu *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 sa stala generálnym partnerom Dňa narcisov Ligy proti rakovine, podporila občianske združenie *Vagus – kaviareň DOBRE&DOBRÉ*, občianske združenie *Návrat*, Nadáciu *Pomoc druhému – Rehabilitačné centrum Natália* pre deti s mozgovou obrnou a mnohé ďalšie.

Aj v roku 2017 nadácia podporila anketu Nadácie Ekopolis – *Strom roka* a chov mestských včiel na streche budovy ústredia Slovenskej sporiteľne s neziskovou organizáciou *Živica*.

V roku 2017 nadácia vynaložila na podporu 56 partnerských projektov viac ako 620 000 eur. V rámci Otvoreného grantového programu podporila ďalších 65 projektov sumou vyššou ako 224 000 eur.

Podpora školy nápadom – grantový program pre študentov vysokých škôl

V 5. ročníku tohto grantového programu nadácia podporila 10 študentských projektov v celkovej sume takmer 30 000 eur. Boli zamerané na skvalitnenie technického vybavenia študentských médií, podporu modelovej konferencie či univerzitných športových dní, vytvorenie oddychovej zóny pre študentov a podobne.

Grantový program Futbal to je hra

V roku 2017 nadácia uskutočnila už 8. ročník grantového programu zameraného na skvalitnenie činnosti futbalových klubov detí a mládeže. O výsledkoch rozhodlo viac ako 75 000 SMS hlasov. Prvé tri kluby s najvyšším počtom hlasov boli: Futbalový klub Kolárovo, Obecný športový klub Švošov a Futbalový klub Baník Ľubietová. Celkovo nadácia podporila 16 projektov v sume 46 559 eur.

Zamestnanecký grantový program Euro k euru

Nadácia zorganizovala už 12. ročník zamestnaneckého programu Euro k euru na podporu menších komunitných verejnoprospešných projektov. V roku 2017 rozdelila viac ako 57 000 eur medzi 33 projektov škôl, škôlok, športových a tanečných klubov a iných voľnočasových organizácií. Formou dobrovoľníctva sa do samotnej realizácie projektov zapojili aj zamestnanci banky.

Grantový program Obce bližšie k vám

V 5. ročníku grantového programu nadácia podporila 29 projektov obcí a miest Slovenska celkovou sumou 100 000 eur. Projekty boli zamerané na obnovu lokálne významných kultúrnych pamiatok, ochranu prírodného prostredia obcí a na podporu miestnych knižníc. Obnovená bola napríklad baroková fontána v obci Hronsek, vybudovaný náučný chodník v Dolných Otrokovciach a zorganizovaný rozprávkový piknik venovaný literatúre v Senci.

Grantový program Inovatívna základná škola 2017

V 1. ročníku grantového programu nadácia podporila celkovou sumou 60 000 eur 24 projektov základných škôl z celého Slovenska zameraných na inovatívne a finančné vzdelávanie. Napríklad v Základnej škole v Heľpe sa podarilo pomocou projektu Uvarme si rozprávku o krásnom spolužití naučiť deti plánovať, hospodáriť a rozvíjať schopnosti práce s technológiami. Na Základnej škole na Angyalovej ulici v Kremnici nadácia podporila projekt Objavuj svet, objavíš seba, zameraný na vyučovanie v prírode.

Grantový program Pomôžte nám pomáhať 2017

V 2. ročníku tohto programu nadácia podporila 20 zmysluplných verejnoprospešných projektov na celom Slovensku z oblasti vzdelávania alebo sociálnej pomoci spojených s dobrovoľníctvom zamestnancov banky celkovou sumou 80 000 eur.

Výstavba multifunkčných ihrísk

V roku 2017 nadácia poskytla prostriedky na vybudovanie ďalších 2 multifunkčných ihrísk – pri Základnej škole P. O. Hviezdoslava v Trstenej a v externých priestoroch Základnej školy na ulici L. Novomeského v Trenčíne.

Od roku 2010 tak v rôznych regiónoch Slovenska investovala do výstavby 28 ihrísk približne 1,45 milióna eur. Každé je umiestnené v blízkosti školy a slúži nielen žiakom, ale mimo vyučovacích hodín je celoročne prístupné aj verejnosti.

Medzinárodný projekt aces – act local

V roku 2017 nadácia v úzkej spolupráci s Interkulturelles Zentrum vo Viedni koordinovala medzinárodný projekt aces – act local. Ide o vzdelávaciu iniciatívu rakúskej Nadácie ERSTE zameranú na školy ako na kľúčové inštitúcie, ktoré majú potenciál rozvíjať u mladých ľudí kultúru aktivizmu, dobrovoľníctva a spoločenskej angažovanosti priamo v ich regióne. V rámci projektu boli udelené mikrogramy 40 školám z 15 krajín strednej a juhovýchodnej Európy na lokálne projekty podpory sociálnej inklúzie. V septembri sa uskutočnila 4-dňová medzinárodná vzdelávacia akadémia v Senci, ktorej sa zúčastnilo 80 študentov a pedagógov z vybraných škôl.

Banka chce pomôcť skupinám s ťažším prístupom k bankovým službám

V roku 2017 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 3 000 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 zapojila do aktivity neziskovej organizácie Projekt DOM, ov pri príprave svojpomocnej výstavby bývania vo vybraných rómskych lokalitách, kde v nadväznosti na činnosti Nadácie Slovenskej sporiteľne zamerané na finančné vzdelávanie pomohla zapojeným rodinám financovať ich nové bývanie formou mikropôžičiek.

Banka ďalej stavia na environmentálnej politike

Zodpovedný a udržateľný prístup k riadeniu prírodných zdrojov je premietnutý v environmentálnej politike Slovenskej sporiteľne. Starostlivosť o životné prostredie a proaktívne riadenie klimatických zmien patrili medzi hlavné oblasti manažmentu environmentálnych aktivít aj počas roku 2017. Slovenská sporiteľňa je držiteľom certifikátu EN ISO 14001:2004 Systémy environmentálneho manažérstva. V roku 2017 bola opätovne certifikovaná podľa novelizovanej európskej normy EN ISO 14001/2015. Pri hodnotení neboli zistené žiadne nezhody alebo rozpory s touto normou. Prijímané opatrenia na udržateľné zníženie emisie skleníkových plynov a optimalizáciu spotreby energií prispeli k zníženiu spotreby elektrickej energie a teda aj emisií CO₂ viac ako o 10 % oproti predchádzajúcemu roku. Významnou mierou k tomu prispeli investície do obnovy technologických zariadení v serverovniach a ich výmena za úspornejšie, výmena významnej časti zdrojov osvetlenia v budove ústredia za LED zdroje ako aj separácia vrátených platobných kariet a ich odovzdávanie na recykláciu. Zvyšovanie povedomia a vzdelávanie zamestnancov v oblasti ochrany životného prostredia je jednou z kľúčových aktivít environmentálnej politiky. Banka zaradila medzi úvodné školenia novoprijatých zamestnancov environmentálnu prednášku a všetci zamestnanci majú možnosť absolvovať teoretický a praktického výcvik v ekologickom jazdení. V rámci toho obstarala dva elektromobily využívané na služobné účely.

Na streche budovy ústredia Slovenskej sporiteľne v Bratislave naďalej žijú včely, pre ktoré zamestnanci v roku 2017 vysadili poľné a lúčne kvety v okolí budovy slúžiace ako zdroj potravy.

Výhled na rok 2018

Ciele na rok 2018

Slovenská sporiteľňa chce v roku 2018 v retailovom segmente opakovane potvrdiť pozíciu lídra a súčasne chce byť „bankou prvej voľby“ pre firemnú klientelu. Klientom chce prinášať riešenia, ktoré im zjednodušia život. Chce pokračovať v digitalizácii, aby jednotlivci aj firmy mohli nakupovať či využívať jej služby podľa svojich preferencií aj mimo pobočkovej siete a aby boli jej služby pre klientov zrozumiteľnejšie a ich používanie pohodlnejšie. Popri digitalizácii bude banka naďalej modernizovať aj pobočkovú sieť. Záleží jej na tom, aby mali jej klienti pozitívny zážitok pri každom kontakte s bankou.

Obdobie nízkych úrokových sadzieb ešte viac zväzňuje potrebu efektívne využívať disponibilné bankové zdroje. Slovenská sporiteľňa chce udržať pomer prevádzkových nákladov a výnosov na nízkej úrovni. Aj v roku 2018 sa sústreďí na optimalizáciu bankových procesov a činností, pričom všetky rozhodnutia budú zohľadňovať prijateľnú mieru rizika.

Banka chce prostredníctvom svojich obchodných činností, ako aj cez aktivity Sociálnej banky a Nadácie Slovenskej sporiteľne naďalej prispievať k prosperite slovenskej spoločnosti.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia Slovenskej sporiteľne

Slovenská sporiteľňa očakáva v roku 2018 medziročný nárast celkovej bilančnej sumy o 9 percent, 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 aj k rastu trhových podielov a tým naďalej posilňovať pozíciu Slovenskej sporiteľne ako lídra na slovenskom bankovom trhu. Plánovaný nárast úverov by mal byť v prevažnej miere financovaný prostredníctvom prijatých vkladov a taktiež prostredníctvom vlastných emisií cenných papierov s dlhšou lehotou splatnosti. Pomer úverov ku vkladom sa ku koncu roka 2018 predpokladá na úrovni približne 100 %, čo vytvára predpoklady na udržanie stabilnej pozície banky v oblasti likvidity a zdrojov. V oblasti kapitálových parametrov za predpokladá, že banka nielenže bude spĺňať, ale s vysokou rezervou prekročí všetky ukazovatele a parametre požadované regulátorom podľa CRR/CRD aj s ohľadom na novú metodiku IFRS9 platnú v plnom rozsahu od 1. januára 2018.

Slovenská sporiteľňa na konci roka 2018 očakáva priaznivý hospodársky výsledok, ktorý však medziročne mierne klesne, najmä z dôvodu pokračujúceho poklesu čistého úrokového príjmu. Ten sa zníži najmä v dôsledku silnejšej konkurencie, regulácie a nízkych úrokových sadzieb na trhu, ktorých pokles sa nedarí úplne vykompenzovať nárastom objemov. Tempo poklesu čistého úrokového príjmu sa však v porovnaní s rokom 2017 výrazne spomalí. Naopak, banka očakáva mierne zvýšenie výnosov z poplatkov a z provízií najmä zvýšeným výnosom z transakcií a z poistenia. Vývoj výnosov z obchodovania môže byť veľmi premenlivý, keďže závisí od mnohých trhových faktorov. Čisté prevádzkové výnosy by sa mali medziročne mierne znížiť najmä z dôvodu poklesu čistého úrokového príjmu. Banka očakáva v roku 2018 len mierny nárast prevádzkových nákladov, ktorý súvisí najmä s rastom personálnych nákladov. Efektivitu Slovenskej sporiteľne v oblasti riadenia nákladov potvrdzuje pomer nákladov k výnosom, ktorý sa predpokladá na úrovni okolo 50 percent (bez vplyvu odvodu do Fondu ochrany vkladov).

Hlavné riziká a neistoty, ktorým Slovenská sporiteľňa čelí, vyplývajú najmä z (i) legislatívnych zmien v Slovenskej republike a v Európskej únii v oblasti bankovníctva, vrátane zmien súvisiacich so sprísnením požiadaviek na štruktúru bilancie; (ii) úrokových podmienok na trhu v prostredí pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb; a (iii) dosahu globálnych ekonomických vplyvov na domácu ekonomiku.

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. Peter Krutil, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Pavel Cetkovský, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí 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 2017 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 v priebehu finančného roka 2017 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 2017 sa uskutočnili tri riadne zasadnutia dozornej rady a sedem 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 a o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku.

Počas roka venovala primeranú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík a kontrole bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík prostredníctvom pravidelných štvrtročných 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 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.

V roku 2017 došlo v personálnom zložení dozornej rady k viacerým zmenám. S účinnosťou od 1. januára 2017 sa stali Ľudovít Ódor a od 25. mája 2017 Tatiana Knošková členmi dozornej rady ako nezávislí členovia. Gernot Mittendorfer a Jan Homan boli 7. augusta 2017 opätovne zvolení za členov dozornej rady.

Dozorná rada pracovala počas roka 2017 s podporou poradných výborov, a to auditorského, úverového, odmeňovacieho a nominačného, ktoré sú zriadené a fungujú podľa vlastných štatútov. V roku 2017 boli konštituované jednotlivé výbory dozornej rady v súlade s personálnymi zmenami realizovanými v dozornej rade.

Auditorský výbor dozornej rady v zmysle zákona č. 423/2015 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. V súlade so zákonnou požiadavkou výbor zodpovedal za postup výberu štatutárneho audítora a odporučil spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., schváliť túto spoločnosť na vykonanie štatutárneho auditu valným zhromaždením. V rámci tohto postupu výbor pre audit určil vymenovanému štatutárnemu audítovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. 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 postupoch,

ako štatutárny audit prispel k integrite účtovnej závierky. Dôležitou súčasťou agendy boli tiež správy o aktivitách banky v oblasti Compliance, riadenia operačného rizika a správy o plnení programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Výbor bol informovaný o dohliadkach na mieste uskutočnených v banke orgánmi regulátora. V rámci svojej kompetencie výbor preveroval vhodnosť poskytovania neauditorských služieb a služieb poskytovaných štatutárnym audítorm, resp. schvaľoval obstarávanie neauditorských služieb od licencovaných auditorských spoločností.

Úverový výbor dozornej rady rozhoduje podľa potreby v súlade s Kompetenčným poriadkom banky v oblasti úverových obchodov. V roku 2017 neposudzoval žiadny obchodný prípad.

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 hlavné bankové ciele a výkonové ukazovatele pre členov predstavenstva a ich vyhodnotenie za predchádzajúce účtovné obdobie. Schválil tiež aktuálny zoznam osôb s osobitným vplyvom na riziko banky. V roku 2017 sa uskutočnili tri riadne zasadnutia výboru a dve hlasovania formou per rollam.

Nominačný výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napĺňaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky. V roku 2017 odporučil na schválenie Dozornej rade Slovenskej sporiteľne nového predsedu predstavenstva s účinnosťou od 1. januára 2018 a nomináciu Pavla Cetkovského na pozíciu člena predstavenstva pred jeho schválením v Európskej centrálnej banke.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2017, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, 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 2017 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 2017, 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 2017



Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
Slovenská sporiteľňa, a.s.

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2017, konsolidovaný výsledok jej hospodárenia a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii („IFRS“).

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit.

Čo sme auditovali

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

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017;
- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit konsolidovanej účtovnej závierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Skupine sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

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

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vločkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Náš prístup k auditu



Prehľad

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

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

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

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

Rozsah auditu

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

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

V roku 2017 sme boli prvýkrát menovaní za audítov Slovenskej sporiteľne, a.s.. S prípravou prevzatia auditu sme začali už v máji 2016, aby sme sa ubezpečili, že splníme všetky požiadavky na nezávislosť, ktoré sú na nás, ako nadchádzajúcich audítov Skupiny kladené.

Od nášho vymenovania dňa 27. marca 2017, sme využili príležitosť na stretnutie s kľúčovými členmi vedenia Slovenskej sporiteľne, a.s., aby sme získali poznatky o aktuálnom vývoji podnikateľských činností a informácie, ktoré nám umožnia naplánovať náš audit. Taktiež sme sa stretli s predchádzajúcimi audítormi a preskúmali ich pracovnú dokumentáciu, aby sme porozumeli na aké kontroly sa spoliehali a aké dôkazy získali na vyjadrenie svojho názoru. Využili sme našich špecialistov v oblasti informačných technológií, aby sme zmapovali informácie a kontrolné systémy Slovenskej sporiteľne, a.s.. Tieto aktivity napomohli plánovaniu a vykonaniu auditu.



Hladina významnosti

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

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

Celková skupinová hladina významnosti 12,877 miliónov EUR

Ako sme ju stanovili

Hladina významnosti sa zakladá na kombinácii dvoch ukazovateľov, a to zisku pred zdanením a vlastného imania Slovenskej sporiteľne, a.s. ako individuálnej účtovnej jednotky, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Skupiny je tiež dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu banky, napríklad ako pomer zisku k výške vlastného imania. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred zdanením a 1% z vlastného imania sú v rámci limitov, ktoré sú stanovená v interných usmerneniach našej firmy.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Odhad opravných položiek k úverom

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS obsahuje odhady manažmentu o budúcom vývoji rôznych položiek, ktoré sú predmetom neistoty.

Odhady k opravným položkám k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode B poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

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

Skupina účtuje portfóliové opravné položky k úverom, ktoré nie sú individuálne významné a opravné položky na straty, ktoré nastali, avšak ešte neboli identifikované z pohľadu konkrétneho úveru.

Tento proces vyžaduje presnú identifikáciu zostatkov, ktoré nie sú individuálne významné a ich zoskupenie na základe podobných charakteristík úverového rizika.

Počas auditu sme sa zamerali na túto oblasť z dôvodu jej významnosti na konsolidovanú účtovnú závierku a taktiež z dôvodu povahy úsudku a predpokladov, ktoré vedenie musí vykonať.

Náš audítorský prístup bol nasledovný:

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek úverom.

Vyhodnotili a otestovali sme design, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kontrolných postupov, ktoré sa vzťahujú na včasné identifikovanie úverov so zníženou hodnotou, nezávislú validáciu modelov, ktoré používa vedenie pre výpočet opravných položiek k úverom.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií s cieľom otestovať opravné položky k úverom, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Zvážili sme predpoklady použité vedením, vrátane plánovaných budúcich peňažných tokov, ocenenia zabezpečenia úverov, ako aj odhadované vymožiteľné hodnoty v prípade defaultu.

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

Naše postupy nevedli k významnej úprave opravných položiek k úverom k 31. decembru 2017.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov („Zákon o účtovníctve“), Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Výročná správa obsahuje (a) konsolidovanú účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

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

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

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

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



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

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

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

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

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Slovenskej sporiteľne, a.s. sme boli prvýkrát vymenovaní valným zhromaždením 27. marca 2017. Celkové neprerušené obdobie auditorskej zákazky predstavuje jeden rok.

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

Bratislava, 13. februára 2018



Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180



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

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017

Výkaz ziskov a strát

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

Zisk na akciu

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

Poznámky na stranách 79 až 187 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

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

Poznámky na stranách 79 až 187 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2017

Eur tis.	Pozn.	2016	2017
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	11	396 973	424 229
Finančné aktíva držané na obchodovanie		44 814	36 484
Deriváty	12	44 814	36 484
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13	6 118	5 602
Finančné aktíva na predaj	14	1 063 321	1 020 620
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	239 423	191 439
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	2 640 662	2 644 402
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	58 764	59 010
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	16	89 946	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	17	10 250 469	11 719 733
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	1 297 728	1 462 588
Zabezpečovacie deriváty	18	7 705	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	20	162 150	149 564
Investície do nehnuteľností	20	2 388	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	21	71 955	55 457
Investície v pridružených spoločnostiach	19	30 467	31 123
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	22	8	10 634
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	22	34 030	33 711
Ostatné aktíva	23	24 368	25 145
Aktíva spolu		14 825 374	16 343 112
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		42 812	33 344
Deriváty	12	42 812	33 344
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24	12 979 909	14 624 693
Vklady bánk	24	278 193	488 564
Vklady klientov	24	11 384 309	12 477 892
Vydané dlhové cenné papiere	25	1 317 407	1 567 216
Ostatné finančné záväzky		-	91 021
Zabezpečovacie deriváty	18	52 389	42 100
Rezervy	26	22 426	25 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov	22	4 013	1
Závazok z odloženej dane z príjmov	22	106	-
Ostatné záväzky	27	161 615	82 236
Závazky spolu		13 263 270	14 807 441
Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov		36	31
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 562 068	1 535 640
Základné imanie	28	212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 200 104	1 173 671
Vlastné imanie spolu		1 562 104	1 535 671
Závazky a vlastné imanie spolu		14 825 374	16 343 112

Poznámky na stranách 79 až 187 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2017

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 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 (EGIT SK kúpa podielu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 966)	(2 966)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(443)	-	-	-	-	(443)	-	(443)
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	214 544	(17 879)	-	(124)	4 993	201 534	22	201 556
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	214 544	-	-	-	-	214 544	22	214 566
Zmena preceňovacej rezervy	-	-	-	-	-	(17 879)	-	-	-	(17 879)	-	(17 879)
Zmena vo výpočte zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	-	(124)	-	(124)	-	(124)
Zmena v dani	-	-	-	-	-	-	-	-	4 993	4 993	-	4 993
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	998 138	106 303	(386)	(782)	(22 326)	1 562 068	36	1 562 104
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	998 138	106 303	(386)	(782)	(22 326)	1 562 068	36	1 562 104
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNCS	-	-	-	-	(202 195)	-	-	-	-	(202 195)	(24)	(202 219)
Presuny	-	-	-	(222)	222	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	294	-	-	-	-	294	-	294
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	163 880	13 769	409	174	(2 760)	175 473	19	175 492
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	163 880	-	-	-	-	163 880	19	163 899
Zmena preceňovacej rezervy	-	-	-	-	-	13 769	-	-	-	13 769	-	13 769
Zmena rezervy cudzej meny	-	-	-	-	-	-	409	-	-	409	-	409
Zmena vo výpočte zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	-	174	-	174	-	174
Zmena v dani	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 760)	(2 760)	-	(2 760)
K 31. decembru 2017	212 000	150 000	79 795	39 104	960 340	120 072	23	(608)	(25 086)	1 535 640	31	1 535 671

Poznámky na stranách 79 až 187 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 28.

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

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

Eur tis.	2016	2017
Zisk pred daňou z príjmov	285 947	216 559
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	46 928	72 834
Rezervy na záväzky a iné záväzky	6 746	9 799
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(621)	(786)
Odpisy a amortizácia	45 594	44 766
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	723	3 879
Transfer úrokov z finančných činností	17 364	16 098
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(111 343)	(88 583)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	291 339	274 565
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(79 043)	79 276
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	36 354	(118 652)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(928 777)	(1 542 084)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	138 692	56 986
Ostatné aktíva	5 881	(11 257)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(6 743)	210 371
Záväzky voči klientom	712 773	1 093 583
Ostatné finančné záväzky	-	91 021
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	6 091	(10 483)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(7 732)	(4 253)
Ostatné záväzky	37 867	(71 661)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	206 701	47 412
Zaplatená daň z príjmov	(72 375)	(69 814)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	134 326	(22 402)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(287 175)	(521 082)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	139 059	519 896
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	93 556	84 409
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 848	2 063
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(3 495)	-
Výnosy z predaja dcérskych a pridružených spoločností	7 493	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(18 504)	(21 755)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	9 404	3 337
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(56 814)	66 868
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(175 510)	(202 195)
Splatenie podriadeného dlhu	(100 000)	-
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu	(1 671)	(1 001)
Emisia dlhopisov	346 242	411 148
Splatenie dlhopisov	(126 108)	(161 839)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(20 404)	(14 596)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	(77 450)	31 517
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(266)	(433)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(204)	75 550
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	348 244	348 040
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	348 040	423 590
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatená daň z príjmov	(72 375)	(69 814)
Prijaté úroky	413 605	343 648
Prijaté dividendy	1 071	1 008
Zaplatené úroky	(41 715)	(22 813)

Poznámky na stranách 79 až 187 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

K 31. decembru 2017 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Účtovná zvierka Erste Group Bank AG (materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

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

Predstavenstvo skupiny malo k 31. decembru 2017 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Mag. Alexandra Habeler-Drabek (členka), Ing. Richard Chomist (člen) a Ing. Zdeněk Románek (člen).

K 31. decembru 2017 sa vzdal funkcie člena predstavenstva, predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Ing. Štefan Máj z dôvodu ukončenia aktívnej pracovnej činnosti a odchodu do dôchodku. Na uvoľnenú pozíciu predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne, a.s. zvolila dozorná rada banky Ing. Petra Krutila s účinnosťou od 1. januára 2018.

S účinnosťou od 26. januára 2018, po predchádzajúcom schválení Európskou centrálnou bankou, bol Ing. Pavel Cetkovský zvolený za člena predstavenstva a súčasne zástupcu generálneho riaditeľa banky.

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

Dozorná rada skupiny mala k 31. decembru 2017 šiestich členov, ktorými boli:

Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Jan Homan (člen), Mag. Ľudovít Ódor (člen), Ing. Tatiana Knošková (členka), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Ing. Alena Adamcová (členka).

V roku 2017 dvaja členovia dozornej rady spĺňali podmienku nezávislosti v zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA).

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

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

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

B. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1) Vyhlásenie o zhode

Na základe § 17a zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2006 sú banky povinné zostavovať individuálnu a konsolidovanú účtovnú 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 31. decembra 2017 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od platných IFRS a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) s výnimkou niektorých štandardov, ktoré už boli vydané, ale doposiaľ neboli prijaté v EÚ a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Skupina podľa odhadov a analýz usúdila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade ich aplikovania k dátumu zostavenia tejto konsolidovanej účtovnej zvierky nemali významný dopad na jej finančné výkazy. Informácie o aplikácii nových a upravených štandardov IAS / IFRS sú uvedené v poznámke 6 tejto kapitoly.

2) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

Táto konsolidovaná účtovná zvierka bola schválená predstavenstvom banky a následne bude predložená na schválenie dozornej rade a valnému zhromaždeniu. Táto konsolidovaná účtovná zvierka bola pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 13. februára 2018 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS, je táto konsolidovaná účtovná zvierka vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív na predaj, finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako aj finančných derivátov, zabezpečovacích derivátov a prislúchajúcich zabezpečovaných položiek, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

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

Táto konsolidovaná účtovná zvierka je prezentovaná v Eurách (Eur),

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

Pre účely tejto konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2016.

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

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky skupiny.

Dcérske spoločnosti

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

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

Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

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

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

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú metódou podielu na vlastnom imaní. Podiel v pridružených spoločnostiach sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene, ktorá sa následne upravuje o zmenu hodnoty podielu Banky na čistých aktívach pridruženej spoločnosti. Podiel

Skupiny na zisku pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Pridružené spoločnosti sa vykazujú na základe ich finančných výkazov k 31. decembru 2017.

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

Zmena v rozsahu konsolidácie v roku 2015

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 19. V tejto časti sú taktiež popísané akvizície, predaje, zlúčenia a iné transakcie súvisiace s investíciami banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach, ktoré sa uskutočnili počas rokov 2017 a 2016.

4) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

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

Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmenným kurzom platným k dátumu pôvodnej transakcie.

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

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

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

(i) Prvotné vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

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

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

(ii) Hotovosť a hotovostné zostatky

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

(iii) Deriváty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch, ktoré sú súčasťou zabezpečovacích vzťahov a v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ pri nástrojoch držaných na obchodovanie.

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

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení peňažných tokov sú súčasťou ocenenia, ktoré sa vykazuje na uvedených pozíciách v závislosti od efektívnosti zabezpečenia.

(iv) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva zaradené pri prvotnom začítaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze

ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

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

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

(vi) Finančné aktíva na predaj

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

(ix) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia hodnota	Iné	
AKTÍVA				
Hotovosť a hotovostné zostatky		x	Nominálna hodnota	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote
zúčtované cez výkaz ziskov a strát	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	x			Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote
zúčtované cez výkaz ziskov a strát		x		Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva na predaj	x			Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x		Finančné investície držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		x		Úvery a pohľadávky
z toho: Finančný lízing			IAS 17	n/a
ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM				
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	x			n/a
Ostatné záväzky držané na obchodovanie	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote
zúčtované cez výkaz ziskov a strát				
Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote
zúčtované cez výkaz ziskov a strát				
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou		x		Finančné záväzky ocenené
amortizovanou obstarávacou cenou				
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a

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

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Skupina využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčini zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

- 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, no previedla kontrolu nad daným aktívom.

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

Stanovenie reálnej hodnoty

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

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 36.

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

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

- je nepravdepodobné, že by dlžník v dôsledku konkrétnej informácie alebo udalosti splnil svoje úverové záväzky v plnom rozsahu bez realizácie zabezpečenia;

- významná časť úverového záväzku retailového alebo korporátneho klienta je viac ako 90 dní v omeškaní;
- banka je oprávnená prijať primerané opatrenie vzhľadom na porušenie akéhokoľvek ustanovenia zmluvy (napríklad predčasné splatenie kreditného záväzku klienta, čiastočne alebo v plnej výške, účtovať poplatok z omeškania alebo uspokojiť svoju pohľadávku z prostriedkov 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 zahnie do skupiny finančných aktív s podobnou charakteristikou úverového rizika a prípadné znehodnotenie posúdi kolektívne. Aktíva, ktoré sú v súvislosti so znehodnotením sú individuálne posudzované a je pri nich vykázaná strata, nie sú zahrnuté v kolektívnom posudzovaní znehodnotenia.

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

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

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

Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je vykázané v poznámkach 16 a 17. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom a pohľadávkam a pohyb portfóliových opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti.

Tvorba a rozpustenie opravných položiek sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných

v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

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

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

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

Pri investíciách do nekótovaných kapitálových nástrojov, ktoré sú vykázané v obstarávacej hodnote, pretože ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa výška straty zo znehodnotenia vyžaduje 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

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

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

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

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti, sa v súvahe nevykazujú. Takéto transakcie sa tiež nazývajú reverzné repo transakcie. Zaplatená odplata sa vyžaduje 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 vyžaduje 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 vyžaduje v súvahe v rámci položky „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Skupina používa zabezpečenie reálnej hodnoty na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ a v súvahe upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky. Úrokové náklady a výnosy zo zabezpečovacích derivátov sa 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 pre účtovanie zabezpečenia. Úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky sa v takom prípade amortizuje až do splatnosti finančného nástroja cez položku „Čisté úrokové výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Započítanie finančných nástrojov

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

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná lehota používania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2016 a 2017
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
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 užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku, sa počíta ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do nehnuteľností

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Odhadovaná lehota používania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2016 a 2017
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

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

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

Pri každoročnej 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 budúci peňažných tok s požitím 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 spätne získateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázaní straty. Rozpustenie znehodnotenia je obmedzené tým, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätné získateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia v predchádzajúcich obdobiach. Avšak znehodnotenie goodwillu nemôže byť rozpustené.

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

Prenájom (lízing)

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

(i) Skupina ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu skupina vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v súvahe v položke „Úvery a pohľadávky voči klientom“ alebo „Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dojednaných splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovvej hodnoty. Výnosové úroky z finančného lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

V prípade prenájmu nehnuteľností banka vykazuje príslušný majetok v súvahe v položke „Investície do nehnuteľností“ a používa metódu odpisovania platnú pre tento typ majetku. Príjem z operatívneho lízingu sa vykazuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu“.

(ii) Skupina ako nájomca

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

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa v súvahe vykazujú v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 26.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 26.

Náklady na zamestnanecké požitky sú stanovené použitím metódy projektovanej jednotky kreditu. Budúce výdavky sa diskontujú na súčasnú hodnotu použitím sadzby dlhopisov s investičným ratingom s podobnou splatnosťou ako je trvanie záväzku. Aktuárske zisky a straty z odhadov záväzkov na pracovné výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní v položke „Poistno-matematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky“.

Dane

(i) Splatná daň

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

(ii) Odložená daň

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

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

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

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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

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

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

Ak je skupina v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Po prvotnom vykázaní sa pravidelne posudzuje, či je v súvislosti so zmluvou o finančnej záruke potrebné tvoriť rezervy podľa IAS 37. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazuje na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Aktíva v správe

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

(i) Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a 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 poplatky z úverových obchodov, platobného styku, transakcií s cenými papiermi, ako aj provízie za kolektívne investovanie, služby úschovy a poisťné produkty.

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

(iii) Výnosy z dividend

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

Táto položka zahŕňa dividendy z akcií a iných majetkových účastí vo všetkých portfóliách, ako aj výnos z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako k dispozícii na predaj. Okrem toho sa v tomto riadku vykazujú aj dividendy od pridružených spoločností a spoločných podnikov.

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

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo zmeny reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finanč-

ných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie, vrátane všetkých derivátových nástrojov, ktoré nie sú označené ako nástroje za zabezpečenie. Okrem toho sú v tejto položke zahrnuté devízové zisky alebo straty.

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

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

Čistý zisk / strata z preceňovania na reálnu hodnotu súvisí so zmenami reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

(v) Výnosy z investícií oceňovaných metódou vlastného imania

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

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

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

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

(vii) Personálne náklady

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

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

(viii) Ostatné administratívne náklady

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

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

(ix) Odpisy a amortizácia

Táto položka výkazu ziskov a strát zahŕňa odpisy dlhodobého

hmotného majetku, amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku, ako aj odpisy investícií do nehnuteľností.

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

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

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

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

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

(xii) Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

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

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

Odobratý kolaterál

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

Oceňovanie kolaterálu

Skupina sa usiluje zmierniť úverové riziko použitím kolaterálu, ak je to možné. Kolaterál môže využívať vo viacerých formách, napríklad hotovosť, cenné papiere, záruky a akreditívy, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby a ostatné nefinančné aktíva (dohody o započítaní a pod.). Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa harmonogramu banky. Podľa 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 konsolidovanej účtovnej závierky manažment aplikoval úsudky, odhady a predpoklady v súvislosti s vykazovaním majetku, záväzkov, nákladov a výnosov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch ako napríklad plánovanie, očakávanie a prognóza budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi skutočné výsledky môžu viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných položiek výkazov v budúcich obdobiach. Najdôležitejšie použité úsudky, odhady a predpoklady sú nasledovné:

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie

sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 36.

Znehodnotenie finančných aktív

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

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 35. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 8, 16 a 17.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

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

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

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

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

používané na odhad budúcich peňažných tokov sú pravidelne prehodnocované, aby znižovali akékoľvek rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa v súvislosti s daňovými stratami a odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazuje v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého bude možné umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenie týkajúce sa odložených daní je uvedené v poznámke 10 a 22.

6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS/IFRS

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2017:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2017 a boli prijaté Európskou úniou:

Dodatky k IAS 7 – Iniciatíva o zverejňovaní

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

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

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

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

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

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – Novelizácia IFRS 10 a IAS 28 (novela vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB).

Táto novela rieši nesúlady medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dôsledkom je skutočnosť, že ak ide o prevod podniku, vykáže sa zisk alebo strata v plnej výške. Čiastočný zisk alebo strata sa vykážu

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

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

Novela IFRS 15, Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (vydaná 12. apríla 2016 a účinná pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Novela nemení základné princípy štandardu ale upresňuje ako sa tieto princípy majú aplikovať. Novela objasňuje ako v rámci zmluvy identifikovať povinnosť plnenia zákazníkovi (povinnosť dodať tovar alebo služby); ako stanoviť, či spoločnosť je primárne zodpovedná za dodanie (ako dodávateľ tovaru alebo služby) alebo len sprostredkovateľ (zodpovedný za sprostredkovanie tovaru alebo služby) ako aj ako stanoviť, či výnos z licencie účtovať v stanovenom čase alebo počas určitého obdobia. Okrem týchto spresnení, novela obsahuje aj dve dodatočné oslobodenia s cieľom znížiť náklady a komplexnosť v čase prvej implementácie štandardu.

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

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014-2016 – Novelizácia IFRS 1 a IAS 28 (novela vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

IFRS 1 bol novelizovaný tak, že boli zrušené niektoré krátkodobé výnimky z IFRS, ktoré sa týkali zverejňovania informácií o finančných nástrojoch, zamestnaneckých požitkoch a investičných subjektoch, pretože už naplnili plánovaný účel, kvôli ktorému boli zavedené. Novelizácia IAS 28 objasňuje, že účtovná jednotka má pri každej jednotlivé investícii na výber, či bude oceňovať príjemcu investície v reálnej hodnote v súlade s IAS 28, ak ide o organizáciu spravujúcu rizikový kapitál, investičný fond, otvorený podielový fond alebo podobný subjekt, vrátane fondov investičného poistenia. Okrem toho účtovná jednotka, ktorá nie je investičným subjektom, môže mať pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré ním sú. IAS 28 povoľuje, aby si takáto účtovná jednotka pri aplikovaní metódy podielu na vlastnom imaní ponechala oceňovanie v reálnej hodnote, ktoré používa jej pridružená spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré sú investičným subjektom. Novelizácia objasňuje, že túto voľbu možno uplatňovať jednotlivo pri každej investícii.

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

Presuny investícií do nehnuteľností – Novelizácia IAS 40 (novela vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Novela objasňuje požiadavky na presuny do, resp. z investícií do nehnuteľností, pokiaľ ide o nehnuteľnosti vo výstavbe. Pred vydaním tejto novely neobsahoval štandard IAS 40 nijaké špecifické usmernenia ohľadom prevodov do, resp. z investičného

nehnuteľného majetku, ktorý je ešte vo výstavbe. Novela objasňuje, že neexistoval nijaký zámer zakazovať presuny nehnuteľností vo výstavbe alebo rekonštrukcii, ktoré boli predtým klasifikované ako zásoby, do investičného nehnuteľného majetku, ak došlo k evidentnej zmene jeho užívania. IAS 40 bol novelizovaný kvôli tomu, aby sa v ňom posilnil princíp presunov do, resp. z investícií do nehnuteľností a aby spresnil, že presun do, resp. z investičného nehnuteľného majetku by sa mal robiť iba vtedy, ak došlo k zmene užívania daného majetku. Takáto zmena užívania by pritom zahŕňala aj posúdenie toho, či spomínaná nehnuteľnosť spĺňa podmienky na to, aby mohla byť zaradená do investičného nehnuteľného majetku. Takúto zmenu užívania treba podložiť dôkazmi.

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

IFRIC 23, Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať, a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdaniateľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitú daňovú úľavu či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú interpretáciu vyžadované úsudky alebo odhady, ako zmenu účtovného odhadu. Medzi príklady zmenených skutočností či okolností, resp. nových informácií, ktoré môžu viesť k prehodnoteniu úsudku alebo odhadu, patria o. i. kontroly alebo postupy zo strany daňového úradu, zmeny pravidiel stanovených daňovým úradom, či zánik práva daňového úradu preveriť či opätovne preskúmať daňové pozície. Nie je pravdepodobné, že by chýbajúci súhlas alebo nesúhlas daňového úradu s daňovou pozíciou sám o sebe predstavoval zmenu skutočností či okolností, resp. novú informáciu, ktorá ovplyvňuje interpretáciu vyžadované úsudky a odhady.

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

Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – Novelizácia IFRS 9 (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je amortizovaná hodnota, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do štandardu v časti Východisko pre záver opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhlil dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru.

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

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

Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenené metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu znížiť o podiel na strate, ktorý prevyšuje výšku podielu investora na kmeňových akciách.

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

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

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

Aplikovanie IFRS 9, Finančné nástroje spoločne s IFRS 4, Poistné zmluvy – Novelizácia IFRS 4 (novela vydaná 12. septembra 2016 a účinná, v závislosti od prístupu, pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú pre uplatnenie dočasnej výnimky z povinného prijatia IFRS 9, alebo, keď účtovná jednotka po prvý raz aplikuje IFRS 9, pre subjekty, ktoré sa rozhodnú aplikovať prístup prekrytím).

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr).

IFRIC 22, Transakcie v cudzej mene a preddavky (interpretácia vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 – Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novela vydaná 12. decembra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019).

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

(ii)

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie už boli prijaté Európskou úniou:

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

Štandard

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

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

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

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

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

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

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

Implementácia štandardu

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

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

Počas implementačných prác, pri ktorých skupina vzala v úvahu aj odporúčania alebo iné publikované inštrukcie vydané relevantnými autoritami a globálnymi účtovnými konzultantmi, boli niektoré implementačné požiadavky revidovaných alebo predmetom dodatočných spresnení a vyjasnení. Tento finalizačný proces je

pokračoval aj v priebehu roku 2017 začiatkom roku 2018. Príslušné smernice a procedúry sú v súvislosti s implementačnými prácami predmetom aktualizácií a schválení.

Počas roku 2017 sa skupina zamerala na testovanie spustených IFRS 9 funkcionalít, ktoré boli vyhodnocované počas súbežnej prevádzky s produkčným procesom v rámci súčasného štandardu IAS 39. Táto súbežná prevádzka vybraných funkcionalít bola primárne zameraná na uistenie sa o technickej pripravenosti na prechod na IFRS 9 od 1. januára 2018 ako aj posúdenie správnosti vplyvu z prechodu na nový štandard.

Súčasný stav implementácie štandardu IFRS 9 v banke umožňuje vypracovanie kvantitatívneho dopadu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania. V oblasti znehodnotenia navrhovaná metodika je v súčasnosti predmetom vnútorných a externých posúdení a úprav vyplývajúcich zo skúseností nadobudnutých počas súbežných simulácií scenárov. Avšak skupina vypracovala kvantitatívny dopad štandardu IFRS 9 aj na túto oblasť.

Kvantitatívny finančný dopad štandardu

Hlavné oblasti zmien v klasifikácii finančných aktív z dôvodu implementácie štandardu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania sú:

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v hodnote EUR 972,7 mil. ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva na predaj do oceňovacej kategórie účtované v amortizovanej hodnote z dôvodu splnenia kritérií obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.
- Reklasifikácia dvoch dlhových cenných papierov v hodnote EUR 20,4 mil. ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do splatnosti do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok. Táto reklasifikácia sa týka dvoch dlhových nástrojov ktorých zmluvné podmienky nevedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.
- Reklasifikácia majetkových cenných papierov v hodnote EUR 3,0 mil. ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do splatnosti do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok ako dôsledok aplikácie štandardu IFRS 9.

Nasledujúca tabuľka uvádza pôvodné oceňovacie kategórie podľa štandardu IAS 39 a nové oceňovacie kategórie podľa štandardu IFRS 9:

tis. EUR	Pôvodná klasifikácia podľa IAS 39		Nová klasifikácia podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
	Portfólio	Oceňovacia metóda	Oceňovacia metóda		
Finančné aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	424 229	424 229
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	36 484	36 484
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	6 761	6 761
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	177 616	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	11 574 003	11 575 799
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Finančný lízing	Finančný lízing	76 941	76 941
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 789	68 789
Finančné aktíva na predaj (Dlhové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Amortizovaná hodnota	972 734	894 339
Finančné aktíva na predaj (Kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	3 077	3 077
Finančné aktíva na predaj (Kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	44 808	44 808
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	2 624 336	2 624 335
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	20 065	20 406
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (FV option)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	5 602	5 602
Spolu finančné aktíva				16 035 446	15 959 187
Finančné záväzky					
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	33 344	33 344
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	42 100	42 100
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	14 624 693	14 624 693
Spolu finančné pasíva				14 700 136	14 700 136

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie účtovných hodnôt podľa štandardu IAS 39 a účtovných hodnôt podľa štandardu IFRS 9 k dátumu implementácie, čiže k 1. januáru 2018 (prezentované sú iba relevantné zmeny):

Oceňovacia kategória	IAS 39 účtovná hodnota k 31.12.2017	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/- (účinky na zmeny v precenení a znehodnotení)	IFRS 9 účtovná hodnota k 1.1.2018	Účinky na nerozdelení zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Amortizovaná hodnota	14 889 039	-	-	14 889 039	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 FVTOCI (AFS)	-	972 734	(78 395)	894 339	281	78 115
z IAS 39 AC (L&R, HTM) - precenenie znehodnotenia	-	-	1 795	1 795	(1 795)	-
Úbytky:						
do IFRS 9 mFVTPL (IAS 39: HTM)	-	(20 065)	-	(20 065)	-	-
Spolu zmena v amortizovanej hodnote	-	952 669	(76 600)	876 069	(1 515)	78 115
Stav amortizovanej hodnoty, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	14 889 039	952 669	(76 600)	15 765 108	(1 515)	78 115
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 020 620	-	-	1 020 620	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové nástroje	972 734	-	-	972 734	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 AC (IAS 39: AFS)	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Medzisúčet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové nástroje	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové nástroje	47 886	-	-	47 886	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 FVTPL (IAS 39: AFS)	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Medzisúčet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové nástroje	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(975 812)	-	(975 812)	-	-
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	1 020 620	(975 812)	-	44 808	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	42 085	-	-	42 085	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 AC (HTM, IFRS 9: mFVTPL)	-	20 065	341	20 406	(341)	-
z IAS 39 FVTOCI (Kapitálové nástroje: AFS)	-	3 077	-	3 077	(2 393)	2 393
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	-	23 143	341	23 483	(2 734)	2 393
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	42 085	23 143	341	65 569	(2 734)	2 393
Celkový finančný stav, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	15 951 744	-	(76 259)	15 875 485	(4 249)	80 508

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

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie účtovných hodnôt podľa štandardu IAS 39 a účtovných hodnôt podľa štandardu IFRS 9 k dátumu implementácie, čiže k 1. januáru 2018 (prezentované sú iba relevantné zmeny):

EUR tis.	Konečný stav k 31.12.2017 (IAS 39)	Počiatkový stav k 1.1.2018 (IFRS 9)	Účinky na nerozdelený zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Zmeny v odložených daňových pohľadávkach	33 711	50 143	(474)	16 907
Zmeny v odložených daňových záväzkoch	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie koncových stavov opravných položiek podľa štandardu IAS 39 a rezerv pre úverové prísluby a finančné záruky podľa štandardu IAS 37 k 31. decembru 2017 a počiatkových stavov opravných položiek a rezerv vypočítaných v súlade so štandardom IFRS 9 k 1. januáru 2018.

EUR tis.	31.12.2017 (IAS 39/IAS 37)	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/-	1.1.2018 (IFRS 9)
Dlhové inštrumenty v amortizovanej hodnote	(360 929)	15	1 651	(359 263)
Dlhové inštrumenty v reálnej hodnote zúčtovanú cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	(737)	-	-	(737)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľa- dávk	(3 453)	-	-	(3 453)
Podsúvahové expozície (úverové prísluby a po- skytnuté záruky)	(15 091)	-	721	(14 369)
Spolu	(380 209)	15	2 372	(377 823)

Do „úrovne 1“ patria finančné inštrumenty pri ktorých nebolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité 12 mesačné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „úrovne 2“ patria finančné inštrumenty pri ktorých bolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „úrovne 3“ patria finančné inštrumenty pri ktorých bolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na amortizovanú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „POCI“ patria finančné inštrumenty ktoré boli nakúpené alebo vzniknuté ako znehodnotené a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera po zohľadnení kreditného rizika je aplikovaná na amortizovanú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančných inštrumentov do jednotlivých úrovní:

EUR tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Hrubá účtovná hodnota					
Dlhové cenné papier	3 519 134	-	-	-	3 519 134
Úvery a preddavky	11 213 696	434 962	347 031	116 530	12 112 219
Pohľadávky z finančného lízingu	76 815	-	863	-	77 678
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 988	-	3 254	-	72 242
Spolu hrubá účtovná hodnota	14 878 633	434 962	351 148	116 530	15 781 273
Opravné položky					
Dlhové cenné papier	(459)	-	-	-	(459)
Úvery a preddavky	(35 603)	(39 736)	(223 926)	(59 539)	(358 804)
Pohľadávky z finančného lízingu	(196)	-	(541)	-	(737)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(247)	-	(3 206)	-	(3 453)
Spolu opravné položky	(36 505)	(39 736)	(227 673)	(59 539)	(363 453)
Čistá účtovná hodnota					
Dlhové cenné papier	3 518 675	-	-	-	3 518 675
Úvery a preddavky	11 178 093	395 226	123 105	56 991	11 753 415
Pohľadávky z finančného lízingu	76 619	-	322	-	76 941
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 741	-	48	-	68 789
Spolu čistá účtovná hodnota	14 842 128	395 226	123 475	56 991	15 417 820

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančných inštrumentov do jednotlivých úrovní:

EUR tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Podsúvahové expozície					
Poskytnuté finančné záruky	(320 510)	(3 557)	(980)	(4 692)	(329 739)
Poskytnuté úverové prísľuby	(1 930 121)	(23 368)	(1 681)	(55 373)	(2 010 543)
Spolu podsúvahové expozície	(2 250 631)	(26 925)	(2 661)	(60 065)	(2 340 282)
Rezervy na podsúvahové expozície					
Poskytnuté finančné záruky	(1 114)	(245)	(69)	(683)	(2 111)
Poskytnuté úverové prísľuby	(3 374)	(957)	(374)	(7 553)	(12 258)
Spolu rezervy na podsúvahové expozície	(4 488)	(1 202)	(443)	(8 236)	(14 369)

Zverejnenie informácií o uplatnení prechodných ustanovení na zmiernenie dopadu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje

Nasledujúca informácia plní požiadavku na zverejnenie informácií v súvislosti s usmernením pre jednotné zverejnenie informácií podľa článku 473a Nariadenia (EU) 575/2013 o uplatnení prechodných ustanovení na zmiernenie dopadu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje.

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

Vlastné zdroje skupiny, celkový kapitál ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície a ukazovateľ finančnej páky v sebe zahŕňajú už od 1. januára 2018 celý dopad uplatnenia IFRS 9.

Celkový kapitál skupiny sa znížil o 58,6 mil. Eur v dôsledku vyššie uvedených zmien vyplývajúcich z uplatnenia IFRS 9 od 1. januára 2018. Tento dopad má len malý vplyv na pomer kapitálu, ktorý k 1. januáru 2018 klesol na konsolidovanej úrovni o 0,82% na úroveň 17,92%.

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

IFRS 15, Výnosy zo zmlúv zo zákazníkmi (vydaný 28. mája 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Tento nový štandard zavádza princíp, že výnosy sa majú účtovať v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlišiteľné,

sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vrátky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy zo zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom.

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

IFRS 16, Lízingy (vydaný 13. januára 2016 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu, tak ako to definuje IAS 17, a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykazať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu.

V roku 2017 Skupina analyzovala existujúce systémy a ich adaptáciu pre potreby požiadaviek IFRS 16. Tieto požiadavky budú implementované počas roku 2018. Odhadovaný vplyv na finančné výkazy skupiny sú očakávané v priebehu roku 2018.

C. POZNÁMKY

1) Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2016	2017
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	87	(3)
Finančné aktíva na predaj	28 637	23 483
Finančné aktíva držané do splatnosti	95 446	87 013
Úvery a pohľadávky	394 925	370 651
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(8 572)	(9 145)
Iné aktíva	15	-
Úrokové výnosy celkom	510 538	471 999
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(49 672)	(33 498)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	837	860
Ostatné záväzky	(78)	(71)
Úrokové náklady celkom	(48 913)	(32 709)
Čisté úrokové výnosy	461 625	439 290

Úrokové výnosy za rok 2017 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 8,2 mil. Eur (2016: 8,8 mil. Eur).

Úrokové výnosy zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva na predaj“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“.

Negatívne úroky z finančných aktív za rok 2017 predstavovali 0,3 mil. Eur (2016: 0,5 mil. Eur). Negatívne úroky z finančných pasív za rok 2017 predstavovali 1,5 mil. Eur (2016: 0,5 mil. Eur). Tieto úroky súvisia iba s medzibankovými transakciami.

2) Čisté výnosy z poplatkov a z provízií

Eur tis.	2016	2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	8 013	10 229
Príkazy na prevod	7 686	9 237
Iné	327	992
Správa finančných nástrojov	732	718
Kolektívne investovanie	391	497
Iné	341	221
Platobné služby	94 935	91 464
Platobné karty	39 545	36 066
Iné	55 390	55 398
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	12 492	16 699
Kolektívne investovanie	504	570
Poistné produkty (ako agent)	11 959	15 658
Iné	29	472
Úverová činnosť	26 432	16 328
Poskytnuté úverové prísluby	592	87
Poskytnuté finančné záruky	2 865	2 943
Iné úverové produkty	22 975	13 297
Iné	1 012	512
Spolu	143 617	135 950
Náklady na poplatky a provízie		
Cenné papiere	(428)	(837)
Iné	(428)	(837)
Správa finančných nástrojov	(494)	(525)
Platobné služby	(12 595)	(12 240)
Platobné karty	(12 012)	(11 636)
Iné	(583)	(603)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 129)	(1 604)
Poistné produkty (ako agent)	(1 129)	(1 604)
Úverová činnosť	(7 210)	(8 006)
Iné úverové produkty	(7 210)	(8 006)
Iné	(43)	(30)
Spolu	(21 900)	(23 242)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	121 717	112 708

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií uvedené v tejto tabuľke nie sú súčasťou efektívnej úrokovej miery.

3) Výnosy z dividend

Eur tis.	2016	2017
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	629	375
Finančné aktíva na predaj	564	711
Výnosy z dividend kapitálových investícií	114	-
Spolu	1 307	1 086

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

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

Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym

bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov

a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú 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 pomeru ich prevádzkových nákladov výnosov.

Čistý zisk / strata z obchodovania

Eur tis.	2016	2017
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	7 964	5 866
Transakcie s cudzou menou	5 724	7 611
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(220)	296
Čistý zisk z obchodovania	13 468	13 773

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

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

Eur tis.	2016	2017
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(916)	(514)
Spolu	(916)	(514)

5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

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

Výnosy z prenájmu plynú z prenajímaných priestorov klasifikovaných ako investície do nehnuteľností. Operatívny lízing obsahuje transakcie realizované dcérskou spoločnosťou Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100% dcérska spoločnosť Služieb SLSP, s.r.o.), ktorá ukončila svoju činnosť počas vykazovaného obdobia roku 2017.

6) Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

Eur tis.	2016	2017
Mzdy a platy	(97 403)	(101 903)
Zákonné náklady na sociálne zabezpečenie	(33 239)	(35 348)
Ostatné náklady na sociálne zabezpečenie	(462)	1 654
Ostatné personálne náklady	(6 277)	(5 322)
Spolu	(137 381)	(140 919)

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

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

Ostatné administratívne náklady

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

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2017.

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

Eur tis.	2016	2017
Audit účtovnej závierky	(670)	(513)
Daňové poradenstvo	(75)	-
Ostatné služby	(126)	(98)
Spolu	(871)	(611)

Odpisy a amortizácia

Eur tis.	2016	2017
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(24 546)	(24 925)
Budovy využívané vlastníkom	(11 831)	(10 921)
Investície do nehnuteľností	(575)	(223)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 642)	(8 697)
Spolu	(45 594)	(44 766)

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

Eur tis.	2016	2017
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	27 004	285
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	25	7
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	15	9
Spolu	27 044	301

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

V roku 2016 skupina v súvislosti s odkúpením akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. preúčtovala aktuálnu hodnotu nerealizovaného precenenia investície vykazovanej ako finančné aktívum na predaj v hodnote 26,7 mil. Eur z ostatných súčastí komplexného výsledku do položky výsledovky „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ (poznámka 14).

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

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

Eur tis.	2016	2017
Úvery a pohľadávky	(48 198)	(30 024)
Tvorba opravných položiek	(320 691)	(305 885)
Rozpustenie opravných položiek	264 986	270 241
Odpisy pohľadávok	-	(882)
Príjmy z odpísaných pohľadávok	7 507	6 502
Finančné aktíva držané do splatnosti	(37)	(50)
Spolu	(48 235)	(30 074)

9) Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2016	2017
Ostatné prevádzkové náklady		
Tvorba ostatných rezerv	(1 304)	(906)
Tvorba rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(28 316)	(28 071)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(25 111)	(27 372)
Banková daň	(25 111)	(27 372)
Ostatné dane	(232)	(208)
Rezolučný fond	(3 995)	(2 756)
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	-	(1 190)
Ostatné prevádzkové náklady	2 270	(9 732)
Spolu	(56 687)	(70 235)
Ostatné prevádzkové výnosy		
Rozpustenie ostatných rezerv	1 360	320
Rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	32 732	24 519
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	83	-
Ostatné prevádzkové výnosy	6 436	5 601
Spolu	40 611	30 440
Ostatné prevádzkové výsledky	(16 075)	(39 794)

Ostatné prevádzkové výsledky za vykazované obdobie roku 2017 zahŕňajú dve významné položky v rámci položky „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 27,4 mil. Eur (2016: 25,1 mil. Eur);
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 2,8 mil. Eur (2016: 4,0 mil. Eur).

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

do rezolučného fondu bol uhradený v máji 2017.

V roku 2016 skupina realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií na nich vykonávaných do novovzniknutej spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike (poznámka 14). Tento výnos bol vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

V roku 2016 skupina v súvislosti s mimoriadnym výnosom z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. poskytla dar spoločnosti Nadácia Slovenskej sporiteľne v hodnote 2,6 mil. Eur, ktorý bol vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

10) Daň z príjmov

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

Eur tis.	2016	2017
Zisk pred zdanením	285 947	216 559
Sadzba dane z príjmov	22%	21%
Teoretická daň z príjmov	62 909	45 477
Vplyv zmeny daňovej sadzby	2 958	11
Vplyv nedaňových výnosov	(13 018)	(2 864)
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku	19 364	10 281
Čistý dopad nedaňovej fiškálnej straty za rok	(29)	54
Daňové straty z minulých období znižujúce daňový náklad bežného obdobia	(1 009)	-
Vplyv zrážkovej dane	(326)	(288)
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	532	(11)
Spolu	71 381	52 660

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

Umorenie daňových strát

Eur tis.	2016	2017
2017	4 976	-
2018	2 097	2 097
2019	832	832
2020	769	769
2021	-	-
Spolu	8 674	3 698

Umorevané daňové straty predstavovali výsledky hospodárenia pôvodných dcérskych spoločností, ktoré sa zlúčili s bankou v predchádzajúcich rokoch. Ďalšie informácie o pohľadávke a záväzku zo splatnej a odloženej dane sú uvedené v poznámke 22.

11) Hotovosť a hotovostné zostatky

Eur tis.	2016	2017
Pokladničná hotovosť	317 057	369 787
Účty v centrálnych bankách	79 916	640
Vklady na požiadanie	-	53 802
Spolu	396 973	424 229

K 31. decembru 2017 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 0,6 mil. Eur (2016: 79,9 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2017, bol predpísaný priemerný stav PMR vo výške 123,0 mil. Eur (2016: 112,4 mil. Eur) a skutočné plnenie banky predstavovalo 100,08 % (2016: 118,40 %).

Pre účely výkazu peňažných tokov, hotovosť a hotovostné ekvivalenty zahŕňajú zostatky v centrálnych bankách a účty

v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie. PMR nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto prostriedky sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko skupina musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav PMR.

K 31. decembru 2016 ostatné vklady splatné na požiadanie predstavovali 31,0 mil. Eur a boli vykázané v položke „Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám“.

12) Finančné aktíva držané na obchodovanie/Deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Úrokové deriváty	1 148 509	1 468 213	15 899	12 197	15 206	10 148
Akciové deriváty	75 453	72 744	416	345	416	345
Menové deriváty	408 886	361 508	23 597	23 774	22 383	22 686
Úverové deriváty	50 000	-	50	-	-	-
Komoditné deriváty	120 593	31 007	4 852	168	4 807	165
Spolu	1 803 441	1 933 472	44 814	36 484	42 812	33 344

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

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

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

Eur tis.	2016	2017
Kapitálové nástroje	6 118	5 602
Spolu	6 118	5 602

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

14) Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	2016	2017
Kapitálové nástroje	35 387	47 886
Dlhové cenné papiere	1 027 934	972 734
Vládny sektor	841 430	800 553
Úverové inštitúcie	60 644	51 204
Nefinančné spoločnosti	125 860	120 977
Spolu	1 063 321	1 020 620

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

K 31. decembru 2017 bola hodnota cenných papierov k dispozícii na predaj oceňovaných v obstarávacej cene menej ako 0,1 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur) a zahŕňala investície v spoločnostiach Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. a S Rail Lease s.r.o.

K 31. decembru 2016 skupina vykazovala investíciu v spoločnosti Poistovňa Slovenskej sporiteľne, a.s. VIG v hodnote 0,7 mil. Eur ako finančné aktívum k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene. Táto investícia bola precenená na reálnu hodnotu 3,1 mil. Eur k 31. decembru 2017.

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

K 31. decembru 2017 skupina vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 13,2 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

Dňa 1. júna 2016 skupina nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. vkladom časti podniku (poznámka 9). Následne skupina predala 51 % tohto podielu spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. v hodnote 7,4 mil. Eur, čím sa jej obchodný podiel znížil na 12,5 %.

Dňa 8. septembra 2016 skupina vložila peňažný a nepeňažný vklad (vo forme investície v spoločnosti Global Payments, s.r.o.) do spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o., čím nadobula 30,99 % podiel v tejto spoločnosti. K 31. decembru 2017 skupina vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. v hodnote 7,0 mil. Eur v rámci položky „Investície v pridružených spoločnostiach“.

15) Finančné aktíva držané do splatnosti

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Vládny sektor	2 577 372	2 542 292	(243)	(238)	2 577 128	2 542 054
Úverové inštitúcie	63 468	92 205	(36)	(53)	63 433	92 153
Nefinančné spoločnosti	101	10 232	(1)	(37)	101	10 195
Spolu	2 640 941	2 644 729	(280)	(328)	2 640 662	2 644 402

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	89 982	177 616	(36)	-	89 946	177 616
Spolu	89 982	177 616	(36)	-	89 946	177 616

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 31. decembru 2017 ani na konci roka 2016 skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2016 položka "Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám" zahŕňala účty splatné na požiadanie v hodnote 31,0 mil. Eur. K 31. Decembru 2017 boli tieto účty v hodnote 53,8 mi. Eur vykázane v položke "Hotovosť a hotovostné zostatky".

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

Eur tis.	2016	Tvorba	Rozpustenie	2017
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(36)	(599)	635	-
Spolu	(36)	(599)	635	-

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

17) Úvery a pohľadávky voči klientom

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládny sektor	197 813	209 500	(1)	(1)	(252)	(294)	197 560	209 206
Ostatné finančné spoločnosti	83 351	95 196	(7)	(300)	(257)	(227)	83 087	94 669
Nefinančné spoločnosti	2 201 388	2 618 652	(94 663)	(86 957)	(22 041)	(16 407)	2 084 684	2 515 287
Domácnosti	8 110 581	9 161 175	(159 027)	(202 537)	(66 416)	(58 067)	7 885 138	8 900 571
Spolu	10 593 133	12 084 523	(253 698)	(289 795)	(88 966)	(74 995)	10 250 469	11 719 733

V januári 2017 skupina upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 45,4 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok skupiny.

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

tis. EUR	2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených	Ostatné úpravy a výmenný kurz (+/-)	2017	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(253 698)	(173 156)	9 272	123 504	8 214	(3 933)	(289 795)	6 502	(882)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(7)	(298)	3	1	-	-	(300)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(94 663)	(27 277)	7 639	29 760	560	(2 977)	(86 957)	1 041	(141)
Domácnosti	(159 027)	(145 581)	1 630	93 743	7 654	(956)	(202 537)	5 461	(741)
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(88 966)	(132 129)	41 420	146 100	-	(41 420)	(74 995)	-	-
Vládny sektor	(252)	(181)	-	139	-	-	(294)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(257)	(1 734)	6	1 763	-	(6)	(227)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(22 041)	(22 057)	2 594	27 691	-	(2 594)	(16 407)	-	-
Domácnosti	(66 416)	(108 157)	38 821	116 507	-	(38 821)	(58 067)	-	-
Spolu	(342 664)	(305 285)	50 693	269 604	8 214	(45 354)	(364 790)	6 502	(882)

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	-
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(55)	(1)	-	49	-	-	(7)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(126 835)	(66 652)	35 231	61 981	1 612	-	(94 663)	5 399	-
Domácnosti	(148 579)	(95 495)	23 918	53 928	7 201	-	(159 027)	2 108	-
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(79 459)	(158 136)	-	148 629	-	-	(88 966)	-	-
Vládny sektor	(449)	(135)	-	331	-	-	(252)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(303)	(1 507)	-	1 554	-	-	(257)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 001)	(38 385)	-	34 344	-	-	(22 041)	-	-
Domácnosti	(60 706)	(118 109)	-	112 400	-	-	(66 416)	-	-
Spolu	(354 929)	(320 284)	59 149	264 587	8 813	-	(342 664)	7 507	-

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

Mandátne úvery

Počas roka 2017 skupina spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 13 externými spoločnosťami (2016: 10 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu 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 2017 predstavovala 104,7 mil. Eur (2016: 139,0 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2017 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 80,1 mil. Eur (2016: 56,8 mil. Eur) za odplatu vo výške 14,8 mil. Eur (2016: 15,1 mil. Eur) a použila príslušné

opravné položky v objeme 71,2 mil. Eur (2016: 46,3 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2017 skupina tiež odpísala úvery voči klientom v hodnote 10,4 mil. Eur (2016: 23,4 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 9,4 mil. Eur (2016: 23,2 mil. Eur).

Finančný lízing

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

K 31. decembru 2017 boli kumulatívne opravné položky k nevyožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,7 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur).

tis. EUR	2016	2017
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	33 944	78 266
Z toho:		
< 1 rok	10 201	19 473
1 – 5 rokov	22 923	50 017
> 5 rokov	820	8 776
Výnosy budúcich období	(1 358)	(3 356)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	32 586	74 910
Z toho:		
< 1 rok	9 578	18 210
1 – 5 rokov	22 192	48 055
> 5 rokov	816	8 645

18) Zabezpečovacie deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Zabezpečenie reálnej hodnoty	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100
Úroková miera	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100
Spolu	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2017 mala skupina v portfóliu finančných aktív na predaj dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,0 mil. Eur (2016: 381,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 10,4 mil. Eur (2016: čistá strata 8,6 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 10,1 mil. Eur (2016: čistý zisk 8,4 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júni 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 25. K 31. decembru 2017 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2016: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistá strata zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,0 mil. Eur (2016: čistý zisk 0,3 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,9 mil. Eur (2016: čistá strata 0,3 mil. Eur).

19) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a. s.

Eur tis.	Služby SLSP, s. r. o.		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s. r. o.)		Laned, a. s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s. r. o.)		Procurement Services SK, s. r. o.	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48 832 01 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 10 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 71 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		SPE – Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
Výška podielu	100 %		100 %		100 %		51 %	
Hlasovacie práva	100 %		100 %		100 %		51 %	

Zmeny počas roka 2017

V januári 2017 skupina predala svoj podiel v spoločnosti R.V.S., a.s., ktorý vykazovala v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ v nulovej čistej účtovnej hodnote: Predajná cena bola 0,3 mil. Eur.

V júli 2017 bola založená spoločnosť S Rail Lease s.r.o., v ktorej má skupina 3 % podiel. K 31. decembru 2017 skupina vykázala túto majetkovú účasť v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ v hodnote 0,1 tis. Eur

Zmeny počas roka 2016

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

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

Dňa 1. júna 2016 skupina nadobudla 24,6 % podiel v spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií na nich vykonávaných. Touto transakciou skupina realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur (poznámka 9).

Následne skupina predala 51 % tohto podielu v hodnote 7,4 mil. Eur spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. Týmto sa podiel skupiny v spoločnosti Global Payments, s.r.o. znížil na 12,5 % a bol vykázaný v hodnote 7,1 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ (poznámka 14).

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

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

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

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

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

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.	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4 Česká republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9.98%		33.33%		30.99%	
Hlasovacie práva	35.00%		33.33%		30.99%	
IFRS klasifikácia (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 270	2 038	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)						
Peniaze a účty	250	435	318	211	13	7
Ostatné krátkodobé aktíva	2 701 401	2 864 354	38	20	-	-
Dlhodobé aktíva	78 530	78 783	10	2	22 686	24 016
Krátkodobé záväzky	2 514 494	2 684 222	211	27	-	-
Dlhodobé záväzky	33 158	24 150	7	6	-	7
Prevádzkové výnosy	41 210	42 392	5	63	(9)	(4)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	17 644	16 943	(3)	55	(9)	(4)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 561	1 221	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	20 205	18 164	(3)	55	(9)	(4)
Odpisy a amortizácia	(3 809)	(3 966)	(7)	(7)	-	-
Úrokové výnosy	104 646	99 151	-	-	-	-
Úrokové náklady	(49 547)	(45 338)	-	(1)	-	-
Daňové náklady/výnosy	(6 396)	(5 363)	-	-	-	-

K 31. decembru 2017 mala skupina 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (ďalej „PSS“), rovnako ako v roku 2016. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG skupina zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v oboch vykazovaných rokoch. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala významný vplyv v PSS a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

20) Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacia cena

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

Odpisy

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

Účtovná zostatková hodnota

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

Obstarávacía cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2017 vo výške 73,2 mil. Eur (2016: 87,3 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2017 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,6 mil. Eur (2016: 2,6 mil. Eur).

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

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2017 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 2,0 mil. Eur (2016: 2,4 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2017 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur) a je vykazaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2017 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,2 mil. Eur) a sú vykazané v položke „Odpisy“.

Operatívny lízing

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

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

Skupina nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

21) Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacía cena

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

Odpisy

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

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2016	35 304	36 389	263	71 955
Stav k 31. 12. 2017	26 806	28 551	100	55 457

Obstarávacia cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2017 vo výške 110,1 mil. Eur (2016: 91,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 5,8 mil. Eur (2016: 5,9 mil. Eur).

V roku 2017 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 7,1 mil. Eur (2016: 6,0 mil. Eur).

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

22) Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

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

Eur tis.	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Netto rozdiel		
	2016	2017	2016	2017	Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát	Spolu
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	-	-	(22 033)	(25 094)	(174)	(2 888)	(3 062)
Úvery a pohľadávky	46 022	46 612	-	-	590	-	590
Hmotný majetok	-	88	(2 849)	(2 005)	933	-	933
Daňové straty na umorenie	1 910	777	-	-	(1 045)	-	(1 045)
Záväzky							
Záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	-	-	(5 146)	-	-	-	-
Rezervy	2 414	3 450	-	-	1 035	-	1 035
Hmotný majetok	985	626	-	-	(487)	128	(359)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	12 814	9 257	(106)	-	1 735	-	1 735
Ostatné	7 809	12 814	-	(106)	(4 899)	-	
Hrubá odložená daň	64 145	60 810	(30 134)	(27 099)	2 588	(2 760)	(172)
Čistá odložená daň	34 030	33 711	(106)	-			
Celková splatná daň	8	10 634	(4 013)	(1)			
Celkové dane	34 037	44 344	(4 120)	(1)			

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

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

Ďalšie informácie o dani z príjmov sú uvedené v poznámke 10.

23) Ostatné aktíva

Eur tis.	2016	2017
Vysporiadanie pohľadávok klientov	8 120	6 813
Odberatelia	9 689	10 203
Zamestnanci	6 357	6 033
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	1 663
Ostatné pohľadávky	202	433
Spolu	24 368	25 145

24) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	2016	2017
Jednodňové vklady	3 157	3 086
Termínované vklady	147 764	406 621
Repo obchody	127 272	78 857
Spolu	278 193	488 564

Vklady klientov

Eur tis.	2016	2017
Jednodňové vklady	6 047 519	6 843 731
Iné ako úsporné vklady	6 047 519	6 843 731
Vládny sektor	88 624	84 854
Ostatné finančné spoločnosti	221 394	262 002
Nefinančné spoločnosti	1 309 639	1 344 789
Domácnosti	4 427 862	5 152 086
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	2 944 383	2 814 788
Iné ako úsporné vklady	2 944 383	2 814 788
Vládny sektor	103 369	351 532
Ostatné finančné spoločnosti	125 611	264 724
Nefinančné spoločnosti	286 093	320 705
Domácnosti	2 429 310	1 877 827
Vklady splatné na požiadanie	2 392 407	2 819 373
Domácnosti	2 392 407	2 819 373
Vládny sektor	191 993	436 386
Ostatné finančné spoločnosti	347 005	526 726
Nefinančné spoločnosti	1 595 732	1 665 494
Domácnosti	9 249 579	9 849 286
Nefinančné spoločnosti	11 384 309	12 477 892

K 31. decembru 2017 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2016.

K 31. decembru 2017 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2016.

K 31. decembru 2017 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií

s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 91,0 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky'. V roku 2016 tieto záväzky mali hodnotu 74,5 mil. Eur a boli prezentované ako vysporiadanie záväzkov klientov v položke 'Ostatné záväzky'.

25) Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	2016	2017
Podriadené záväzky	74 785	77 446
Dlhopisy	74 785	77 446
Ostatné emitované cenné papiere	1 242 622	1 489 770
Dlhopisy	139 311	185 656
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 103 311	1 304 114
Spolu	1 317 407	1 567 216

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke a označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahovali vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. K 31. decembru 2017 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,9 mil. Eur).

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 850	6 956
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90%	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00%	543	10 000	EUR	5 222	5 345
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 885	3 965
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 456	12 945
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 940	12 420
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	13 005	13 721
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 918	10 371
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 897	5 114
Spolu							74 785	77 446

Ostatné emitované dlhopisy

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená, neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva a sú vydané bez možnosti predčasného splatenia. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 31. decembru 2017 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	-	-	1 000	EUR	8 089	-
Investičné certifikáty	január 2016	január 2017	-	-	50 000	NOK	1 214	-
Investičné certifikáty	február 2016	február 2017	-	-	50 000	NOK	535	-
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	-	-	50 000	EUR	2 473	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	-	-	50 000	EUR	15 082	-
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	-	-	50 000	EUR	35 768	-
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	-	-	5 000	PLN	1 087	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	-	-	50 000	EUR	20 323	-
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2017	-	-	1 000	EUR	392	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	-	-	50 000	EUR	56 000	-
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	-	-	100	EUR	2 054	-
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	-	-	50 000	EUR	2 586	-
Investičné certifikáty	október 2016	október 2017	-	-	10 000	EUR	1 186	-
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	-	-	50 000	EUR	15 050	-
Investičné certifikáty	júl 2017	november 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 353	23 353
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,45%	1 260	1 000	EUR	1 339	1 284
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	25 102	25 102
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 197
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	10 035	10 035
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2018	0,13%	620	100 000	EUR	62 005	62 052
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,05%	734	1 000	EUR	775	746
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,01%	240	100 000	EUR	24 003	24 000
Investičné certifikáty	apríl 2017	apríl 2018	7,65%	58	10 000	EUR	-	627
Investičné certifikáty	júl 2017	júl 2018	7,30%	121	5 000	EUR	-	656
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	45 021	45 058
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 934	1 000	EUR	10 052	10 008
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	621	595
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	300	5 000	EUR	-	1 741
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	296	5 000	EUR	-	1 497
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	1 836	1 000	EUR	2 020	1 839
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,18%	600	50 000	EUR	30 003	30 002
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	658	635
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,11%	500	100 000	EUR	50 038	50 021
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 945	1 000	EUR	4 994	4 986
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2019	0,13%	60	100 000	EUR	6 004	6 002
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 895	1 000	EUR	4 962	4 929
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	846	822
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	617	640
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	697	674
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 906	1 000	EUR	4 977	4 930
Hypotekárne záložné listy	máj 2017	máj 2019	0,00%	1 000	100 000	EUR	-	99 932
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	372	361
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 565	1 000	EUR	2 592	2 586
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 275	1 000	EUR	4 319	4 306
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 297	100 296
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 387	1 000	EUR	6 439	6 422
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	14 359	1 000	EUR	14 642	14 414
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 870	1 000	EUR	5 899	5 893
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 653	1 000	EUR	6 685	6 668
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	572	1 000	EUR	637	610
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 305	3 305
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	0,02	4 164	1 000	EUR	4 180	4 168

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 610	1 000	EUR	9 634	9 616
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 226	1 000	EUR	2 256	2 247
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	755	726
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	254	233
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 244	1 000	EUR	4 262	4 262
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 947	1 000	EUR	4 961	4 950
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	453	438
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 972	1 000	EUR	5 016	4 998
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 090	50 116
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 937	1 000	EUR	10 027	10 017
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	384	373
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 997	1 000	EUR	5 018	5 018
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 315	1 000	EUR	4 346	4 329
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 552	1 000	EUR	3 581	3 559
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 024	40 028
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 016	15 016
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	november 2020	0,13%	500	100 000	EUR	50 011	50 007
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 005	1 000	EUR	3 081	3 008
Hypotekárne záložné listy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 213	50 216
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 992	1 000	EUR	7 031	7 015
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 487	1 000	EUR	8 562	8 534
Hypotekárne záložné listy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 961	1 000	EUR	4 988	4 973
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 184	17 184
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 988	1 000	EUR	5 005	4 996
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 975	1 000	EUR	5 000	4 988
Hypotekárne záložné listy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 998	1 000	EUR	3 858	3 871
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 450	1 000	EUR	9 527	9 460
Hypotekárne záložné listy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 990	1 000	EUR	5 022	5 012
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 515	1 000	EUR	3 571	3 540
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,80%	4 995	1 000	EUR	5 011	5 011
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,75%	4 989	1 000	EUR	5 013	5 002
Hypotekárne záložné listy	september 2016	september 2021	0,70%	4 953	1 000	EUR	5 008	4 962
Hypotekárne záložné listy	október 2016	október 2021	0,65%	4 975	1 000	EUR	4 996	4 981
Hypotekárne záložné listy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 994	100 000
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	19 998	20 000
Hypotekárne záložné listy	december 2016	december 2021	0,65%	9 944	1 000	EUR	10 002	9 946
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 977	1 000	EUR	5 001	4 978
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 250	35 256
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 098	11 111
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 980	1 000	EUR	-	5 003
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	0	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 961	1 000	EUR	-	4 981
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 967	1 000	EUR	0	4 985
Hypotekárne záložné listy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	0	4 996
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 995	1 000	EUR	0	5 008
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 006	10 012
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 967	1 000	EUR	0	4 979
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	5 000	1 000	EUR	-	5 009
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 900	1 000	EUR	-	9 916
Hypotekárne záložné listy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	0	149 924
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	5 000	1 000	USD	-	4 180
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	-	100 305
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 990	9 997
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 977	8 986
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	24 194	23 283
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	0	4 398
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							1 242 622	1 489 770

26) Rezervy

Eur tis.	2016	2017
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	5 167	2 982
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	5 653
Prísľuby a poskytnuté záruky	11 494	15 091
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	1 083	8 578
Rezervy na záruky - podsúvaha (neštandardní klienti)	10 411	6 513
Spolu	22 426	25 067

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. V roku 2017 skupina vykonala ročný prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázat primeranú hodnotu rezerv.

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

Eur tis.	Rezervy na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 31. decembru 2015	2 648	2 171	4 818
Mzdové náklady	203	262	466
Úrokové náklady	41	34	74
Platby	(101)	(168)	(269)
Poistno-matematické zisky / straty			
zo zmeny demografických odhadov	(4)	(2)	(6)
zo zmeny finančných odhadov	215	123	338
zo zmeny expertných odhadov	(128)	(126)	(254)
Stav k 31. decembru 2016	2 873	2 294	5 167
Mzdové náklady	223	36	259
Úrokové náklady	19	15	34
Platby	(322)	(69)	(391)
Poistno-matematické zisky / straty			
zo zmeny demografických odhadov	14	4	17
zo zmeny finančných odhadov	(233)	(113)	(345)
zo zmeny expertných odhadov	45	(1 804)	(1 759)
Stav k 31. decembru 2017	2 619	363	2 982

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

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

Rezerva na odchodné	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,16 % - 16,40 %	5,96 % - 15,88 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Rezerva na pracovné výročia	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	4,16 % - 16,40 %	5,96 % - 15,88 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Rezervy na súdne spory

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

Reštrukturalizačná rezerva

Reštrukturalizačná rezerva bola vytvorená v decembri 2017 vo výške 1,3 mil. Eur na základe rozhodnutia predstavenstva v súlade s opatreniami prijatými za účelom efektívnejšieho fungovania skupiny, ktoré sú nevyhnutné pre splnenie náročných požiadaviek a očakávaní záujmových skupín skupiny s ohľadom na jej výkonnosť v krátkodobom časovom horizonte. Skupina predpokladá použitie tejto rezervy v priebehu roku 2018.

Rezervy na podsúvahové riziká

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji rezerv:

tis. EUR	2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Diskontovanie a efekt zmeny úrokovej sadzby	Výmenný kurz a iné zmeny	2017
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341	-	-	-	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	905	(697)	(320)	-	-	5 653
Rezerva na podsúvahové riziká	11 494	28 071	-	(24 519)	38	7	15 091
Ostatné rezervy	-	8 500	(3 556)	(4 944)	-	-	-
Spolu	17 259	38 817	(4 253)	(29 783)	38	7	22 085

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

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

27) Ostatné záväzky

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

K 31. decembru 2017 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 91,0 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky'. V roku 2016 tieto záväzky mali hodnotu 74,5 mil. Eur a boli prezentované ako vysporiadanie záväzkov klientov v položke 'Ostatné záväzky'.

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

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

28) Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	2016	2017
Nominálna hodnota akcie v Eur	1 000	1 000
Počet akcií v ks	212 000	212 000
Základné imanie v Eur	212 000 000	212 000 000

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

Rozdelenie zisku	2016	2017
Zisk za rok	212 221	162 056
Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	190 495	142 838
Presun do nerozdeleného zisku	10 026	7 518
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur	212 000	212 000
Dividendy na akciu v hodnote 1 000 Eur (Eur)	899	674

Dividendy za rok 2016 boli vyplatené v apríli 2017 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 27. marca 2017.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2017 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2016: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

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 akcionárom. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond

skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2017 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2016: 39,1 mil. Eur).

Precenenie finančných aktív na predaj

Precenenie finančných aktív na predaj predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom. K 31. decembru 2017 precenenie finančných aktív na predaj bolo v hodnote 94,9 mil. Eur (2016: 83,9 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2017 bola hodnota týchto prepočtov 0,5 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

29) Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Skupina je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových

hlasovacích právach skupiny. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Aktíva						
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	3 467	-	49 835	-	-
Deriváty	7 271	2 218	156	93	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	17 084	135 716	13 782	41 812	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	40 639	49 621	-	-
Ostatné aktíva	4 370	4 345	464	935	-	-
Spolu	28 725	145 746	55 041	142 296	-	-
Záväzky						
Deriváty	34 464	31 358	2	1	-	-
Záväzky voči bankám	52 724	200 594	644	690	-	-
Záväzky voči klientom	-	-	1 829	2 616	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 298	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	52 389	42 100	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 297	1 123	7 537	4 728	-	-
Spolu	241 172	275 175	10 012	8 035	-	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank		Spoločnosti v rámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Výnosové úroky	(7 568)	(8 707)	1 250	1 025	-	-
Nákladové úroky	(3 103)	(3 801)	(18)	(26)	-	-
Výnosy z dividend	-	-	347	-	2 384	2 038
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	83	6 006	7 482	-	-
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 020	21 269	-	285	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 074)	(5 197)	(7 402)	(9 579)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	625	509	2 559	2 538	2	-
Spolu	(13 077)	4 156	2 742	1 725	2 386	2 038

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

V roku 2015 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (poznámka 28).

K 31. decembru 2017 skupina vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2016: 23,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2016: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 27,6 mil. Eur (2016: 27,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o.

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

30) Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

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

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

K 31. decembru 2017 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 5,5 mil. Eur (2016: 5,7 mil. Eur).

Skupina prijala dividendy od jej pridružených spoločností vo výške 2,0 mil. Eur (2016: 2,2 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2017 boli vo výške 2,2 mil. Eur (2016: 2,2 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

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

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

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

Eur tis.	2016	2017
Poskytnuté záruky	286 301	319 122
Záruky z akreditívov	7 562	10 618
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 109 595	1 289 425
Spolu	1 403 458	1 619 165

31) Zabezpečenia

Skupina má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znížovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované.

Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 16.

Prijaté zabezpečenie

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje typy prijatých zabezpečení:

Eur tis.	2016	2017
Nehnuteľnosti	9 029 796	8 695 001
Cenné papiere	25 976	23 944
Bankové záruky	117 965	117 760
Ostatné	297 615	331 841
Spolu	9 471 352	9 168 546

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov skupiny:

2017 Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	191 439	79 547	40 634	63 299	7 958	169 781	78 857	90 924
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 462 588	-	-	1 462 588	-	1 211 162	-	1 211 162
Finančné aktíva držané do splatnosti	59 010	-	10 061	48 949	-	49 836	-	49 836
Spolu	1 713 037	79 547	50 695	1 574 837	7 958	1 430 779	78 857	1 351 922

2016 Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	239 423	128 637	50 426	52 204	8 156	212 067	127 272	84 795
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 297 728	-	-	1 297 728	-	1 023 660	-	1 023 660
Finančné aktíva držané do splatnosti	58 764	-	9 991	48 773	-	47 114	-	47 114
Spolu	1 595 915	128 637	60 418	1 398 704	8 156	1 282 841	127 272	1 155 569

32) Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2017 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva							
Deriváty	36 484	-	36 484	-	-	-	36 484
Zabezpečovacie deriváty	6 761	-	6 761	-	-	-	6 761
Aktíva spolu	43 244	-	43 244	-	-	-	43 244
Záväzky							
Deriváty	33 344	-	33 344	-	-	26 152	7 191
Zabezpečovacie deriváty	42 100	-	42 100	-	-	20 714	21 386
Repo obchody	78 857	-	78 857	-	-	78 857	-
Záväzky spolu	154 300	-	154 300	-	-	125 723	28 578

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

33) Aktíva v správe

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

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

K 31. decembru 2017 skupina taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 6 339,2 mil. Eur (2016: 4 238,1 mil. Eur).

34) Vykazovanie podľa segmentov

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

Zmena štruktúry a hlavné princípy

V nadväznosti na strategickú revíziu Prevádzkových segmentov v rámci skupiny Erste došlo aj v skupine k zmene štruktúry a definície jednotlivých segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2016 skupina zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je v súlade so skupinovým riadením skupiny Erste.

Segment report predstavuje jediný oprávnený zdroj pre vykazovanie finančnej výkonnosti jednotlivých segmentov v rámci banky a taktiež slúži aj ako základ na riadenie jednotlivých segmentov ako aj konsolidovaného výsledku skupiny.

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

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

Obchodné segmenty

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

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

Pri definícii segmentov/obchodných línií banka používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z konkrétnej obchodnej línie/segmentu. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priraduje príslušnému account manažérovi a následne na jednotlivý segment.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 42 oblastí a 271 pobočiek (stav k 31. decembru 2017). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. (PSS).

Segment Corporates zahŕňa obchodné činnosti a služby spojené s firemnými klientmi s rôznymi obrátmi, vrátane subjektov verejného sektora, ktorí sa členia na nasledovné oblasti:

- Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obrátom od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur.
- Lokálni veľkí firemní klienti (LLC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obrátom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. Eur, ktorí ale zároveň nie sú definovaní ako Skupinový veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinový veľkí firemní klienti (GLC) sú klienti ktorých konsolidovaný obrát na trhoch kde prevádzkuje činnosť skupina Erste obvykle presahuje hranicu 500 mil. Eur a zároveň sú vedení na zozname GLC klientov v rámci skupiny. Do tejto skupiny patria aj klienti ktorých obrát síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu ale jedná sa o nadnárodné spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb.
- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov a siete 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 za účelom generovania výnosov na realitnom trhu ktorý predstavuje hlavne výstavbu, predaj, prenájom, vypracovanie projektov a stavebné služby, infraštruktúrne projekty a ďalšie činnosti v oblasti nehnuteľností

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

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

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

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

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

pre každý segment.

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov skupina sleduje aj ukazovateľ návratnosti alokovaného kapitálu, ktorý je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Okrem toho sa vyčísluje aj pomer nákladov a výnosov na segment, ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku / straty z obchodovania, čistého zisku / straty z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, čistého zisku / straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku).

Eur tis.	Retail		Firemní klienti	
	2016	2017	2016	2017
Čisté úrokové výnosy	389 538	380 516	59 025	61 697
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	99 562	91 167	15 115	13 138
Výnosy z dividend	-	-	-	25
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 154	3 646	4 681	3 523
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	1 851	2 123	-	-
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(208 408)	(243 919)	(27 883)	(34 641)
z toho odpisy a amortizácia	(33 492)	(37 835)	(4 607)	(5 733)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(43 969)	(40 215)	(4 894)	9 815
Ostatné prevádzkové výsledky	(19 023)	(20 903)	1 245	(6 149)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(18 443)	(20 083)	(3 838)	(3 370)
Zisk pred daňou z príjmov	222 707	172 415	47 288	47 409
Daň z príjmu	(48 996)	(36 207)	(10 403)	(9 956)
Čistý zisk po zdanení	173 711	136 207	36 885	37 453
Čistý zisk za obdobie pripadajúci na menšinových vlastníkov	-	-	-	-
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	173 711	136 208	36 885	37 453
Prevádzkové výnosy	494 107	477 452	78 821	78 384
Prevádzkové náklady	(208 409)	(243 918)	(27 883)	(34 641)
Prevádzkové výsledky	285 698	233 534	50 938	43 743
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 282 896	2 606 851	1 872 894	2 419 866
Priemerne alokovaný kapitál**	294 932	309 891	143 006	171 155
Pomer nákladov k výnosom	-	-	-	-
Návratnosť alokovaného kapitálu	-	-	-	-
Celkové aktíva (eop)	7 978 059	9 032 269	2 467 913	2 865 121
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	9 671 795	10 306 680	1 277 327	1 299 051
Straty a opravné položky na straty				
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(43 968)	(40 215)	(4 894)	9 853
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(38)
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(581)	(821)	5 083	(2 779)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútrogrupinových transakcií podľa Pillar 1, vypočítané skupinou Erste pre účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov.
** Priemerne alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodológie skupiny Erste.

Skupinové trhy		ALM a LCC		Spolu	
2016	2017	2016	2017	2016	2017
4 646	4 012	8 416	(6 935)	461 625	439 290
4 986	6 330	2 054	2 073	121 717	112 708
-	-	1 307	1 061	1 307	1 086
4 483	3 607	1 150	2 997	13 468	13 773
-	-	(916)	(514)	(916)	(514)
-	-	(1)	-	1 850	2 123
-	-	881	325	881	325
(3 870)	(5 230)	(36 558)	1 125	(276 719)	(282 665)
(184)	(145)	(7 311)	(1 053)	(45 594)	(44 766)
-	-	27 044	301	27 044	301
(8)	43	636	283	(48 235)	(30 074)
(1 681)	(1 275)	3 384	(11 467)	(16 075)	(39 794)
(1 594)	(1 336)	(5 231)	(5 339)	(29 106)	(30 128)
8 556	7 487	8 312	(10 238)	286 863	217 073
(1 882)	(1 572)	(10 100)	(4 925)	(71 381)	(52 660)
6 674	5 915	(1 788)	(15 162)	215 482	164 413
-	-	22	19	22	19
6 674	5 915	(1 810)	(15 182)	215 460	164 394
14 115	13 949	12 891	(994)	599 934	568 791
(3 870)	(5 230)	(36 558)	1 125	(276 720)	(282 664)
10 245	8 718	(23 667)	132	323 214	286 127
17 085	25 707	590 979	422 131	4 763 854	5 474 555
7 579	6 538	187 248	185 763	632 765	673 347
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
100 657	246 089	4 278 745	4 199 632	14 825 374	16 343 111
475 300	598 756	1 838 848	2 602 954	13 263 270	14 807 441
(8)	43	673	295	(48 197)	(30 024)
-	-	(37)	(12)	(37)	(50)
(87)	61	1	(13)	4 416	(3 552)
-	-	(681)	(1 088)	(681)	(1 088)

35) Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

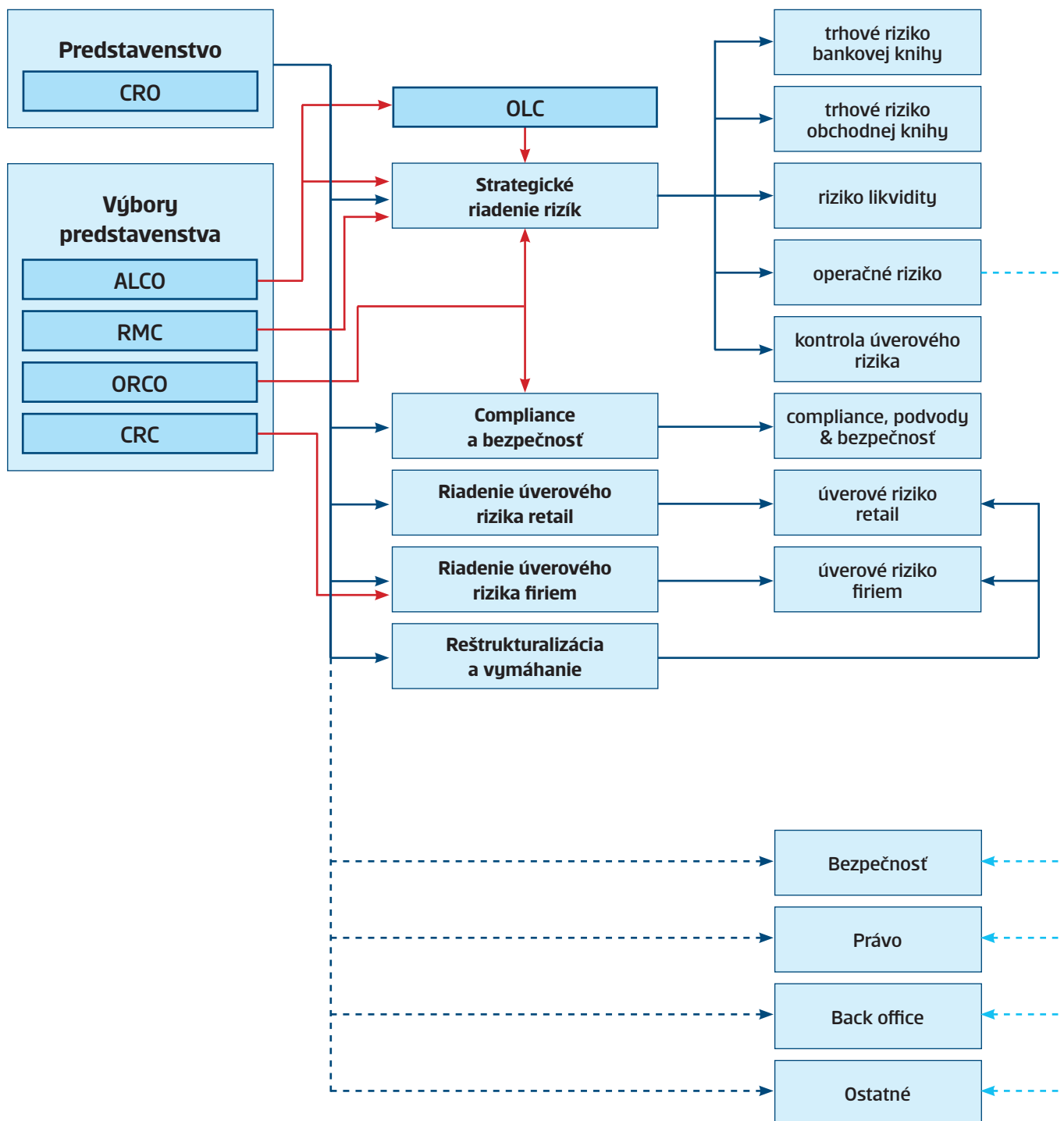
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií skupiny, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je skupina ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

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

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

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

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

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

znázornené modrou/prerušovanou čiarou);

- odbor reštrukturalizácie a vymáhania – zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov; tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

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

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

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

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

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 aj kvalitatívnych faktorov.

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posielajú pravidelná správa predstavenstvu (aspoň raz za štvrtrok). Uvádajú 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 vyčísluje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2017 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo pod 50%.

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

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a 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 rizikami, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu banky poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

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

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 úroveň 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 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 rámcové zodpovednosti súvisiace s úverovou činnosťou. Podriadené interné ustanovenia majú formu podrobných manuálov, resp. pokynov alebo smerníc pre konkrétne oddelenia, a presne opisujú zodpovednosti až po najnižšie úrovne, všetky príslušné lehoty a ostatné relevantné nepredvídané udalosti a potreby úverového procesu a riadenia úverového rizika.

Úverová činnosť skupiny a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Strategické riadenie rizík

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

Riadenie úverového rizika retail

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, pridelovanie 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.

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, pridelovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne preveruje pridelené ratingy a finančnú situáciu klientov. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov.

Reštrukturalizácia a vymáhania

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

Systém interného ratingu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

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

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

Skupina definuje päť znakov zlyhania:

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

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

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

- hotovosť a hotovostné zostatky – ostatné netermínované vklady,
- finančné aktíva – držané na obchodovanie (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva – na predaj (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva – držané do splatnosti,
- úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám,
- úvery a pohľadávky voči klientom,
- kladná reálna hodnota derivátov,
- kreditné riziká podsúvahových položiek (primárne ide o finančné záruky a nečerpané záväzné úverové prísluby).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre kreditné riziko: tabuľka zobrazuje podsúvahové položky súvisiace s úverovou expozíciou a treasury zmluvami:

2017 tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Hotovosť a hotovostné zostatky	53 802	-	-	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	-	-	0	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 084 524	82 730	207 065	74 995	11 719 733
z toho: úvery na bývanie	6 950 023	3 805	80 339	24 875	6 841 004
z toho: spotrebné úvery	1 715 672	3	105 156	30 138	1 580 374
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 418 829	78 922	21 570	19 982	3 298 355
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 730	-	-	328	2 644 402
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	972 734	-	-	-	972 734
Kladná reálna hodnota derivátov	43 244	-	-	-	43 244
Celková angažovanosť	15 976 650	82 730	207 065	75 323	15 611 532
Podsúvahové položky	1 619 165	8 117	461	6 513	1 604 074
Spolu	17 595 815	90 847	207 526	81 836	17 215 606

2016 tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 982	-	-	36	89 946
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 593 133	90 672	163 025	88 967	10 250 469
z toho: úvery na bývanie	6 100 019	3 895	65 531	29 957	6 000 637
z toho: spotrebné úvery	1 551 981	12	78 246	32 231	1 441 492
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 941 132	86 765	19 248	26 779	2 808 340
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 941	-	-	280	2 640 662
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	1 027 934	-	-	-	1 027 934
Kladná reálna hodnota derivátov	52 519	-	-	-	52 519
Celková angažovanosť	14 404 508	90 672	163 025	89 282	14 061 529
Podsúvahové položky	1 403 458	935	141	10 419	1 391 964
Spolu	15 807 966	91 607	163 165	99 701	15 453 492

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko v členení podľa rizikových kategórií a odvetvia:

2017 tis. EUR	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Problémové úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	80 066	33 949	1 931	115 947
Baníctvo	42 873	4 506	-	47 378
Spracovateľský priemysel	812 974	80 143	21 081	914 198
Energetika a vodárenstvo	413 267	5 866	77	419 210
Stavebný priemysel	222 653	10 932	13 451	247 036
Vývoj stavebných projektov	32 651	-	1 849	34 500
Obchod	514 718	66 121	20 007	600 846
Doprava a komunikácia	584 608	11 754	5 320	601 681
Hotely a reštaurácie	70 445	4 551	4 904	79 901
Finančné a poisťovacie služby	571 798	515	305	572 618
Holdingové spoločnosti	24 614	-	280	24 894
Nehnuteľnosti a bývanie	1 001 558	16 517	114 792	1 132 866
Služby	111 830	17 859	6 432	136 121
Verejná správa	3 558 327	2 114	-	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	50 164	2 575	282	53 022
Činnosti domácností ako súkromných osôb	8 250 211	545 977	318 003	9 114 192
Ostatné	25	333	1	359
Spolu	16 285 517	803 712	506 586	17 595 815

2016 tis. EUR	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Problémové úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	71 498	31 987	1 358	104 843
Baníctvo	19 968	11	1	19 980
Spracovateľský priemysel	716 635	100 964	22 377	839 975
Energetika a vodárenstvo	375 126	1 566	117	376 810
Stavebný priemysel	220 047	33 832	19 286	273 164
Vývoj stavebných projektov	54 051	156	2 632	56 839
Obchod	473 270	56 743	22 000	552 013
Doprava a komunikácia	461 434	7 903	5 515	474 851
Hotely a reštaurácie	45 573	22 466	5 808	73 847
Finančné a poisťovacie služby	404 281	1 283	8	405 571
Holdingové spoločnosti	36 747	-	-	36 747
Nehnuteľnosti a bývanie	726 610	21 838	129 600	878 048
Služby	81 321	8 084	4 786	94 192
Verejná správa	3 604 712	1 901	-	3 606 613
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	41 346	2 875	1 013	45 234
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 226 981	522 681	312 738	8 062 400
Ostatné	6	419	1	425
Spolu	14 468 808	814 553	524 608	15 807 966

Klienti sú klasifikovaní do jednotlivých rizikových kategórií na základe interného ratingu klienta nasledovným spôsobom:

- investičný stupeň – interný rating 1 až 5c / 1 až 5
- nižší investičný stupeň – interný rating 6a – 8 / 6 – 8, N · problémové úvery - rating R (zlyhaný) alebo klient v stave neperformujúcej reštrukturalizácie (NPFB)

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko podľa krajiny a finančného inštrumentu:

2017	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Slovenská Republika	-	79	6 944 768	1 714 487	3 350 262	2 398 418
Stredná a východná Európa	53 302	177 532	1 840	479	33 429	-
Rakúsko	3 467	135 718	186	18	493	-
Česká Republika	49 764	39 139	1 152	316	30 679	-
Maďarsko	57	2 675	66	-	1 583	-
Chorvátsko	11	-	-	46	253	-
Rumunsko	3	-	344	51	420	-
Srbsko	-	-	93	47	1	-
Ostatné EU	341	4	1 500	212	33 499	246 312
Ostatné priemyselné krajiny	159	-	344	38	104	-
Rozvojové trhy	-	1	1 570	456	1 535	-
Spolu	53 802	177 616	6 950 023	1 715 672	3 418 829	2 644 730

2016	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Slovenská Republika	-	30	6 095 755	1 550 961	2 884 483	2 513 453
Stredná a východná Európa	-	50 866	1 478	377	27 727	-
Rakúsko	-	17 086	188	20	262	-
Česká Republika	-	31 473	1 075	279	25 871	-
Maďarsko	-	2 281	70	-	1 027	-
Chorvátsko	-	25	-	4	363	-
Rumunsko	-	0	144	36	204	-
Srbsko	-	-	-	38	1	-
Ostatné EU	-	38 108	1 127	224	26 660	127 489
Ostatné priemyselné krajiny	-	255	356	33	461	-
Rozvojové trhy	-	722	1 304	387	1 801	-
Spolu	-	89 982	6 100 019	1 551 981	2 941 132	2 640 941

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	881 217	32 893	1 577 604	16 899 728
-	-	44 139	3 210	34 952	348 882
-	-	-	3 120	2 516	145 518
-	-	44 139	90	32 116	197 396
-	-	-	-	273	4 654
-	-	-	-	2	312
-	-	-	-	42	860
-	-	-	-	2	142
-	-	40 634	7 141	3 670	333 313
-	-	6 744	-	6	7 396
-	-	-	-	2 934	6 496
-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 595 815

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	911 927	35 369	1 366 989	15 358 966
-	-	43 886	8 531	31 422	164 287
-	-	-	8 531	2 514	28 601
-	-	43 886	-	28 432	131 016
-	-	-	-	374	3 753
-	-	-	-	1	393
-	-	-	-	6	389
-	-	-	-	95	134
-	-	65 348	8 618	4 292	271 865
-	-	6 774	-	5	7 884
-	-	-	-	749	4 964
-	-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 807 966

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko podľa krajiny a finančného inštrumentu:

2017	Performujúce úvery		
	Performujúce omeškané	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní
Eur tis.			
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	38	38	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	328 650	298 467	19 821
z toho: úvery na bývanie	131 401	116 198	10 482
z toho: spotrebné úvery	84 289	72 813	6 615
z toho: korporátne úvery a ostatné	112 959	109 457	2 724
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-
Kladná reálna hodnota derivátov	-	-	-
Celková angažovanosť	328 688	298 505	19 821
Podsúvahové položky	82 546	82 500	33
Spolu	411 234	381 005	19 854

2016	Performujúce úvery		
	Performujúce omeškané	Z toho 1-30 dní v omeškaní	Z toho 31-60 dní v omeškaní
Eur tis.			
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	296 401	240 345	35 968
z toho: úvery na bývanie	129 228	97 717	20 054
z toho: spotrebné úvery	85 902	68 501	10 198
z toho: korporátne úvery a ostatné	81 271	74 127	5 715
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-
Kladná reálna hodnota derivátov	-	-	-
Celková angažovanosť	296 401	240 345	35 968
Podsúvahové položky	33 012	32 590	313
Spolu	329 413	272 935	36 280

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

Performujúce úvery				Znehodnotené úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Z toho 61-90 dní v omeškanií	Z toho 91-180 dní v omeškanií*	Z toho viac ako 180 dní v omeškanií*	Performujúce bez omeškania		
-	-	-	53 802	-	53 802
-	-	-	177 578	-	177 616
9 645	490	227	11 307 058	448 815	12 084 524
4 529	125	67	6 646 392	172 229	6 950 023
4 534	253	75	1 503 652	127 730	1 715 672
582	112	85	3 157 014	148 856	3 418 829
-	-	-	2 644 730	-	2 644 730
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	972 734	-	972 734
-	-	-	43 244	-	43 244
9 645	490	227	15 199 147	448 815	15 976 650
11	2	-	1 487 928	48 691	1 619 165
9 656	492	227	16 687 075	497 506	17 595 815

Performujúce úvery				Znehodnotené úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Z toho 61-90 dní v omeškanií	Z toho 91-180 dní v omeškanií*	Z toho viac ako 180 dní v omeškanií*	Performujúce bez omeškania		
-	-	-	-	-	-
-	-	-	89 982	-	89 982
19 647	200	241	9 889 424	407 308	10 593 133
11 252	-	205	5 828 600	142 191	6 100 019
7 199	3	-	1 368 765	97 314	1 551 981
1 196	197	36	2 692 059	167 803	2 941 132
-	-	-	2 640 941	-	2 640 941
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1 027 934	-	1 027 934
-	-	-	52 519	-	52 519
19 647	200	241	13 700 800	407 308	14 404 508
52	25	33	1 367 446	3 000	1 403 458
19 699	225	274	15 068 246	410 307	15 807 966

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad kreditnej kvality pre expozície, ktoré nie sú zlyhané ani omeškané, podľa investičných stupňov:

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Investičný stupeň (1-5)	53 802	177 578	6 406 690	1 382 367	2 987 545	2 644 730
Nižší investičný stupeň (6)	-	-	181 300	85 684	144 719	-
Nižší investičný stupeň (7)	-	-	44 467	25 149	16 474	-
Nižší investičný stupeň (8)	-	-	10 509	9 447	8 232	-
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-	3 425	1 005	44	-
Spolu	53 802	177 578	6 646 392	1 503 652	3 157 014	2 644 730

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Investičný stupeň (1-5)	-	89 427	5 578 892	1 236 234	2 506 113	2 640 941
Nižší investičný stupeň (6)	-	555	173 751	88 729	115 020	-
Nižší investičný stupeň (7)	-	-	38 515	26 603	26 133	-
Nižší investičný stupeň (8)	-	-	10 743	10 421	43 420	-
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-	26 698	6 777	1 372	-
Spolu	-	89 982	5 828 600	1 368 765	2 692 059	2 640 941

** Metodická zmena pri vyhodnocovaní znehodnotených úverov.

V januári 2017 skupina upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 45,4 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledkov skupiny.

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
-	-	972 734	42 549	1 419 989	16 087 984
-	-	-	677	57 175	469 555
-	-	-	10	9 669	95 770
-	-	-	-	1 012	29 200
-	-	-	8	83	4 565
-	-	972 734	43 244	1 487 928	16 687 075

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
-	-	1 027 934	51 178	1 224 977	14 355 697
-	-	-	730	62 689	441 475
-	-	-	42	3 917	95 210
-	-	-	560	29 443	94 588
-	-	-	9	46 420	81 277
-	-	1 027 934	52 519	1 367 446	15 068 246

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

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	-	99 112	-	-
Baníctvo	-	-	39 180	-	-
Spracovateľský priemysel	-	-	612 990	-	-
Energetika a vodárenstvo	-	-	331 939	-	-
Stavebný priemysel	-	-	99 240	-	-
Vývoj stavebných projektov	-	-	28 857	-	-
Obchod	-	-	438 560	-	-
Doprava a komunikácia	-	-	351 018	-	-
Hotely a reštaurácie	-	-	72 822	-	-
Finančné a poisťovacie služby	53 802	177 616	94 945	92 205	-
Holdिंगové spoločnosti	-	-	3 715	-	-
Nehnuteľnosti a bývanie	-	-	867 748	10 232	-
Služby	-	-	87 308	-	-
Verejná správa	-	-	208 858	2 542 292	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	-	-	38 443	-	-
Činnosti domácností ako súkromných osôb	-	-	8 742 337	-	-
Ostatné	-	-	24	-	-
Spolu	53 802	177 616	12 084 524	2 644 729	-

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	-	86 209	-	-
Baníctvo	-	-	14 641	-	-
Spracovateľský priemysel	-	-	527 161	-	-
Energetika a vodárenstvo	-	-	280 210	-	-
Stavebný priemysel	-	-	88 954	-	-
Vývoj stavebných projektov	-	-	38 225	-	-
Obchod	-	-	387 687	-	-
Doprava a komunikácia	-	-	272 918	-	-
Hotely a reštaurácie	-	-	70 135	-	-
Finančné a poisťovacie služby	-	89 981	83 538	63 468	-
Holdिंगové spoločnosti	-	-	15 017	-	-
Nehnuteľnosti a bývanie	-	-	752 068	101	-
Služby	-	-	67 454	-	-
Verejná správa	-	-	196 301	2 577 372	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	-	-	34 682	-	-
Činnosti domácností ako súkromných osôb	-	-	7 731 169	-	-
Ostatné	-	1	5	-	-
Spolu	-	89 982	10 593 132	2 640 941	-

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	127	16 709	115 947
-	-	86	8 112	47 378
-	6 605	519	294 083	914 198
-	-	26 832	60 439	419 210
-	-	649	147 148	247 036
-	-	621	5 022	34 500
-	-	704	161 583	600 846
-	114 371	485	135 807	601 681
-	-	332	6 746	79 901
-	69 256	10 793	74 000	572 618
-	-	9	21 170	24 894
-	-	2 261	252 625	1 132 866
-	-	16	48 797	136 121
-	782 502	-	26 789	3 560 440
-	-	7	14 572	53 022
-	-	99	371 755	9 114 192
-	-	333	2	359
-	972 734	43 243	1 619 167	17 595 815

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	244	18 391	104 843
-	-	175	5 164	19 980
-	6 706	251	305 858	839 975
-	-	27 234	69 366	376 810
-	-	932	183 278	273 164
-	-	887	17 726	56 839
-	-	261	164 064	552 013
-	119 154	860	81 919	474 851
-	-	560	3 152	73 847
-	78 717	18 544	71 323	405 571
-	-	-	21 730	36 747
-	-	2 826	123 052	878 048
-	-	103	26 634	94 192
-	823 357	-	9 583	3 606 613
-	-	8	10 545	45 234
-	-	102	331 129	8 062 400
-	-	419	1	425
-	1 027 934	52 519	1 403 459	15 807 966

Nasledujúca tabuľka zobrazuje súhrnné údaje o expozícii pre kreditné riziko podľa Basel 3 tried expozícií a finančného nástroja:

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Verejné inštitúcie	-	-	217 113	2 542 292	-
Inštitúcie	53 802	177 616	-	92 205	-
Firemní klienti	-	-	2 557 181	10 232	-
Retailoví klienti	-	-	9 310 230	-	-
Spolu	53 802	177 616	12 084 524	2 644 730	-

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Verejné inštitúcie	-	-	196 193	2 577 372	-
Inštitúcie	-	89 982	0	63 468	-
Firemní klienti	-	-	2 170 029	101	-
Retailoví klienti	-	-	8 226 911	-	-
Spolu	-	89 982	10 593 133	2 640 941	-

Klasifikácia dlžníkov do Basel 3 tried expozícií je založená na regulačných predpisoch CRR. Pre ľahšiu zrozumiteľnosť predchádzajúca tabuľka ako aj všetky ostatné tabuľky v sekcii kreditného rizika agregujú jednotlivé Basel 3 triedy do štyroch hlavných tried. Okrem centrálnych vlád, centrálnych bánk, medzinárodných organizácií a multilaterálnych rozvojových bánk sú v agregovanej triede 'Verejné inštitúcie' zahrnuté aj regionálne vlády a miestne orgány ako aj subjekty verejného sektora. Inštitúcie zahŕňajú banky a uznané investičné spoločnosti.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	800 553	-	26 737	3 586 696
-	51 204	10 261	44 959	430 048
-	120 977	32 884	1 058 040	3 779 314
-	-	99	489 429	9 799 758
-	972 734	43 244	1 619 165	17 595 815

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	841 430	-	9 554	3 624 548
-	60 644	17 149	43 365	274 608
-	125 860	35 267	914 634	3 245 891
-	-	102	435 905	8 662 919
-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 807 966

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	2016	2017
Reštrukturalizované úvery	96 867	81 615
Spolu	96 867	81 615

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

tis. EUR	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	2016	2017	2016	2017
Hotovosť a hotovostné zostatky	79 916	640	0,54%	0,00%
Úvery a pohľadávky voči klientom	409 946	440 184	2,77%	2,69%
Portfóliá cenných papierov	3 241 450	3 060 427	21,86%	18,73%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	34 030	33 711	0,22%	0,22%
Spolu	3 765 342	3 534 962	25,40%	21,63%

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

tis. EUR	2016	2017
Finančné aktíva na predaj	762 164	736 123
Eurobondy vlády SR	762 164	736 123
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 479 286	2 324 304
Štátne dlhopisy v EUR	2 446 130	2 295 245
Štátne dlhopisy v USD	33 156	29 059
Spolu	3 241 450	3 060 427

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so pozitívnym výhľadom (rating od 7. apríla 2017).

Trhové riziko

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

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

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

Používané metódy a nástroje

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

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

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

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

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

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou “economic value of equity” podľa EBA smernice – všetky pozície skupiny sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 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 obchodnú knihu:

Eur mil.	2016	2017
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	14,5	10,5
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	1,8	1,0
Celková VAR bankovej knihy	130,3	84,3
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázických bodov)	191,0	143,5

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

Riziko likvidity

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

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

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

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2017 bolo pokryť plánovanú dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže skupina pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi

Použitá metodika a nástroje

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

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR, NSFR

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

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

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

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

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

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

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

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

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

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

K 31. decembru 2017

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

K 31. decembru 2016

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

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2017 sa podarilo udržať všetky regulačné ukazovatele pohodlne nad stanovenými limitmi.

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti bola okolo 4 mld. Eur počas celého roka 2017 (vysoko nad limitom 1,5 mld. Eur).

Analýza lehoty prežitia

Počas roku 2017 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 62 dní, v priemere sa však držal okolo šiestich mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas roka 2017 bol limit koncentrácie financovania prekročený raz v segmente skupiny (prekročenie o 131 mil. Eur) a štyrikrát v segmente verejný sektore (prekročenie približne o 60 mil. Eur). Všetky tieto porušenia limitu boli spôsobené krátkymi depozitami a boli kryté dočasným zvýšením minimálneho objemu likviditnej rezervy o sumu prekročenia limitu.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

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

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

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v skupine sú:

- krádeže a podvody (externé a interné)
- právne riziká
- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov

- kybernetická kriminalita;
- nevhodné postupy (vrátane neúplných alebo nejasných interných smerníc);
- prírodné katastrofy a zámerné poškodenie.

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

Interná databáza údajov

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

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

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, skupina do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantnú

význam pre banku alebo finančné odvetvie. Skupina systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Analýza pomocou scenárov

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

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej skupine a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu skupiny. Výsledná mapa má nasledovné tri dimenzie:

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

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

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

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

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

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je skupina schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t.j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahrňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času je treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Riadenie operačného rizika

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

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

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

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

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

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

Odbor Compliance a riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii/zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. sa zaeviduje udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, pridelí úlohy senior manažérom,

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

Systém vnútornej kontroly

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

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

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

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

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

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

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa skupina zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t.j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť skupinu pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor Compliance a riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je 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 Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami banky), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

36) Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančného aktíva alebo záväzku určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani s použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa s použitím realistických predpokladov uskutoční odhad individuálnych oceňovacích parametrov, ktoré nemožno pozorovať na trhu. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena nepravidelne

aktualizuje, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 3 v hierarchii reálnej hodnoty. Pri oceneniach v rámci úrovne 3, s výnimkou pozorovateľných parametrov, sa zvyčajne používajú úverové rozpätia získané z externých (týkajúce sa podobných cenných papierov alebo emitentov) a interných (týkajúce sa rizikových parametrov, ako sú rating, PD alebo LGD) zdrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou v súvahe

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

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

techniky extrapolácie. Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom.

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

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

K 31. decembru 2017 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 1,1 mil. Eur) a celkové úpravy DVA 0,2 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur).

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3		Spolu	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	44 409	36 484	405	-	44 814	36 484
Deriváty	-	-	44 409	36 484	405	-	44 814	36 484
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	6 118	5 602	6 118	5 602
Finančné aktíva na predaj	866 076	835 377	170 731	182 185	25 836	3 058	1 062 643	1 020 620
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 705	6 761	-	-	7 705	6 761
Spolu	866 076	835 377	222 845	225 430	32 359	8 660	1 121 280	1 069 467
Závazky								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	42 524	33 344	288	-	42 812	33 344
Deriváty	-	-	42 524	33 344	288	-	42 812	33 344
Zabezpečovacie deriváty	-	-	52 389	42 100	-	-	52 389	42 100
Spolu	-	-	94 913	75 444	288	-	95 201	75 444

Pridelenie pozícií k 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:

Eur tis.	2016	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/ straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj/ Splatenia	Prevod do Úrovne 3	Prevod z Úrovne 3	2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Deriváty	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 118	(517)	-	-	-	-	-	5 602
Finančné aktíva na predaj	25 836	-	2 380	-	(298)	27 394	(52 254)	3 058
Spolu	32 359	(517)	2 380	-	(298)	27 394	(52 659)	8 660
Pasíva								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Deriváty	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Spolu	288	-	-	-	-	-	(288)	-

Eur tis.	2015	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/ straty – výkaz 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 záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	288	-	288
Deriváty	-	-	-	-	-	288	-	288
Spolu	-	-	-	-	-	288	-	288

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

Eur tis.	2016	2017
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 377)	(517)
Pasíva		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(288)	-
Spolu	(1 260)	(517)

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

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2017.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	424 229	424 229	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 402	3 064 786	2 960 691	85 443	18 652
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	181 674	-	-	181 674
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 719 733	12 082 072	-	-	12 082 072
z toho: úvery na bývanie	6 841 004	7 052 507	-	-	7 052 507
z toho: spotrebné úvery	1 580 374	1 629 235	-	-	1 629 235
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 298 355	3 400 330	-	-	3 400 330
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	14 624 693	14 641 939	-	1 592 231	12 958 687
Vklady bánk	488 564	499 905	-	-	499 905
Vklady klientov	12 477 892	12 458 782	-	-	12 458 782
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	1 592 231	-	1 592 231	-
Ostatné finančné záväzky	91 021	91 021	-	-	91 021

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	396 973	396 973	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 662	3 117 560	3 025 219	58 830	33 510
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 946	90 293	-	-	90 293
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 250 469	10 614 738	-	-	10 614 738
z toho: úvery na bývanie	6 000 637	6 213 880	-	-	6 213 880
z toho: spotrebné úvery	1 441 492	1 492 718	-	-	1 492 718
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 808 340	2 908 139	-	-	2 908 139
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 979 909	12 978 080	-	373 849	12 604 231
Vklady bánk	278 193	280 776	-	-	280 776
Vklady klientov	11 384 309	11 339 577	-	-	11 339 577
Vydané dlhové cenné papiere	1 317 407	1 357 727	-	373 849	983 878

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

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

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. Rozdiel medzi vypočítanou trhovou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov.

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve skupiny sa ocenenia realizujú najmä s využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 2017 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 2,0 mil. Eur (2016: 2,3 mil. Eur). Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty

investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

37) Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

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

Eur tis.	2016		2017	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	394 845	2 128	424 221	8
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 753	38 061	2 046	34 438
Deriváty	6 753	38 061	2 046	34 438
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	6 118	-	5 602
Finančné aktíva na predaj	34 976	1 028 345	26 953	993 667
Finančné aktíva držané do splatnosti	445 846	2 194 816	26 464	2 617 937
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 946	-	177 616	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 344 538	8 905 931	1 608 924	10 110 809
Zabezpečovacie deriváty	-	7 705	-	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	-	162 150	-	149 564
Investície do nehnuteľností	-	2 388	-	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	-	71 955	-	55 457
Investície v pridružených spoločnostiach	-	30 467	-	31 123
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	8	-	10 634	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	34 030	-	33 711
Ostatné aktíva	24 368	-	25 145	-
Aktíva spolu	2 341 280	12 484 094	2 302 003	14 041 108
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6 889	35 923	2 266	31 077
Deriváty	6 889	35 923	2 266	31 077
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	5 391 286	7 588 624	5 781 488	8 843 205
Vklady bánk	116 163	162 030	287 434	201 130
Vklady klientov	5 113 284	6 271 025	5 120 729	7 357 163
Vydané dlhové cenné papiere	161 839	1 155 568	282 304	1 284 912
Ostatné finančné záväzky	-	-	91 021	-
Zabezpečovacie deriváty	-	52 389	-	42 100
Zamestnanecké rezervy	-	10 932	-	9 976
Rezervy	-	11 494	-	15 091
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	4 013	-	1	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	106	-	-
Ostatné záväzky	161 615	1	82 235	1
Záväzky spolu	5 563 803	7 699 469	5 865 991	8 941 450

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

2017 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	180 884	80 072	26 426	87 928	111 130	486 441
Vklady klientov	10 329 218	579 226	1 451 867	119 174	30	12 479 515
Vydané dlhové cenné papiere	160	169 001	118 129	1 142 165	181 982	1 611 437
Ostatné finančné záväzky	91 021	-	-	-	-	91 021
Poskytnuté záruky	3 085	31 727	111 603	166 662	6 045	319 122
Záruky z akreditívov	357	1 086	3 351	5 824	-	10 618
Úverové prisľuby a nečerpané úvery	1 289 425	-	-	-	-	1 289 425
Spolu	11 894 150	861 112	1 711 376	1 521 753	299 187	16 287 579

2016 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	11 027	84 778	20 414	80 078	84 442	280 739
Vklady bánk	8 954 535	711 914	1 481 666	245 157	-	11 393 272
Vklady klientov	9 470	5 221	152 481	1 007 501	199 009	1 373 682
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	2 051	37 518	63 466	176 908	6 358	286 301
Poskytnuté záruky	515	3 007	3 898	142	-	7 562
Záruky z akreditívov	1 109 595	-	-	-	-	1 109 595
Úverové prisľuby a nečerpané úvery	10 087 194	842 438	1 721 925	1 509 786	289 809	14 451 151
Spolu	11 894 150	861 112	1 711 376	1 521 753	299 187	16 287 579

38) Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas rokov 2017 a 2016 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

Porovnanie konsolidácie na účtovné účely a na prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

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

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

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

v článku 4 CRR, subjekty, ktoré majú byť konsolidované, sú určené na základe predmetu podnikateľskej činnosti týchto subjektov.

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

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

Metódy konsolidácie

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

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

Použitie metód konsolidácie pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov podľa CRR

Hodnoty použité vo výpočte vlastných zdrojov sú odvodené zo súvahy zostavenej podľa IFRS. Hodnoty, ktoré sú použité ako základ pre výpočet vlastných zdrojov sú prepočítané na základe definície prudenciálneho rozsahu pôsobnosti konsolidácie v súlade s CRR. Rozdiel medzi IFRS súvahou a prudenciálnou súvahou vyplýva z rozdielu medzi rozsahmi pôsobnosti konsolidácie. Hodnoty, ktoré sa týkajú vlastných akcií ako aj menšinových podielov v plne

konsolidovaných spoločnostiach sú preto určené prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie podľa CRR. Menšinové podiely sú počítané na základe požiadaviek definovaných v článkoch 81 až 88 CRR. Menšinové podiely týkajúce sa subjektov iných ako úverových inštitúcií sú vylúčené z vlastných zdrojov. Menšinové podiely týkajúce sa úverových inštitúcií sú limitované kapitálovými požiadavkami pripadajúcimi na menšinových vlastníkov v príslušnej úverovej inštitúcii. SLSP skupina neuplatňuje ustanovenia článku 84 CRR.

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

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

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

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

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

Okrem vyššie uvedenej prahovej hodnoty je na odpočet významných investícií podľa článku 36 (1) (i) CRR a na odložené

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

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

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

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

Prehľad rozsahu pôsobnosti konsolidácie

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

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

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

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

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

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

Tri spoločnosti sú súčasťou pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie konsolidované metódou vlastného imania, čo sa zhoduje

s ich zaobchádzaním v pôsobnosti IFRS konsolidácie. Týmito spoločnosťami sú Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Holding Card Service, spol. s r. o.

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

Vlastné zdroje

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

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	2016	2017
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerозdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	900 151	910 177
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	82 836	94 428
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na hedžing peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	752	241
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 428)	(3 394)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(71 955)	(55 457)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(1 726)	(777)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(48 235)	(30 073)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 069 395	1 127 145
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	150 000
Vlastné nástroje AT1	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	85, 86	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	36 (1) (j)	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	61	150 000	150 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 219 395	1 277 145

Eur tis.	Podľa článku CRR	2016	2017
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	48 065	37 877
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	27 369	32 647
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	-
Tier 2 kapitál (T2)	71	75 433	70 523
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 294 828	1 347 669
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	481 587	575 396
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	17,76%	15,67%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	20,26%	17,76%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	21,51%	18,74%

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

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

Porovnanie súvahy

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

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

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

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

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

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 2017:

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2016:

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

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

Nehmotné aktíva

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

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2017:

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

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2016

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

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

Odložené dane

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

Odložené dane k 31. decembru 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		777	-	777
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		32 934	(33)	32 901
Odložené daňové pohľadávky		33 711	(33)	33 677

Odložené dane k 31. decembru 2016:

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

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov nie sú odpočítateľnou položkou pre skupinu na konci roku 2017. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250% a je súčasťou kreditného rizika.

Podrobné informácie o odložených daňových pohľadávkach sú zverejnené v časti " Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov" (poznámka 22)".

Podriadené záväzky

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

Podriadené záväzky k 31. decembru 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		77 446	-	77 446	(39 569)	37 877
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	77 446	-	77 446	(39 569)	37 877
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky		77 446	-	77 446	(39 569)	37 877

Podriadené záväzky k 31. decembru 2016:

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

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

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

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

Prechodné opatrenia

V skupine nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

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

Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017	
Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy					
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
	z toho: kmeňové akcie	zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
2	Nerozdelené zisky	26 odst. 1 písm. c)	b	900 151	910 177
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 odst. 1		82 836	94 428
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	26 ods. 1 písm. f)	c	-	-
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	486 ods. 2		-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 2		-	-
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	84, 479, 480	d	-	-
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	26 ods. 2		-	-
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami			1 194 987	1 216 605

Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
----------	--	---	---------------------------	------	------

Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy

7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	34, 105		(4 428)	(3 394)
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	e	(71 955)	(55 457)
9	Prázdna množina v EU			-	-
10	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5	f	(1 726)	(777)
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	33 písm. a)	g	-	-
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6		-	-
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	32 ods. 1		-	-
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	33 písm. b)		752	241
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7		-	-
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8		-	-
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9		-	-
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10		-	-
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11		-	-
20	Prázdna množina v EU			-	-
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	36 ods. 1 písm. k)		-	-
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91		-	-
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) článok 258		-	-
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3		-	-
21	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
22	Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)	48 ods. 1		-	-
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11		-	-
24	Prázdna množina v EU			-	-
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3		-	-
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. l)		-	-

Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
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			(48 235)	(30 073)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)			(125 592)	(89 459)
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)			1 069 395	1 127 145

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)			-	-

Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
41a	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
41b	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
41c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: ...	481		-	-
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. e)		-	-
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)			-	-
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			150 000	150 000
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)			1 219 395	1 277 145

Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy

46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	62, 63	k	48 065	37 877
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	486 ods. 4		-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 4		-	-
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	87, 88, 480	l	-	-
49	Z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 4	m	-	-
50	Úpravy kreditného rizika	62 písm. c) a d)		27 369	32 647
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami			75 433	70 523

Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy					
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2		-	-
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	66 písm. b), 68, 477 ods. 3		-	-
54	Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4		-	-
54a	Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia			-	-
54b	Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia			-	-
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4		-	-
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (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)			75 433	70 523
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)			1 294 828	1 347 669

Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
----------	---	---------------------------	------	------

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 podľačty, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)	-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)	-	-
	Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 odst. 4 písm. b)	-	-
60	Celkové rizikovo vážené aktíva		6 019 843	7 192 445

Kapitálové podiely a vankúše

61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. a), 465	17,8%	15,7%
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. b), 465	20,3%	17,8%
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. c)	21,5%	18,7%
64	Požadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128, 129, 130	210 694	357 537
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu		150 496	179 811
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš		-	33 877
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		-	71 924
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	CRD 131	60 198	71 924
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128	13,3%	11,2%
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-

Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
----------	--	---	---------------------------------	------	------

Podiely kapitálu a kapitálové vankúše

72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4		678	3 059
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11		30 421	31 059
74	Prázdna množina v EÚ			-	-
75	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5		32 260	32 901

Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2

76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		-	-
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	62		-	-
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		34 600	68 165
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	62		27 369	32 647

Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)

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

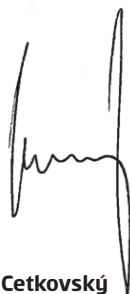
39) Udalosti po dátume súvahy

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

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 13. februára 2018.



Ing. Peter Krutil
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský
Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

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 2017



Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
Slovenská sporiteľňa, a.s.

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2017, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii („IFRS“).

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017;
- individuálny výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neauditorské služby, ktoré sme poskytli Banke sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

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

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vločkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.



Náš prístup k auditu

Rozsah auditu

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

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

V roku 2017 sme boli prvýkrát menovaní za audítora Banky. S prípravou prevzatia auditu sme začali už v máji 2016, aby sme sa ubezpečili, že splníme všetky požiadavky na nezávislosť, ktoré sú na nás, ako nadchádzajúcich audítora Banky kladené.

Od nášho vymenovania dňa 27. marca 2017, sme využili príležitosť na stretnutie s kľúčovými členmi vedenia Banky, aby sme získali poznatky o aktuálnom vývoji podnikateľských činností a informácie, ktoré nám umožnia naplánovať náš audit. Taktiež sme sa stretli s predchádzajúcimi audítormi a preskúmali ich pracovnú dokumentáciu, aby sme porozumeli na aké kontroly sa spoliehali a aké dôkazy získali na vyjadrenie svojho názoru. Využili sme našich špecialistov v oblasti informačných technológií, aby sme zmapovali informácie a kontrolné systémy Banky. Tieto aktivity napomohli plánovaniu a vykonaniu auditu.

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti 12,877 miliónov EUR

Ako sme ju stanovili

Hladina významnosti sa zakladá na kombinácii dvoch ukazovateľov, a to zisku pred zdanením a vlastného imania, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Banky je tiež dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k

Strana 2 z 6

výške kapitálu Banky, napríklad ako pomer zisku k výške vlastného imania. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred zdanením a 1% z vlastného imania sú v rámci limitov, ktoré sú stanovené v interných usmerneniach našej firmy.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Účtovná závierka zostavená podľa IFRS obsahuje odhady manažmentu o budúcom vývoji rôznych položiek, ktoré sú predmetom neistoty.

Odhady k opravným položkám k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode B poznámok ku individuálnej účtovnej závierke.

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

Banka účtuje portfóliové opravné položky k úverom, ktoré nie sú individuálne významné a opravné položky na straty, ktoré nastali, avšak ešte neboli identifikované z pohľadu konkrétneho úveru.

Tento proces vyžaduje presnú identifikáciu zostatkov, ktoré nie sú individuálne významné a ich zoskupenie na základe podobných charakteristík úverového rizika.

Počas auditu sme sa zamerali na túto oblasť z dôvodu jej významnosti na individuálnu účtovnú závierku a taktiež z dôvodu povahy úsudku a predpokladov, ktoré vedenie musí vykonať.

Náš auditorský prístup bol nasledovný:

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek k úverom.

Vyhodnotili a otestovali sme design, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kontrolných postupov, ktoré sa vzťahujú na včasné identifikovanie úverov so zníženou hodnotou, nezávislú validáciu modelov, ktoré používa vedenie pre výpočet opravných položiek k úverom.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií s cieľom otestovať opravné položky k úverom, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Zvážili sme predpoklady použité vedením, vrátane plánovaných budúcich peňažných tokov, ocenenia zabezpečenia úverov, ako aj odhadované vymožiteľné hodnoty v prípade defaultu.

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

Naše postupy nevedli k významnej úprave opravných položiek k úverom k 31. decembru 2017.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov („Zákon o účtovníctve“), Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Výročná správa obsahuje (a) individuálnu účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

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

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

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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



Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní valným zhromaždením 27. marca 2017. Celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky predstavuje jeden rok.

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

Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 13. februára 2018



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

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

Výkaz ziskov a strát

tis. EUR	Pozn.	2016	2017
Čisté úrokové výnosy	1	461 988	439 610
Úrokové výnosy	1	510 903	472 319
Úrokové náklady	1	(48 915)	(32 709)
Čisté výnosy z poplatkov a z provízií	2	121 719	112 710
Výnosy z poplatkov a provízií	2	143 619	135 955
Náklady z poplatkov a provízií	2	(21 900)	(23 245)
Výnosy z dividend	3	3 592	3 149
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	13 489	13 773
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	(916)	(514)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	5	367	324
Personálne náklady	6	(133 399)	(139 986)
Ostatné administratívne náklady	6	(104 434)	(104 213)
Odpisy a amortizácia	6	(41 371)	(40 963)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7	27 044	300
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	8	(48 235)	(30 073)
Ostatné prevádzkové výsledky	9	(17 007)	(39 952)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	9	(29 106)	(30 128)
Zisk pred daňou z príjmov		282 837	214 165
Daň z príjmov	10	(70 616)	(52 109)
Čistý zisk po zdanení		212 221	162 056
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		212 221	162 056

Zisk na akciu

tis. EUR	2016	2017
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti (v tis. EUR)	212 221	162 056
Počet vydaných akcií (v ks)	212 000	212 000
Zisk na akciu (v EUR)	1 001	764

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

Poznámky na stranách 201 až 307 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

tis. EUR	2016	2017
Čistý zisk po zdanení	212 221	162 056
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(124)	302
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(124)	174
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	128
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(12 575)	11 014
Finančné aktíva určené na predaj	(17 480)	13 942
Zisk/strata za účtovné obdobie	9 616	14 227
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(27 096)	(285)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	4 905	(2 928)
Zisk/strata za účtovné obdobie	(785)	(2 988)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	5 690	60
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(12 699)	11 316
Celkový komplexný zisk	199 522	173 372
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	199 522	173 372

Poznámky na stranách 201 až 307 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2017

tis. EUR	Pozn.	2016	2017
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	11	396 973	424 229
Finančné aktíva držané na obchodovanie	12	44 814	36 484
Deriváty	12	44 814	36 484
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13	6 118	5 600
Finančné aktíva na predaj	14	1 063 321	1 020 619
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	239 423	191 439
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	2 640 662	2 644 402
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	31	58 764	59 010
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	16	89 906	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	17	10 296 363	11 758 950
Zabezpečovacie deriváty	18	7 705	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	20	99 289	90 255
Investície do nehnuteľností	20	2 388	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	21	71 955	55 457
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	19	23 041	23 041
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	22	-	10 618
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	22	34 166	33 758
Ostatné aktíva	23	24 262	24 922
Aktíva spolu		14 800 963	16 314 743
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	12	42 812	33 344
Deriváty	12	42 812	33 344
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	24	12 984 978	14 628 022
Vklady bánk	24	278 193	488 564
Vklady klientov	24	11 389 378	12 481 221
Vydané dlhové cenné papiere	25	1 317 407	1 567 216
Ostatné finančné záväzky	24	-	91 021
Zabezpečovacie deriváty	18	52 389	42 100
Rezervy	26	22 426	25 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov	22	4 007	-
Ostatné záväzky	27	160 982	81 664
Záväzky spolu		13 267 594	14 810 197
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	28	1 533 369	1 504 546
Základné imanie	28	212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje	28	150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	28	1 171 369	1 142 546
Vlastné imanie spolu		1 533 369	1 504 546
Závazky a vlastné imanie spolu		14 800 963	16 314 743

Poznámky na stranách 201 až 307 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2017

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 zamestnanecké požitky	Odložená daň	Spolu
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)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	212 221	(17 480)	(124)	4 905	199 522
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	212 221	-	-	-	212 221
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	(17 480)	-	-	(17 480)
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(124)	-	(124)
Odložená daň	-	-	-	-	-	-	-	4 905	4 905
K 31. decembru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	969 311	105 975	(782)	(22 255)	1 533 369
K 1. januáru 2017	212 000	150 000	79 795	39 326	969 311	105 975	(782)	(22 255)	1 533 369
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNCS	-	-	-	-	(202 195)	-	-	-	(202 195)
Presuny	-	-	-	(222)	222	-	-	-	1 593
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	162 056	13 942	174	(2 800)	173 372
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	162 056	-	-	-	162 056
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	13 942	-	-	13 942
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	174	-	348
Odložená daň	-	-	-	-	-	-	-	(2 800)	(2 800)
K 31. decembru 2017	212 000	150 000	79 795	39 104	929 394	119 917	(608)	(25 055)	1 504 547

Poznámky na stranách 201 až 307 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

IV. Individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2017

tis. EUR	2016	2017
Zisk pred daňou z príjmov	282 837	214 165
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a k pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	46 929	27 480
Rezervy na záväzky a iné záväzky	6 587	9 798
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(621)	(786)
Odpisy a amortizácia	41 371	40 963
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého majetku	723	3 879
Transfer úrokov z finančných činností	16 502	15 217
Čistý zisk/(strata) z investičných činností	(112 105)	(88 618)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(2 319)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	279 905	222 099
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(79 044)	79 251
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	36 346	(118 631)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(927 422)	(1 490 053)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	142 360	57 161
Ostatné aktíva	6 220	(11 276)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(6 743)	210 371
Záväzky voči klientom	711 358	1 091 844
Ostatné finančné záväzky	-	91 021
Nárast/(pokles) finančných derivátov, netto	6 092	(10 484)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(7 732)	(4 253)
Ostatné záväzky	38 056	(71 504)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	199 399	45 545
Zaplatená daň z príjmov	(71 493)	(69 054)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností	127 906	(23 509)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(287 175)	(521 082)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	139 059	519 896
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	93 582	84 409
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a z ostatných investícií	2 400	2 038
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(3 052)	(1)
Výnosy z predaja dcérskych a pridružených spoločností	17 235	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(22 708)	(21 503)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	9 404	3 337
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností	(51 255)	67 094
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(175 510)	(202 195)
Splatenie podriadeného dlhu	(100 000)	-
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(1 671)	(1 001)
Emisia dlhopisov	346 242	411 148
Splatenie dlhopisov	(126 108)	(161 839)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(19 542)	(13 716)
Peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	(76 588)	32 397
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a na peňažné ekvivalenty	(266)	(434)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(204)	75 549
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	348 244	348 040
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	348 040	423 589
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatená daň z príjmov	(71 493)	(69 054)
Prijaté úroky	410 384	343 968
Prijaté dividendy	3 357	3 071
Zaplatené úroky	(36 876)	(20 032)

Poznámky na stranách 201 až 307 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

K 31. decembru 2017 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1,

Viedeň 1100, Rakúsko. Účtovná zvierka Erste Group Bank AG (materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, Viedeň 1030.

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

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2017 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Mag. Alexandra Habeler-Drabek (členka), Ing. Richard Chomist (člen) a Ing. Zdeněk Románek (člen).

K 31. decembru 2017 sa vzdal funkcie člena predstavenstva, predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Ing. Štefan Máj z dôvodu ukončenia aktívnej pracovnej činnosti a odchodu do dôchodku. Na uvoľnenú pozíciu predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne, a.s. zvolila dozorná rada banky Ing. Petra Krutila s účinnosťou od 1. januára 2018

S účinnosťou od 26. januára 2018, po predchádzajúcom schválení Európskou centrálnou bankou, bol Ing. Pavel Cetkovský zvolený za člena predstavenstva a súčasne zástupcu generálneho riaditeľa banky.

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

Dozorná rada banky mala k 31. decembru 2017 šiestich členov, ktorými boli: Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Jan Homan (člen), Mag. Ľudovít Ódor (člen), Ing. Tatiana Knošková (členka), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Ing. Alena Adamcová (členka).

V roku 2017 dvaja členovia dozornej rady spĺňali podmienku nezávislosti v zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA).

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

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

B. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

a) Vyhlásenie o zhode

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

Účtovná zvierka zostavená v súlade s IFRS tak nahradila účtovnú zvierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Táto individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 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 zvierky nemali významný dopad na jej finančné výkazy. Informácie o aplikácii nových a upravených štandardov IAS / IFRS sú uvedené v poznámke f).

b) Východiská zostavenia účtovnej zvierky

Táto individuálna účtovná zvierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. V zmysle zákonných povinností, banka vydala konsolidovanú účtovnú zvierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2017, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 13. februára 2018 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke. Táto individuálna účtovná zvierka bola schválená predstavenstvom banky a následne bude predložená na schválenie dozornej rade a valnému zhromaždeniu.

Individuálna a konsolidovaná účtovná zvierka za predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci sa 31. decembra 2016) boli podpísané a schválené na vydanie dňa 7. februára 2017.

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS, je táto individuálna účtovná zvierka vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív na predaj, finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako aj finančných derivátov, zabezpečovacích derivátov a prislúchajúcich zabezpečovaných položiek, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

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

Táto individuálna účtovná zvierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena banky. Pokiaľ nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur („Eur tis.“). Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

Pre účely tejto individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2016.

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

c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná zvierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 19. V tejto individuálnej účtovnej zvierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe banky od momentu získania kontroly až do okamihu straty kontroly. Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 19. V tejto individuálnej účtovnej zvierke

sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Akvizície, predaj a zlúčenia v roku 2017 a 2016

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 19. V tejto časti sú taktiež popísané akvizície, predaje, zlúčenia a iné transakcie súvisiace s investíciami banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach, ktoré sa uskutočnili počas rokov 2017 a 2016.

d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

Táto individuálna účtovná zvierka 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 výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú na Euro výmenným kurzom platným k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmenným kurzom platným k dátumu pôvodnej transakcie.

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

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

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

(i) Prvotné vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

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

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

(ii) Peniaze a účty v centrálnych bankách

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

(iii) Deriváty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch, ktoré sú súčasťou zabezpečovacích vzťahov a v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ pri nástrojoch držaných na obchodovanie.

Zabezpečovacie deriváty sú tie deriváty, ktoré podľa zámerov 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 / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť

zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení peňažných tokov sú súčasťou ocenenia, ktoré sa vykazuje na uvedených pozíciách v závislosti od efektívnosti zabezpečenia.

(iv) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

Ostatné finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie zahŕňajú dlhové cenné papiere ako aj kapitálové nástroje

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

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

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

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

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

Banka využíva oceňovanie reálnou hodnotou v prípade, kedy sú finančné aktíva spravované na báze reálnej hodnoty.

V súlade s platnou investičnou stratégiou je výkonnosť portfólia pravidelne hodnotená a predkladaná manažmentu banky.

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

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

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

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

Finančné záväzky zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe

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

(vi) Finančné aktíva na predaj

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

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

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

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

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

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

(vii) Finančné aktíva držané do splatnosti

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

z finančných aktív držaných do splatnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

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

(viii) Úvery a pohľadávky

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

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

- tých, ktoré banka zamýšľa obratom predajť 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 jednotlivým k položkám súvahy:

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacía hodnota	Iné	
AKTÍVA				
Hotovosť a hotovostné zostatky		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 zverejnenie podľa IFRS 7 sú dve triedy finančných nástrojov, ktoré nie sú uvedené v tabuľke. Ide o finančné záruky a neodvolateľné úverové prísluby.

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Banka využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčini zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Stanovenie reálnej hodnoty

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

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 36.

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

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

- je nepravdepodobné, že by dlžník v dôsledku konkrétnej informácie alebo udalosti splnil svoje úverové záväzky v plnom rozsahu bez realizácie zabezpečenia;

- významná časť úverového záväzku retailového alebo korporátneho klienta je viac ako 90 dní v omeškaní;
- banka je oprávnená prijať primerané opatrenie vzhľadom na porušenie akéhokoľvek ustanovenia zmluvy (napríklad predčasné splatenie kreditného záväzku klienta, čiastočne alebo v plnej výške, účtovať poplatok z omeškania alebo uspokojiť svoju pohľadávku z prostriedkov zaisťujúcich tento úverový záväzok);
- dlžník je v štádiu bankrotu alebo inej formy ochrany pred veriteľmi.

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

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

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

V prípade finančných aktív držaných do splatnosti je účtovanie a vykazovanie rôzne v závislosti od typu opravných položiek.

Portfóliové opravné položky na vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované, straty znižujú hodnotu týchto finančných aktív v súvahe. Individuálne opravné položky na straty zo znehodnotenia týchto finančných aktív sa vykazujú priamym znížením účtovnej hodnoty daného cenného papiera.

Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je vykázané v poznámkach 16 a 17. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom

a pohľadávkam a pohyb portfóliových opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti.

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

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

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

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

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

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

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

ceny po vykázaní znehodnotenia sa účtuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“. Straty zo znehodnotenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

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

(iii) Podmienené záväzky

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou,

že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky. Prevod cenných papierov na 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 vyказuje v súvahe v rámci položky „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Banka používa zabezpečenie reálnej hodnoty na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej

hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ a v súvahe upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky. Úrokové náklady a výnosy zo zabezpečovacích derivátov sa 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 pre účtovanie zabezpečenia. Úprava reálnej hodnoty zabezpečovanej položky sa v takom prípade amortizuje až do splatnosti finančného nástroja cez položku „Čisté úrokové výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky sa započítavajú a ich čistá hodnota sa 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 (kumulované odpisy) a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku.

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2016 a 2017
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
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 užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku, sa počíta ako rozdiel medzi príjmom za vyradený majetok a jeho zostatkovou účtovnou hodnotou a účtuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Investície do nehnuteľností

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

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

Odpisy sa počítajú lineárnou metódou počas odhadovanej doby užívania, ktorá je identická s dobou odpisovania budov vykázaných ako dlhodobý hmotný majetok a sú účtované vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Príjem z prenájmu investícií do nehnuteľností sa vyказuje 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 vyказuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a je pravdepodobné, že banke prinesie očakávané ekonomické úžitky v budúcnosti.

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2016 a 2017
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 spätne získateľnú hodnotu aktív. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätne získateľná hodnota, považuje sa takéto aktívum za znehodnotené a jeho účtovná hodnota sa zníži na túto spätne získateľnú hodnotu. Spätne získateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota nefinančného aktíva (príp. jednotky generujúcej peňažné toky) alebo jej použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa počíta súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov s použitím diskontnej sadzby, ktorá zodpovedá súčasným trhovým podmienkam a rizikám, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

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

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

Prenájom (lízing)

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

(i) Banka ako prenajímateľ

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

V prípade prenájmu nehnuteľností banka vyказuje príslušný majetok v súvahe v položke „Investície do nehnuteľností“ a používa metódu odpisovania platnú pre tento typ majetku. Príjem z operatívneho lízingu sa vyказuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“.

(ii) Banka ako nájomca

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

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 26.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 26.

Náklady na zamestnanecké požitky sú stanovené použitím metódy projektovanej jednotky kreditu. Budúce výdavky sa diskontujú na súčasnú hodnotu použitím sadzby dlhopisov s investičným ratingom s podobnou splatnosťou ako je trvanie záväzku. Aktuárske zisky a straty z odhadov záväzkov na pracovné výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Personálne náklady“. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní v položke „Poistno-matematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky“.

Dane

(i) Splatná daň

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

(ii) Odložená daň

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

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

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

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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

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

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

Ak je banka v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Po prvotnom vykázaní sa pravidelne posudzuje, či je v súvislosti so zmluvou o finančnej záruke potrebné tvoriť rezervy podľa IAS 37. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazujú na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Aktíva v správe

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

(i) Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a 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 poplatky z úverových obchodov, platobného styku, transakcií s cenými papiermi, ako aj provízie za kolektívne investovanie, služby úschovy a poistné produkty.

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

(iii) Výnosy z dividend

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

Táto položka zahŕňa dividendy z akcií a iných majetkových účastí vo všetkých portfóliách, ako aj výnos z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako k dispozícii na predaj. Okrem toho sa v tejto položke vykazujú aj dividendy od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov.

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

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

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

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

Čistý zisk / strata z preceňovania na reálnu hodnotu súvisí so zmenami reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných aktív a finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

(v) Výnosy z investícií do nehnuteľností

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

(vi) Personálne náklady

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

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

(vii) Ostatné administratívne náklady

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

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

(viii) Odpisy a amortizácia

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

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

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

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

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

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

(xi) Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

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

Odobratý kolaterál

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

Oceňovanie kolaterálu

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

e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 36.

Znehodnotenie finančných aktív

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 35. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 8, 16 a 17.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

Úvery, pri ktorých bolo zistené znehodnotenie, sa interne hodnotia ako zlyhané. Výpočet individuálnych opravných položiek je založený na odhade očakávaných peňažných tokov, ktorý zahŕňa odhadované výpadky úverových splátok, ako aj výnos z realizácie zabezpečenia. Znehodnotenie pohľadávky je dané rozdielom medzi

hrubou účtovnou hodnotou úveru a čistou súčasnou hodnotou („NPV“) odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

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

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

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

Odložená daňová pohľadávka

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

f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri interpretácii medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2017:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2017 a boli prijaté Európskou úniou:

Novela IAS 7: Iniciatíva o zverejňovaní

Novela IAS 12: Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky z titulu nerealizovaných strát

Vylepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na obdobie rokov 2014 – 2016 (novela IFRS 12)

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

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

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

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – novely IFRS 10 a IAS 28 (novely vydané 11. septembra 2014 a účinné pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB).

Tieto novely riešia nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dôsledkom je skutočnosť, že ak ide o prevod podniku, vykáže sa zisk alebo strata v plnej výške. Čiastočný zisk alebo strata sa vykážu vtedy, ak predmetom transakcie je majetok, ktorý nepredstavuje podnik, a to aj v prípade, ak tento majetok vlastní prevádzaná dcérska spoločnosť.

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

Novela IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (novela vydaná 12. apríla 2016 a účinná pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Novela nemení základné princípy štandardu, ale upresňuje ako sa tieto princípy majú aplikovať. Novela objasňuje ako v rámci zmluvy identifikovať povinnosť plnenia zákazníkovi (povinnosť dodať tovar alebo služby); ako stanoviť, či spoločnosť je primárne zodpovedná za dodanie (ako dodávateľ tovaru alebo služby) alebo len sprostredkovateľ (zodpovedný za sprostredkovanie tovaru alebo služby); aj ako stanoviť, či výnos z licencie účtovať v stanovenom čase alebo počas určitého obdobia. Okrem týchto spresnení novela obsahuje aj dve dodatočné oslobodenia s cieľom znížiť náklady a komplexnosť v čase prvej implementácie štandardu.

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

Vylepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na obdobie rokov 2014 – 2016 – novely IFRS 1 a IAS 28 (novely vydané 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

IFRS 1 bol novelizovaný tak, že boli zrušené niektoré krátkodobé výnimky z IFRS, ktoré sa týkali zverejňovania informácií o finančných nástrojoch, zamestnaneckých požitkoch a investičných subjektoch, pretože už naplnili plánovaný účel, kvôli ktorému boli zavedené. Novelizácia IAS 28 objasňuje, že účtovná jednotka má pri každej jednotlivéj investícii na výber, či bude oceňovať príjemcu investície v reálnej hodnote v súlade s IAS 28, ak ide o organizáciu spravujúcu rizikový kapitál, investičný fond,

otvorený podielový fond alebo podobný subjekt, vrátane fondov investičného poistenia. Okrem toho účtovná jednotka, ktorá nie je investičným subjektom, môže mať pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré ním sú. IAS 28 povokuje, aby si takáto účtovná jednotka pri aplikovaní metódy podielu na vlastnom imaní ponechala oceňovanie v reálnej hodnote, ktoré používa jej pridružená spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré sú investičným subjektom. Novelizácia objasňuje, že túto voľbu možno uplatňovať jednotlivo pri každej investícii.

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

Presuny investícií do nehnuteľností – novela IAS 40 (novela vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Novela objasňuje požiadavky na presuny do, resp. z investícií do nehnuteľností, pokiaľ ide o nehnuteľnosti vo výstavbe. Pred vydaním tejto novely neobsahoval štandard IAS 40 nijaké špecifické usmernenia ohľadom prevodov do, resp. z investičného nehnuteľného majetku, ktorý je ešte vo výstavbe. Novela objasňuje, že neexistoval nijaký zámer zakazovať presuny nehnuteľností vo výstavbe alebo rekonštrukcii, ktoré boli predtým klasifikované ako zásoby, do investičného nehnuteľného majetku, ak došlo k evidentnej zmene jeho užívania. IAS 40 bol novelizovaný kvôli tomu, aby sa v ňom posilnil princíp presunov do, resp. z investícií do nehnuteľností a aby spresnil, že presun do, resp. z investičného nehnuteľného majetku by sa mal robiť iba vtedy, ak došlo k zmene užívania daného majetku. Takáto zmena užívania by pritom zahŕňala aj posúdenie toho, či spomínaná nehnuteľnosť spĺňa podmienky na to, aby mohla byť zaradená do investičného nehnuteľného majetku. Takúto zmenu užívania treba podložiť dôkazmi.

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

IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať, a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdanieľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitú daňovú úľavu či daňové sadzby tak, že použije buď

najpravdepodobnejšiu alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú interpretáciu vyžadované úsudky alebo odhady, ako zmenu účtovného odhadu. Medzi príklady zmenených skutočností či okolností, resp. nových informácií, ktoré môžu viesť k prehodnoteniu úsudku alebo odhadu, patria okrem iného kontroly alebo postupy zo strany daňového úradu, zmeny pravidiel stanovených daňovým úradom, či zánik práva daňového úradu preveriť či opätovne preskúmať daňové pozície. Nie je pravdepodobné, že by chýbajúci súhlas alebo nesúhlas daňového úradu s daňovou pozíciou sám o sebe predstavoval zmenu skutočností či okolností, resp. novú informáciu, ktorá ovplyvňuje interpretáciu vyžadované úsudky a odhady.

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

Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – novela IFRS 9 (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je amortizovaná hodnota, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do štandardu v časti Východisko pre záver opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhlí dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru.

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

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

Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenené metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu znížiť o podiel na strate, ktorý prevyšuje výšku podielu investora na kmeňových akciách.

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

Novela IFRS 2: Platby na báze podielov (novela vydaná 20. júna 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára

2018 alebo neskôr).

Aplikácia IFRS 9: Finančné nástroje spoločne s IFRS 4: Poistné zmluvy – novela IFRS 4 (novela vydaná 12. septembra 2016 a účinná, v závislosti od prístupu, pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú pre uplatnenie dočasnej výnimky z povinného prijatia IFRS 9, alebo, keď účtovná jednotka po prvý raz aplikuje IFRS 9, pre subjekty, ktoré sa rozhodnú aplikovať prístup prekrytím).

IFRS 17: Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr).

IFRIC 22: Transakcie v cudzej mene a preddavky (interpretácia vydaná 8. decembra 2016 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr)

Vylepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo na obdobie rokov 2015 – 2017 – novely IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novely vydané 12. decembra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019).

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

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

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

Štandard

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

IFRS 9 predstavuje dva spôsoby klasifikácie finančných aktív: 1) podľa obchodného modelu účtovnej jednotky na riadenie finančných aktív a 2) podľa zmluvných charakteristík daného finančného aktíva v oblasti peňažných tokov. V dôsledku toho, sa finančné aktívum oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe tieto podmienky: a) zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny a b) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky. Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obe tieto podmienky: a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva. Všetky ostatné finančné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Pri investíciách do nástrojov vlastného imania, ktoré nie sú určené na obchodovanie, sa môže účtovná

jednotka pri ich prvotnom vykázaní neodvolateľne rozhodnúť, že zmeny reálnej hodnoty bude prezentovať v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

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

Štandard charakterizuje model znehodnotenia finančných aktív a podsúvahových položiek, na ktoré sa vzťahuje úverové riziko (úverové prísľuby 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 pre účtovanie ziskov a strát v súvislosti so zmenami zmluvných podmienok finančných aktív.

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

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 vykážania podľa IFRS 9 budú vykázané v rámci vlastného imania.

Implementácia

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

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

Počas implementačných prác, pri ktorých banka vzala v úvahu aj odporúčania alebo iné publikované inštrukcie vydané relevantnými autoritami a globálnymi účtovnými konzultantmi, boli niektoré implementačné požiadavky revidovaných alebo predmetom dodatočných spresnení a vyjasnení. Tento finalizačný proces pokračoval aj v priebehu roku 2017 a začiatkom roku 2018. Príslušné smernice a procedúry sú v súvislosti s implementačnými prácami predmetom aktualizácií a schválení.

Počas roku 2017 sa banka zamerala na testovanie spustených IFRS 9 funkcionalít, ktoré boli vyhodnocované počas súbežnej prevádzky s produkčným procesom v rámci súčasného štandardu IAS 39. Táto súbežná prevádzka vybraných funkcionalít bola primárne zameraná na uistenie sa o technickej pripravenosti na prechod na IFRS 9 od 1. januára 2018, ako aj posúdenie správnosti vplyvu z prechodu na nový štandard.

Súčasný stav implementácie štandardu IFRS 9 v banke umožňuje vypracovanie kvantitatívneho dopadu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania. V oblasti znehodnotenia navrhovaná metódika je v súčasnosti predmetom vnútorných a externých posúdení a úprav vyplývajúcich zo skúseností nadobudnutých počas súbežných simulácií scenárov. Avšak banka vypracovala kvantitatívny dopad štandardu IFRS 9 aj na túto oblasť.

Kvantitatívny finančný dopad

Hlavné oblasti zmien v klasifikácii finančných aktív z dôvodu implementácie štandardu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania sú:

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v hodnote 972,7 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva na predaj do oceňovacej kategórie účtované v amortizovanej hodnote z dôvodu splnenia kritérií obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.
- Reklasifikácia dvoch dlhových cenných papierov v hodnote 20,4 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do splatnosti do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok. Táto reklasifikácia sa týka dvoch dlhových nástrojov, ktorých zmluvné podmienky nevedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatených sumy istiny.

- Reklasifikácia majetkových cenných papierov v hodnote 3,0 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do splatnosti do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok ako dôsledok aplikácie štandardu IFRS 9.

Nasledujúca tabuľka uvádza pôvodné oceňovacie kategórie podľa štandardu IAS 39 a nové oceňovacie kategórie podľa štandardu IFRS 9:

Eur tis.	Pôvodná klasifikácia podľa IAS 39		Nová klasifikácia podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
	Portfólio	Oceňovacia metóda	Oceňovacia metóda		
Finančné aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	424 229	424 229
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	36 484	36 484
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	6 761	6 761
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	177 616	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	11 613 219	11 615 016
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Finančný lízing	Finančný lízing	76 941	76 941
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 789	68 789
Finančné aktíva na predaj (dlhové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Amortizovaná hodnota	972 734	894 339
Finančné aktíva na predaj (kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	3 077	3 077
Finančné aktíva na predaj (kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	44 808	44 808
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	2 624 336	2 624 335
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	20 065	20 406
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (FV option)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	5 602	5 602
Spolu finančné aktíva				16 074 663	15 998 403
Finančné záväzky					
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	33 344	33 344
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	42 100	42 100
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	14 628 022	14 628 022
Spolu finančné pasíva				14 703 466	14 703 466

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie účtovných hodnôt podľa štandardu IAS 39 a účtovných hodnôt podľa štandardu IFRS 9 k dátumu implementácie, čiže k 1. januáru 2018 (prezentované sú iba relevantné zmeny):

Eur tis.	IAS 39 účtovná hodnota k 31.12.2017	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/- (účinky na zmeny v precenení a znehodno- tení)	IFRS 9 účtovná hodnota k 1.1.2018	Účinky na nerozdelený zisk +/-	Účinky na aku- mulovaný iný komplexný výsledok +/-
Oceňovacia kategória						
Amortizovaná hodnota	14 928 256	-	-	14 928 256	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 FVTOCI (AFS)	-	972 734	(78 395)	894 339	281	78 115
z IAS 39 AC (L&R, HTM) - precenenie znehodnotenia	-	-	1 795	1 795	(1 795)	-
Úbytky:						
do IFRS 9 mFVTPL (IAS 39: HTM)	-	(20 065)	-	(20 065)	-	-
Spolu zmena v amortizovanej hodnote	-	952 669	(76 600)	876 069	(1 515)	78 115
Stav amortizovanej hodnoty, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	14 928 256	952 669	(76 600)	15 804 325	(1 515)	78 115
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 020 620	-	-	1 020 620	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové inštrumenty	972 734	-	-	972 734	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 AC (IAS 39: AFS)	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Medzisúčet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové inštrumenty	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové nástroje	47 886	-	-	47 886	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 FVTPL (IAS 39: AFS)	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Medzisúčet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové inštrumenty	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(975 812)	-	(975 812)	-	-
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	1 020 620	(975 812)	-	44 808	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	42 085	-	-	42 085	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 AC (HTM, IFRS 9: mFVTPL)	-	20 065	341	20 406	(341)	-
z IAS 39 FVTOCI (kapitálové nástroje: AFS)	-	3 077	-	3 077	(2 393)	2 393
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	-	23 143	341	23 483	(2 734)	2 393
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	42 085	23 143	341	65 569	(2 734)	2 393
Celkový finančný stav, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	15 990 961	-	(76 259)	15 914 702	(4 249)	80 508

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

Nasledujúca tabuľka uvádza vplyv štandardu IFRS 9 na odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky:

Eur tis.	Konečný stav k 31.12.2017 (IAS 39)	Počiatkový stav k 1.1.2018 (IFRS 9)	Účinky na nerozdelený zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Zmeny v odložených daňových pohrávkach	33 758	50 191	(474)	16 907
Zmeny v odložených daňových záväzkoch	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie koncových stavov opravných položiek podľa štandardu IAS 39 a rezerv pre úverové prísluby a finančné záruky podľa štandardu IAS 37 k 31. decembru 2017 a počiatkových stavov opravných položiek a rezerv vypočítaných v súlade so štandardom IFRS 9 k 1. januáru 2018.

Eur tis.	31.12.2017 (IAS 39/IAS 37)	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/-	1.1.2018 (IFRS 9)
Dlhové inštrumenty v amortizovanej hodnote	(360 929)	15	1 651	(359 263)
Dlhové inštrumenty v reálnej hodnote zúčtované cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	(737)	-	-	(737)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(3 453)	-	-	(3 453)
Podsúvahové expozície (úverové prísluby a poskytnuté záruky)	(15 091)	-	721	(14 369)
Spolu	(380 209)	15	2 372	(377 823)

Do „úrovne 1“ patria finančné inštrumenty, pri ktorých nebolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité 12 mesačné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „úrovne 2“ patria finančné inštrumenty, pri ktorých bolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „úrovne 3“ patria finančné inštrumenty, pri ktorých bolo identifikované výrazné zvýšenie kreditného rizika od dátumu prvotného vykázania a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera je aplikovaná na amortizovanú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Do „POCI“ patria finančné inštrumenty, ktoré boli nakúpené alebo vzniknuté ako znehodnotené a pri ktorých sú pre účely výpočtu znehodnotenia použité celoživotné očakávané straty (ECLs) a efektívna úroková miera po zohľadnení kreditného rizika je aplikovaná na amortizovanú hodnotu pre účely kalkulácie úrokového výnosu.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančných inštrumentov do jednotlivých úrovní:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Hrubá účtovná hodnota					
Dlhové cenné papier	3 519 134	-	-	-	3 519 134
Úvery a preddavky	11 252 913	434 962	347 031	116 530	12 151 436
Pohľadávky z finančného lízingu	76 815	-	863	-	77 678
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 988	-	3 254	-	72 242
Spolu	14 917 850	434 962	351 148	116 530	15 820 490
Opravné položky					
Dlhové cenné papier	(459)	-	-	-	(459)
Úvery a preddavky	(35 603)	(39 736)	(223 926)	(59 539)	(358 804)
Pohľadávky z finančného lízingu	(196)	-	(541)	-	(737)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(247)	-	(3 206)	-	(3 453)
Spolu	(36 505)	(39 736)	(227 673)	(59 539)	(363 453)
Čistá účtovná hodnota					
Dlhové cenné papier	3 518 675	-	-	-	3 518 675
Úvery a preddavky	11 217 310	395 226	123 105	56 991	11 792 632
Pohľadávky z finančného lízingu	76 619	-	322	-	76 941
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 741	-	48	-	68 789
Spolu	14 881 345	395 226	123 475	56 991	15 457 037

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie podsúvahových expozícií do jednotlivých úrovní:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Podsúvahové expozície					
Poskytnuté finančné záruky	(320 510)	(3 557)	(980)	(4 692)	(329 739)
Poskytnuté úverové prísluby	(1 930 121)	(23 368)	(1 681)	(55 373)	(2 010 543)
Spolu	(2 250 631)	(26 925)	(2 661)	(60 065)	(2 340 282)
Rezervy na podsúvahové expozície					
Poskytnuté finančné záruky	(1 114)	(245)	(69)	(683)	(2 111)
Poskytnuté úverové prísluby	(3 374)	(957)	(374)	(7 553)	(12 258)
Spolu	(4 488)	(1 202)	(443)	(8 236)	(14 369)

Zverejnenie informácií o uplatnení prechodných ustanovení na zmiernenie dopadu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje

Nasledujúca informácia plní požiadavku na zverejnenie informácií v súvislosti s usmernením pre jednotné zverejnenie informácií podľa článku 473a Nariadenia (EU) 575/2013 o uplatnení prechodných ustanovení na zmiernenie dopadu zavedenia IFRS 9 na

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

Vlastné zdroje banky, celkový kapitál ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície a ukazovateľ finančnej páky v sebe zahŕňajú už od 1. Januára 2018 celý dopad uplatnenia IFRS 9.

Celkový kapitál banky sa znížil o 58,6 mil. Eur v dôsledku vyššie uvedených zmien vyplývajúcich z uplatnenia IFRS

9 od 1. januára 2018. Tento dopad má len malý vplyv na pomer kapitálu, ktorý k 1. januáru 2018 klesol o 0,82 % na úroveň 17,78 %.

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

IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (štandard vydaný 28. mája 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr).

Tento nový štandard zavádza princíp, že výnosy sa majú účtovať v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlišiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vrátky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy so zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom.

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.

IFRS 16: Lízingy (štandard vydaný 13. januára 2016 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr).

Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu, tak ako to definuje IAS 17 a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykázať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu.

V roku 2017 banka analyzovala existujúce systémy a ich adaptáciu pre potreby požiadaviek IFRS 16. Tieto požiadavky budú implementované počas roku 2018. Odhadovaný vplyv na finančné výkazy banky sú očakávané v priebehu roku 2018.

C. POZNÁMKY

1 Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	2016	2017
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	87	(3)
Finančné aktíva na predaj	28 637	23 483
Úvery a pohľadávky	395 289	370 971
Finančné aktíva držané do splatnosti	95 446	87 013
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(8 572)	(9 145)
Ostatné aktíva	15	-
Spolu	510 902	472 319
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(49 673)	(33 498)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	837	860
Ostatné záväzky	(78)	(71)
Spolu	(48 914)	(32 709)
Čisté úrokové výnosy	461 988	439 610

Úrokové výnosy za rok 2017 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 8,2 mil. Eur (2016: 8,8 mil. Eur).

Úrokové výnosy zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva na predaj“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“.

Negatívne úroky z finančných aktív za rok 2017 predstavovali 0,3 mil. Eur (2016: 0,5 mil. Eur). Negatívne úroky z finančných pasív za rok 2017 predstavovali 1,5 mil. Eur (2016: 0,5 mil. Eur). Tieto úroky súvisia iba s medzibankovými transakciami.

2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. EUR	2016	2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	8 013	10 230
Príkazy na prevod	7 686	9 238
Iné	327	992
Správa finančných nástrojov	732	718
Kolektívne investovanie	391	497
Iné	341	221
Platobné služby	94 935	91 464
Platobné karty	39 545	36 066
Iné	55 390	55 398
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	12 492	16 699
Kolektívne investovanie	504	570
Poistné produkty (ako agent)	11 959	15 658
Iné	29	472
Úverová činnosť	26 435	16 332
Poskytnuté úverové prísluby	592	87
Poskytnuté finančné záruky	2 865	2 943
Iné úverové produkty	22 977	13 301
Iné	1 012	512
Spolu	143 619	135 955
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(428)	(837)
Iné	(428)	(837)
Správa finančných nástrojov	(494)	(525)
Platobné služby	(12 595)	(12 240)
Platobné karty	(12 012)	(11 636)
Iné	(583)	(603)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 129)	(1 604)
Poistné produkty (ako agent)	(1 129)	(1 604)
Úverová činnosť	(7 210)	(8 006)
Iné úverové produkty	(7 210)	(8 006)
Iné	(44)	(34)
Spolu	(21 900)	(23 245)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	121 719	112 710

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií uvedené v tejto tabuľke nie sú súčasťou efektívnej úrokovej miery.

3 Výnosy z dividend

tis. EUR	2016	2017
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	629	375
Finančné aktíva na predaj	563	711
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 400	2 063
Spolu	3 592	3 149

4 Čistý zisk / strata z obchodovania a 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 riadením likvidity banky.

Zisky z obchodovania (t.j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym

bankám v rámci skupiny na základe ich finančných výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe pomeru ich prevádzkových nákladov výnosov.

Čistý zisk / strata z obchodovania

tis. EUR	2016	2017
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	7 964	5 866
Transakcie s cudzou menou	5 744	7 611
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(220)	296
Spolu	13 489	13 773

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

Čistý zisk / strata z obchodovania

tis. EUR	2016	2017
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(916)	(514)
Spolu	(916)	(514)

5 Výnosy z investícií do nehnuteľností

tis. EUR	2016	2017
Investície do nehnuteľností	367	324
Spolu	367	324

Výnosy z prenájmu plynú z prenajímaných priestorov klasifikovaných ako investície do nehnuteľností. Banka nie je oprávnená poskytovať operatívny leasing ako leasingová spoločnosť.

6 Všeobecné administratívne náklady

Personálne náklady

tis. EUR	2016	2017
Mzdy a platy	(94 509)	(101 238)
Zákonné náklady na sociálne zabezpečenie	(32 245)	(35 095)
Dobrovoľné náklady na sociálne zabezpečenie	(462)	1 654
Ostatné personálne náklady	(6 183)	(5 307)
Spolu	(133 399)	(139 986)

K 31. decembru 2017 mala banka 4 232 zamestnancov, z toho päť členov predstavenstva. Priemerný počet zamestnancov v roku 2017 bol 4 208.

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

Ostatné administratívne náklady

tis. EUR	2016	2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 472)	(800)
Náklady na IT	(34 530)	(33 865)
Prenájom a správa budov	(28 567)	(29 905)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 771)	(11 744)
Reklama a marketing	(14 183)	(14 872)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 457)	(3 565)
Ostatné administratívne náklady	(8 454)	(9 462)
Spolu	(104 434)	(104 213)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2017.

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	2016	2017
Audit účtovnej závierky	(670)	(513)
Daňové poradenstvo	(75)	-
Ostatné služby	(126)	(98)
Spolu	(871)	(611)

Odpisy a amortizácia

tis. EUR	2016	2017
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(24 545)	(24 925)
Budovy využívané vlastníkom	(8 024)	(7 176)
Investície do nehnuteľností	(220)	(223)
Inventár, zariadenia a počítačový hardvér	(8 582)	(8 639)
Spolu	(41 371)	(40 963)

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

tis. EUR	2016	2017
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	27 004	285
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	25	7
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	15	8
Spolu	27 044	300

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

V roku 2016 banka v súvislosti s odkúpením akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. preúčtovala aktuálnu hodnotu nerealizovaného precenenia investície vykazovanej ako finančné aktívum na predaj v hodnote 26,7 mil. Eur z ostatných súčastí

komplexného výsledku do položky výsledovky „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ (viď poznámka 14).

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

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

tis. EUR	2016	2017
Úvery a pohľadávky	(48 198)	(30 023)
Tvorba opravných položiek	(320 691)	(305 884)
Rozpustenie opravných položiek	264 986	270 241
Odpisy pohľadávok	-	(882)
Príjmy z odpísaných pohľadávok	7 507	6 502
Finančné aktíva držané do splatnosti	(37)	(50)
Spolu	(48 235)	(30 073)

9 Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2016	2017
Ostatné prevádzkové náklady		
Tvorba ostatných rezerv	(1 304)	(906)
Tvorba rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(28 316)	(28 071)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(25 111)	(27 372)
Banková daň	(25 111)	(27 372)
Ostatné dane	(191)	(167)
Rezolučný fond	(3 995)	(2 756)
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	-	(1 198)
Ostatné prevádzkové náklady	2 558	(9 375)
Spolu	(56 359)	(69 844)
Ostatné prevádzkové výnosy		
Rozpustenie ostatných rezerv	1 360	320
Rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	32 732	24 519
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	5	-
Ostatné prevádzkové výnosy	5 254	5 053
Spolu	39 352	29 893
Ostatné prevádzkové výsledky	(17 007)	(39 952)

Ostatné prevádzkové výsledky za vykazované obdobie roku 2017 zahŕňajú dve významné položky v rámci položky „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 27,4 mil. Eur (2016: 25,1 mil. Eur);
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 2,8 mil. Eur (2016: 4,0 mil. Eur).

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

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 novovzniknutej spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike (viď poznámka 14). Tento výnos bol vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

V roku 2016 banka v súvislosti s mimoriadnym výnosom z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. poskytla dar spoločnosti Nadácia Slovenskej sporiteľne v hodnote 2,6 mil. Eur, ktorý bol vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

10 Daň z príjmov

tis. EUR	2016	2017
Zisk pred zdanením	282 837	214 165
Sadzba dane z príjmov	22%	21%
Teoretická daň z príjmov	62 224	44 975
Vplyv zmeny daňovej sadzby	2 686	-
Vplyv nedaňových výnosov	(13 002)	(2 850)
Vplyv nedaňových nákladov	19 252	10 272
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	(544)	(288)
Spolu	70 616	52 109

tis. EUR	2016	2017
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(69 042)	(54 502)
za rok	(69 042)	(54 502)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(1 574)	2 393
za rok	(1 574)	2 393
Spolu	(70 616)	(52 109)

Umorenie daňových strát

tis. EUR	2016	2017
2017	4 520	-
2018	2 098	2 098
2019	832	832
2020	769	769
2021	-	-
Spolu	8 219	3 698

Umorované daňové straty predstavovali výsledky hospodárenia pôvodných dcérskych spoločností, ktoré sa zlúčili s bankou v predchádzajúcich rokoch.

Ďalšie informácie o pohľadávke a záväzku zo splatnej a odloženej dane sú uvedené v poznámke 22.

11 Hotovosť a hotovostné zostatky

tis. EUR	2016	2017
Pokladničná hotovosť	317 057	369 787
Účty v centrálnych bankách	79 916	640
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	53 802
Spolu	396 973	424 229

K 31. decembru 2017 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 0,6 mil. Eur (2016: 79,9 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2017, bol predpísaný priemerný stav PMR vo výške 123,0 mil. Eur (2016: 112,4 mil. Eur) a skutočné plnenie banky predstavovalo 100,08 % (2016: 118,40 %).

Pre účely výkazu peňažných tokov, hotovosť a hotovostné ekvivalenty zahŕňajú zostatky v centrálnych bankách a účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie. PMR nie sú súčasťou

peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto prostriedky sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko banka musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav PMR.

K 31. decembru 2016 ostatné vklady splatné na požiadanie predstavovali 31,0 mil. Eur a boli vykázané v položke “Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám”.

12 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Úrokové deriváty	1 148 509	1 468 213	15 899	12 197	15 206	10 148
Aktiové deriváty	75 453	72 744	416	345	416	345
Menové deriváty	408 886	361 508	23 597	23 774	22 383	22 686
Úverové deriváty	50 000	-	50	-	-	-
Komoditné deriváty	120 593	31 007	4 852	168	4 807	165
Spolu	1 803 441	1 933 472	44 814	36 484	42 812	33 344

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.

13 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 záúčtovaní podľa zámeru banky spravovať ich na báze reálnej hodnoty.

tis. EUR	2016	2017
Kapitálové nástroje	6 118	5 602
Spolu	6 118	5 602

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

14 Finančné aktíva na predaj

tis. EUR	2016	2017
	Kapitálové nástroje	35 387
Dlhové cenné papiere	1 027 934	972 734
Vládny sektor	841 430	800 553
Úverové inštitúcie	60 644	51 204
Nefinančné spoločnosti	125 860	120 977
Spolu	1 063 321	1 020 619

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

K 31. decembru 2017 bola hodnota cenných papierov k dispozícii na predaj oceňovaných v obstarávacej cene menej ako 0,1 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur) a zahŕňala investície v spoločnostiach Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. a S Rail Lease s.r.o.

K 31. decembru 2016 banka vykazovala investíciu v spoločnosti Poistovňa Slovenskej sporiteľne, a.s. VIG v hodnote 0,7 mil. Eur ako finančné aktívum k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene. Táto investícia bola precenená na reálnu hodnotu 3,1 mil. Eur k 31. decembru 2017.

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. V tejto súvislosti banka odúčtovala hodnotu majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd v aktuálnej výške 26,7 mil. Eur (viď poznámka 7). Predaj majetkovej účasti bol vysporiadaný v troch zložkách, a to: výplatu

hotovosti v hodnote 19,4 mil. Eur, nadobudnutím akcií Visa INC v hodnote 5,7 mil. Eur a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote 1,6 mil. Eur.

K 31. decembru 2017 banka vykázala nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 13,2 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 (viď poznámka 9). Následne banka predala 51 % tohto podielu spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. v hodnote 7,4 mil. Eur, čím sa jej obchodný podiel znížil na 12,5 %. Dňa 8. septembra 2016 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 nadobula 30,99 % podiel v tejto spoločnosti. K 31. decembru 2017 banka vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. v hodnote 7,0 mil. Eur v rámci položky „Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach“.

15 Finančné aktíva držané do splatnosti

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Vládny sektor	2 577 372	2 542 292	(243)	(238)	2 577 128	2 542 054
Úverové inštitúcie	63 468	92 205	(36)	(53)	63 433	92 153
Nefinančné spoločnosti	101	10 232	(1)	(37)	101	10 195
Spolu	2 640 941	2 644 729	(280)	(328)	2 640 662	2 644 402

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	89 942	177 616	(36)	-	89 906	177 616
Spolu	89 942	177 616	(36)	-	89 906	177 616

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 31. decembru 2017 ani na konci roka 2016 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2016 položka "Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám" zahŕňala účty splatné na požiadanie v hodnote 31,0 mil. Eur. K 31. decembru 2017 boli tieto účty v hodnote 53,8 mil. Eur. vykazané v položke "Hotovosť a hotovostné zostatky".

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

tis. EUR	2016	Tvorba	Rozpustenie	2017
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(36)	(599)	635	-
Spolu	(36)	(599)	635	-

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

17 Úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Vládny sektor	197 813	209 500	(1)	(1)	(252)	(294)	197 560	209 206
Ostatné finančné spoločnosti	83 351	95 196	(7)	(300)	(257)	(227)	83 087	94 669
Nefinančné spoločnosti	2 247 282	2 657 868	(94 663)	(86 957)	(22 041)	(16 407)	2 130 578	2 554 504
Domácnosti	8 110 581	9 161 175	(159 027)	(202 537)	(66 416)	(58 067)	7 885 138	8 900 571
Spolu	10 639 027	12 123 739	(253 698)	(289 795)	(88 966)	(74 995)	10 296 363	11 758 950

V januári 2017 banka upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 45,4 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok banky.

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

Eur tis.	2016	Tvorba	Použitie	Roz- pustenie	Výnosový úrok zo znehodno- tených úverov	Ostatné úpravy (+/-)	2017	Výnosy z odpí- saných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	(253 698)	(173 156)	9 272	123 504	8 214	(3 933)	(289 795)	6 502	(882)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(7)	(298)	3	1	-	-	(300)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(94 663)	(27 277)	7 639	29 760	560	(2 977)	(86 957)	1 041	(141)
Domácnosti	(159 027)	(145 581)	1 630	93 743	7 654	(956)	(202 537)	5 461	(741)
Portfóliové opravné položky	(88 966)	(132 129)	41 420	146 100	-	(41 420)	(74 995)	-	-
Vládny sektor	(252)	(181)	-	139	-	-	(294)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(257)	(1 734)	6	1 763	-	(6)	(227)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(22 041)	(22 057)	2 594	27 691	-	(2 594)	(16 407)	-	-
Domácnosti	(66 416)	(108 157)	38 821	116 507	-	(38 821)	(58 067)	-	-
Spolu	(342 665)	(305 285)	50 693	269 604	8 214	(45 354)	(364 790)	6 502	(882)

Eur tis.	2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodno- tených úverov	Ostatné úpravy (+/-)	2016	Výnosy z odpí- saných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	(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	(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	-

K 31. decembru 2017 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,5 %, čo predstavovalo sumu 664,1 mil. Eur (2016: 5,6 %, 595,8 mil. Eur).

Mandátne úvery

Počas roka 2017 banka spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 13 externými spoločnosťami (2016: 10 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom časť vymožených pohľadávok pripadá externému dodávateľovi služby.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2017 predstavovala 104,7 mil. Eur (2016: 139,0 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2017 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 80,1 mil. Eur (2016: 56,8 mil. Eur) za odplatu vo výške 14,8 mil. Eur (2016: 15,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 71,2 mil. Eur (2016: 46,3 mil. Eur). Pri odpredaní úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2017 banka tiež odpísala úvery voči klientom v hodnote 10,4 mil. Eur (2016: 23,4 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 9,4 mil. Eur (2016: 23,2 mil. Eur).

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu, 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 2017 boli kumulatívne opravné položky k nevyžiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,7 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur).

Eur tis.	2016	2017
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	33 944	78 266
Z toho:		
< 1 rok	10 201	19 473
1-5 rokov	22 923	50 017
> 5 rokov	820	8 776
Výnosy budúcich období	(1 358)	(3 357)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	32 586	74 909
Z toho:		
< 1 rok	9 578	18 210
1-5 rokov	22 192	48 055
> 5 rokov	816	8 644

18 Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Zabezpečenie reálnej hodnoty						
Úroková miera	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100
Spolu	397 821	397 821	7 705	6 761	52 389	42 100

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2017 mala banka v portfóliu finančných aktív na predaj dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,0 mil. Eur (2016: 381,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko 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 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 10,4 mil. Eur (2016: čistá strata 8,6 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 10,1 mil. Eur (2016: čistý zisk 8,4 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 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 25. K 31. decembru 2017 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2016: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistá strata zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,0 mil. Eur (2016: čistý zisk 0,3 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,9 mil. Eur (2016: čistá strata 0,3 mil. Eur).

19 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	2016	2017
Investície v dcérskych spoločnostiach	14 906	14 906
Investície v pridružených spoločnostiach	8 135	8 135
Spolu	23 041	23 041

Zmeny počas roka 2017

V januári 2017 banka predala svoj podiel v spoločnosti R.V.S., a.s., ktorý vykazovala v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ v nulovej čistej účtovnej hodnote: Predajná cena bola 0,3 mil. Eur.

V júli 2017 bola založená spoločnosť S Rail Lease s.r.o., v ktorej má banka 3 % podiel. K 31. decembru 2017 banka vykázala túto majetkovú účasť v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“ v hodnote 0,1 tis. Eur.

Zmeny počas roka 2016

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

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 (viď poznámka 9).

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“ (viď poznámka 14).

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. navýšila svoje kapitálové fondy, pričom príspevok banky ako spoločníka s 85 % podielom bol vo výške 68 000,00 Eur.

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 Eur.

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

Dňa 30. decembra 2016 bola dcérska spoločnosť Derop B.V. zlúčená s dcérskou spoločnosťou Služby SLSP, s.r.o.

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Dcérske spoločnosti	14 906	14 906	-	-	14 906	14 906
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, spol. s r. o.	14 903	14 903	-	-	14 903	14 903
Pridružené spoločnosti	8 135	8 135	-	-	8 135	8 135
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service, spol. s r. o.	7 038	7 038	-	-	7 038	7 038
Spolu	23 041	23 041	-	-	23 041	23 041

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

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

Eur tis.	Opravné položky k dcérskym spoločnostiam		Opravné položky k pridruženým spoločnostiam		Spolu	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
K 1. januáru	-	-	(2 409)	-	(2 409)	-
Použitie	-	-	2 409	-	2 409	-
K 31. decembru	-	-	-	-	-	-

Použitie opravných položiek súvisí s bývalou pridruženou spoločnosťou s IT Solutions SK, spol. s r.o., ktorej likvidácia bola ukončená v roku 2016.

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Služby SLSP, s. r. o.	
	2016	2017
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	EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)		
Peniaze a účty	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	80	234
Dlhodobé aktíva	22 901	22 812
Krátkodobé záväzky	-	-
Dlhodobé záväzky	14	2
Prevádzkové výnosy	(146)	78
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(148)	78
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-
Celkový komplexný zisk	(148)	78
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 Služby SLSP, s. r. o.)		Procurement Services SK, s. r. o.	
2016	2017	2016	2017	2016	2017
Tomášikova 48 832 10 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 71 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	
SPE-Realitná spoločnosť		SPE-Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
100%		100%		51 %	
100%		100%		51 %	
Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
EURO		EURO		EUR	
-	-	-	-	15	25
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
435	73	4 344	2 898	250	124
22	9	63 680	60 333	166	258
-	-	45 921	39 230	-	-
129	31	263	214	343	319
572	(189)	6 402	6 297	1 172	52
212	(190)	2 061	2 049	49	39
-	-	-	-	-	-
212	(190)	2 061	2 049	49	39
(357)	-	(3 766)	(3 703)	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(364)	(320)	-	-
(3)	(1)	(575)	(545)	(18)	(13)

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a. s.

EUR tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.		Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.		Holding Card Service, spol. s r. o.	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4 Česká republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9.98%		33.33%		30,99%	
Hlasovacie práva	35.00%		33.33%		30,99%	
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 270	2 038	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísľuby, záruky a iné prísľuby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	250	435	318	211	13	7
Ostatné finančné aktíva	2 701 401	2 864 354	38	20	-	-
Nefinančné aktíva	78 530	78 783	10	2	22 686	24 016
Krátkodobé záväzky	2 514 494	2 684 222	211	27	-	-
Dlhodobé záväzky	33 158	24 150	7	6	-	7
Prevádzkové výnosy	41 210	42 392	5	63	(9)	(4)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	17 644	16 943	(3)	55	(9)	(4)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 561	1 221	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	20 205	18 164	(3)	55	(9)	(4)
Odpisy a amortizácia	(3 809)	(3 966)	(7)	(7)	-	-
Úrokové výnosy	104 646	99 151	-	-	-	-
Úrokové náklady	(49 547)	(45 338)	-	(1)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(6 396)	(5 363)	-	-	-	-

K 31. decembru 2017 mala banka 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (ďalej „PSS“), rovnako ako v roku 2016. 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. Príjmy z dividend v PSS sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ a sú uvedené v poznámke 3.

20 Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacía cena

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2016	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
Prírastky	5 889	3 653	3 740	13 281	-
Úbytky	(18 540)	(6 972)	(15 027)	(40 539)	-
Presuny	403	-	-	403	(403)
Stav k 31. decembru 2017	171 020	56 367	47 700	275 085	6 260

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2016	(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)
Odpisy	(7 167)	(3 582)	(5 057)	(15 806)	(232)
Úbytky	11 669	6 812	15 022	33 502	-
Opravné položky	(4 028)	-	-	(4 028)	-
Zrušenie opravných položiek	4 389	-	-	4 389	41
Presuny	(237)	-	-	(237)	237
Stav k 31. decembru 2017	(102 212)	(47 175)	(35 444)	(184 831)	(4 229)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2016	76 430	9 281	13 578	99 289	2 388
Stav k 31. decembru 2017	68 811	9 191	12 253	90 255	2 031

Účtovná zostatková hodnota

Obstarávacia cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2017 vo výške 73,2 mil. Eur (2016: 87,3 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2017 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,6 mil. Eur (2016: 2,6 mil. Eur).

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

Operatívny lízing

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

Eur tis.	2016	2017
< 1 rok	15 735	15 555
1-5 rokov	48 340	46 363
> 5 rokov	16 238	7 030
Spolu	80 313	68 948

Uvedený prehľad zahŕňa aj splátky za prenájom budovy ústredia v celkovej hodnote 46,8 mil. Eur (2016: 54,9 mil. Eur) v zmysle zmluvy, ktorú má banka uzatvorenú s dcérskou spoločnosťou Laned, a.s.

Banka nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2017 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 2,0 mil. Eur (2016: 2,4 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2017 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2017 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,2 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“

21 Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2016	265 556	-	3 268	268 825
Prírastky	7 408	2 741	91	10 239
Úbytky	(3 809)	-	(217)	(4 026)
Zlúčenie (+/-)	6	-	-	6
Stav k 31. decembru 2016	269 161	2 741	3 142	275 044
Prírastky	8 501	(75)	1	8 427
Stav k 31. decembru 2017	277 662	2 666	3 143	283 471

Amortizácia

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2016	(178 994)	-	(2 861)	(181 854)
Amortizácia	(24 177)	(844)	(235)	(25 256)
Úbytky	3 809	-	217	4 026
Zlúčenie (+/-)	(6)	-	-	(6)
Stav k 31. decembru 2016	(199 368)	(844)	(2 879)	(203 090)
Amortizácia	(24 311)	(451)	(164)	(24 925)
Stav k 31. decembru 2017	(223 679)	(1 295)	(3 043)	(228 015)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2016	69 793	1 897	263	71 954
Stav k 31. decembru 2017	53 983	1 371	100	55 457

Obstarávacia cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2017 vo výške 110,1 mil. Eur (2016: 91,3 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 5,8 mil. Eur (2016: 5,9 mil. Eur).

V roku 2017 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 7,1 mil. Eur (2016: 6,0 mil. Eur).

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

22 Pohľadávka a záväzkov zo splatnej a odloženej dane z príjmov

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

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
	2016	2017	2016	2017			
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	-	-	(21 811)	(25 094)	(133)	(2 928)	(3 283)
Úvery a pohľadávky	46 022	46 612	-	-	590	-	590
Hmotný majetok	-	-	(2 466)	(1 834)	632	-	632
Daňové straty na umorenie	1 726	777	-	-	(949)	-	(949)
Ostatné aktíva	112	97	-	-	(15)	-	(15)
Záväzky							
Rezervy	2 414	3 450	-	-	1 036	-	1 036
Dlhodobé zamestnanecké požitky	985	626	-	-	(487)	128	(359)
Ostatné záväzky	7 405	9 124	-	-	1 719	-	1 719
Hrubá odložená daň	58 664	60 686	(24 277)	(26 928)	2 393	(2 800)	(629)
Čistá odložená daň	34 388	33 758	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	-	-	(4 007)	-	-	-	-
Celkové dane	34 388	33 758	(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.

Ďalšie informácie o dani z príjmov sú uvedené v poznámke 10.

23 Ostatné aktíva

Eur tis.	2016	2017
Vysporiadanie pohľadávok klientov	8 120	6 813
Odberatelia	9 586	10 042
Zamestnanci	6 357	6 033
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	-	1 660
Ostatné pohľadávky	199	372
Spolu	24 262	24 920

24 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	2016	2017
Jednodňové vklady	3 157	3 086
Termínované vklady	147 764	406 621
Repo obchody	127 272	78 857
Spolu	278 193	488 564

Vklady klientov

Eur tis.	2016	2017
Bežné účty / Jednodňové vklady	6 052 587	6 847 060
Iné ako úsporné vklady	6 052 587	6 847 060
Vládny sektor	88 624	84 854
Ostatné finančné spoločnosti	221 394	262 002
Nefinančné spoločnosti	1 314 707	1 348 118
Domácnosti	4 427 862	5 152 086
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	2 944 384	2 814 788
Iné ako úsporné vklady	2 944 384	2 814 788
Vládny sektor	103 369	351 532
Ostatné finančné spoločnosti	125 611	264 724
Nefinančné spoločnosti	286 093	320 705
Domácnosti	2 429 311	1 877 827
Vklady splatné na základe výpovede	2 392 407	2 819 374
Domácnosti	2 392 407	2 819 374
Vládny sektor	191 993	436 386
Ostatné finančné spoločnosti	347 005	526 726
Nefinančné spoločnosti	1 600 800	1 668 823
Domácnosti	9 249 580	9 849 286
Spolu	11 389 378	12 481 221

K 31. decembru 2017 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2016.

K 31. decembru 2017 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2016.

K 31. decembru 2017 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 91,0 mil. Eur sú vykázane v položke 'Ostatné finančné záväzky'. V roku 2016 tieto záväzky mali hodnotu 74,5 mil. Eur a boli prezentované ako vysporiadanie záväzkov klientov v položke 'Ostatné záväzky'.

25 Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	2016	2017
Podriadené záväzky	74 785	77 446
Podriadené vydané dlhové cenné papiere	74 785	77 446
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 242 622	1 489 770
Dlhopisy	139 311	185 655
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 103 311	1 304 115
Spolu	1 317 407	1 567 216

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke a označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahovali vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. K 31. decembru 2017 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,9 mil. Eur).

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 850	6 956
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90%	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00%	543	10 000	EUR	5 222	5 345
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 885	3 965
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 456	12 945
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 940	12 420
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	13 005	13 721
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 918	10 371
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 897	5 114
Spolu							74 785	77 446

Ostatné emitované dlhopisy

Všetky cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke sú vydané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená, neviažu sa k nim žiadne predkupné ani výmenné práva a sú vydané bez možnosti predčasného splatenia. Tieto dlhopisy sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 31. decembru 2017 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	-	-	1 000	EUR	8 089	-
Investičné certifikáty	január 2016	január 2017	-	-	50 000	NOK	1 214	-
Investičné certifikáty	február 2016	február 2017	-	-	50 000	NOK	535	-
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	-	-	50 000	EUR	2 473	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	-	-	50 000	EUR	15 082	-
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	-	-	50 000	EUR	35 768	-
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	-	-	5 000	PLN	1 087	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	-	-	50 000	EUR	20 323	-
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2017	-	-	1 000	EUR	392	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	-	-	50 000	EUR	56 000	-
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	-	-	100	EUR	2 054	-
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	-	-	50 000	EUR	2 586	-
Investičné certifikáty	október 2016	október 2017	-	-	10 000	EUR	1 186	-
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	-	-	50 000	EUR	15 050	-
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 353	23 353
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,45%	1 260	1 000	EUR	1 339	1 284
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	25 102	25 102
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 197
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	10 035	10 035
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2018	0,13%	620	100 000	EUR	62 005	62 052
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,05%	734	1 000	EUR	775	746
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,01%	240	100 000	EUR	24 003	24 000
Investičné certifikáty	apríl 2017	apríl 2018	7,65%	58	10 000	EUR	-	627
Investičné certifikáty	júl 2017	júl 2018	7,30%	121	5 000	EUR	-	656
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	45 021	45 058
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 934	1 000	EUR	10 052	10 008
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	621	595
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	300	5 000	EUR	-	1 741
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	296	5 000	EUR	-	1 497
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	1 836	1 000	EUR	2 020	1 839
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,18%	600	50 000	EUR	30 003	30 002
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	658	635
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,11%	500	100 000	EUR	50 038	50 021
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 945	1 000	EUR	4 994	4 986
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2019	0,13%	60	100 000	EUR	6 004	6 002
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 895	1 000	EUR	4 962	4 929
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	846	822
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	617	640
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	697	674
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 906	1 000	EUR	4 977	4 930
Hypotekárne záložné listy	máj 2017	máj 2019	0,00%	1 000	100 000	EUR	-	99 932
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	372	361
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 565	1 000	EUR	2 592	2 586
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 275	1 000	EUR	4 319	4 306
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 297	100 296
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 387	1 000	EUR	6 439	6 422
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	14 359	1 000	EUR	14 642	14 414
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 870	1 000	EUR	5 899	5 893
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 653	1 000	EUR	6 685	6 668
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	572	1 000	EUR	637	610
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 305	3 305
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 164	1 000	EUR	4 180	4 168
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 610	1 000	EUR	9 634	9 616
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 226	1 000	EUR	2 256	2 247
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	755	726

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2016	2017
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	254	233
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 244	1 000	EUR	4 262	4 262
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 947	1 000	EUR	4 961	4 950
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	453	438
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 972	1 000	EUR	5 016	4 998
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 090	50 116
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 937	1 000	EUR	10 027	10 017
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	384	373
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 997	1 000	EUR	5 018	5 018
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 315	1 000	EUR	4 346	4 329
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 552	1 000	EUR	3 581	3 559
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 024	40 028
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 016	15 016
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	november 2020	0,13%	500	100 000	EUR	50 011	50 007
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 005	1 000	EUR	3 081	3 008
Hypotekárne záložné listy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 213	50 216
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 992	1 000	EUR	7 031	7 015
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 487	1 000	EUR	8 562	8 534
Hypotekárne záložné listy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 961	1 000	EUR	4 988	4 973
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 184	17 184
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 988	1 000	EUR	5 005	4 996
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 975	1 000	EUR	5 000	4 988
Hypotekárne záložné listy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 998	1 000	EUR	3 858	3 871
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 450	1 000	EUR	9 527	9 460
Hypotekárne záložné listy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 990	1 000	EUR	5 022	5 012
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 515	1 000	EUR	3 571	3 540
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,80%	4 995	1 000	EUR	5 011	5 011
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,75%	4 989	1 000	EUR	5 013	5 002
Hypotekárne záložné listy	september 2016	september 2021	0,70%	4 953	1 000	EUR	5 008	4 962
Hypotekárne záložné listy	október 2016	október 2021	0,65%	4 975	1 000	EUR	4 996	4 981
Hypotekárne záložné listy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 994	100 000
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	19 998	20 000
Hypotekárne záložné listy	december 2016	december 2021	0,65%	9 944	1 000	EUR	10 002	9 946
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 977	1 000	EUR	5 001	4 978
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 250	35 256
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 098	11 111
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 980	1 000	EUR	0	5 003
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	0	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 961	1 000	EUR	0	4 981
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 967	1 000	EUR	0	4 985
Hypotekárne záložné listy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	0	4 996
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 995	1 000	EUR	0	5 008
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 006	10 012
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 967	1 000	EUR	0	4 979
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	5 000	1 000	EUR	0	5 009
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 900	1 000	EUR	0	9 916
Hypotekárne záložné listy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	0	149 924
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	5 000	1 000	USD	0	4 180
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	0	100 305
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 990	9 997
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 977	8 986
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	24 194	23 283
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	0	4 398
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							1 242 622	1 489 770

26 Rezervy

Eur tis.	2016	2017
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	5 167	2 982
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	5 653
Prísľuby a poskytnuté záruky	11 494	15 091
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	1 083	8 578
Rezervy na záruky - podsúvaha (štandardní klienti)	10 411	6 513
Spolu	22 426	25 067

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu. V roku 2017 banka vykonala prepočet rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky s použitím aktuálnych údajov s cieľom vykázat primeranú hodnotu rezerv.

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

Eur tis.t	Rezervy na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 1. januáru 2016	2 605	2 171	4 776
Mzdové náklady	203	262	465
Úrokové náklady	41	34	75
Platby	(101)	(168)	(269)
Poistnomatematické (zisky) / straty	83	(5)	78
zo zmeny demografických odhadov	(4)	(2)	(6)
zo zmeny finančných odhadov	215	123	338
zo zmeny expertných odhadov	(128)	(126)	(254)
Stav k 31. decembru 2016	2 873	2 294	5 167
Mzdové náklady	223	36	259
Úrokové náklady	19	15	34
Platby	(322)	(69)	(391)
Poistnomatematické (zisky) / straty	(174)	(1 913)	(2 087)
zo zmeny demografických odhadov	14	4	18
zo zmeny finančných odhadov	(233)	(113)	(346)
zo zmeny expertných odhadov	45	(1 804)	(1 759)
Stav k 31. decembru 2017	2 618	364	2 982

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

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

Rezerva na odchodné	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,16 % - 16,40 %	5,96 % - 15,88 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Rezerva na pracovné výročia	2016	2017
Ročná diskontná sadzba	0,65%	1,46%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	4,16 % - 16,40 %	5,96 % - 15,88 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Rezervy na súdne spory

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

Reštrukturalizačná rezerva

Reštrukturalizačná rezerva bola vytvorená v decembri 2017 vo výške 1,3 mil. Eur na základe rozhodnutia predstavenstva v súlade s opatreniami prijatými za účelom efektívnejšieho fungovania

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji rezerv:

Eur tis.	2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	2017
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341	-	-	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	906	(697)	(321)	-	5 653
Rezerva na podsúvahové riziká	11 494	28 071	-	(24 519)	7	15 091
Ostatné rezervy	-	8 500	(3 556)	(4 944)	-	-
Spolu	17 259	38 818	(4 253)	(29 784)	7	22 085

Eur tis.	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

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

banky, ktoré sú nevyhnutné pre splnenie náročných požiadaviek a očakávaní záujmových skupín banky s ohľadom na jej výkonnosť v krátkodobom časovom horizonte. Banka predpokladá použitie tejto rezervy v priebehu roku 2018.

Rezervy na podsúvahové riziká

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

27 Ostatné záväzky

Eur tis.	2016	2017
Vysporiadanie záväzkov klientov	74 544	-
Dodávatelia	43 607	41 149
Zamestnanci a sociálny fond	34 848	36 084
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 398	4 431
Ostatné záväzky	3 585	-
Spolu	160 982	81 664

K 31. decembru 2017 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 91,0 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky'. V roku 2016 tieto záväzky mali hodnotu 74,5 mil. Eur a boli prezentované ako vysporiadanie záväzkov klientov v položke 'Ostatné záväzky'.

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

Eur tis.	2016	2017
Stav k 1. januáru	298	1 027
Prídely	3 503	2 223
Čerpanie	(2 774)	(1 987)
Stav k 31. decembru	1 027	1 264

28 Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	2016	2017
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Základné imanie (v Eur)	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za roky 2016 (schválené) a 2017 (návrh):

Rozdelenie zisku	2016	2017
Zisk za rok (v Eur tis.)	212 221	162 056
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	190 495	142 838
Presun do nerozdeleného zisku	10 026	7 518
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	899	674

Dividendy za rok 2016 boli vyplatené v apríli 2017 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 27. marca 2017.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2017 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2016: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

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 akcionárom. 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 2017 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2016: 39,1 mil. Eur).

Precenenie finančných aktív na predaj

Precenenie finančných aktív na predaj predstavuje rezervu z nere realizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom. K 31. decembru 2017 precenenie finančných aktív na predaj bolo v hodnote 94,7 mil. Eur (2016: 83,7 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2017 bola hodnota týchto prepočtov 0,5 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane

29 Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových

hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	3 467	-	49 835	-	-	-	-
Deriváty	7 271	2 218	156	93	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	17 084	135 716	13 782	41 812	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	40 639	49 621	45 894	39 217	-	-
Ostatné aktíva	4 370	4 345	464	935	36	7	-	-
Spolu	28 725	145 746	55 041	142 296	45 930	39 223	-	-
Záväzky								
Deriváty	34 464	31 358	2	1	-	-	-	-
Vklady bánk	52 724	200 594	644	690	-	-	-	-
Vklady klientov	-	-	1 829	2 616	5 028	3 095	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 297	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	52 389	42 100	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 297	1 123	7 537	4 728	-	-	-	-
Spolu	241 172	275 175	10 012	8 035	5 028	3 095	-	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Výnosové úroky	(7 568)	(8 707)	1 250	1 025	364	320	-	-
Nákladové úroky	(3 103)	(3 801)	(18)	(26)	-	-	-	-
Výnosy z dividend	-	-	347	-	15	25	2 384	2 038
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	83	6 006	7 482	2	4	-	-
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 020	21 269	-	285	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 074)	(5 197)	(7 402)	(9 579)	(7 506)	(7 696)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	625	509	2 559	2 538	91	98	2	-
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(13 077)	4 156	2 742	1 725	(7 035)	(7 249)	2 386	2 038

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk / strata z obchodovania“ vykazané 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 28).

K 31. decembru 2017 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2016: 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 (2016: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 27,6 mil. Eur (2016: 27,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a.s. s maximálnou hodnotou 0,9 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2016: 1,2 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 (2016: 0,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2017 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 5,5 mil. Eur (2016: 5,7 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2017 boli vo výške 2,2 mil. Eur (2016: 2,2 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

30 Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

Akreditív predstavuje písomný záväzok banky zaplatiť určitú sumu predávajúcemu podľa inštrukcií kupujúceho oproti predloženiu

dokumentov stanovených v podmienkach akreditívu. Pri týchto transakciách sa banka riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

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

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

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

Eur tis.	2016	2017
Poskytnuté záruky	286 301	319 122
Záruky z akreditívov	7 562	10 618
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	1 109 595	1 289 425
Spolu	1 403 458	1 619 165

31 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 16.

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:

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2017 banka mala zabezpečené úvery v hodnote 8 709,8 mil. Eur (2016: 7 723,1 mil. Eur), ktoré boli kryté kolaterálmi v hodnote 9 168,5 mil. Eur (2016: 9 471,4 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 3 591,6 mil. Eur (2016: 3 005,9 mil. Eur).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje typy prijatých zabezpečení:

Eur tis.	2016	2017
Nehnuteľnosti	9 029 796	8 695 001
Cenné papiere	25 976	23 944
Bankové záruky	117 965	117 760
Ostatné	297 615	331 841
Spolu	9 471 352	9 168 546

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

2017 Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	191 439	79 547	40 634	63 299	7 958	169 781	78 857	90 924
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 462 588	-	-	1 462 588	-	1 211 162	-	1 211 162
Finančné aktíva držané do splatnosti	59 010	-	10 061	48 949	-	49 836	-	49 836
Spolu	1 713 037	79 547	50 695	1 574 837	7 958	1 430 779	78 857	1 351 922

2016 Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	239 423	128 637	50 426	52 204	8 156	213 950	127 272	86 678
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 297 728	-	-	1 297 728	-	1 023 660	-	1 023 660
Finančné aktíva držané do splatnosti	58 764	-	9 991	48 773	-	47 114	-	47 114
Spolu	1 595 915	128 637	60 418	1 398 704	8 156	1 284 724	127 272	1 157 452

32 Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2017	Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
					Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva								
		36 484	-	36 484	-	-	-	36 484
		6 761	-	6 761	-	-	-	6 761
		43 245	-	43 245	-	-	-	43 245
Záväzky								
		33 344	-	33 344	-	-	26 152	7 191
		42 100	-	42 100	-	-	20 714	21 386
		78 857	-	78 857	-	-	78 857	-
		154 301	-	154 301	-	-	125 723	28 577
2016								
2016	Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
					Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva								
		44 814	-	44 814	-	-	-	44 814
		7 705	-	7 705	-	-	-	7 705
		52 519	-	52 519	-	-	-	52 519
Záväzky								
		42 812	-	42 812	-	-	27 225	15 587
		52 389	-	52 389	-	-	25 033	27 357
		127 272	-	127 272	-	-	127 272	-
		222 473	-	222 473	-	-	179 530	42 944

33 Aktíva v správe

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

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

K 31. decembru 2017 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 6 339,2 mil. Eur (2016: 4 238,1 mil. Eur).

34 Vykazovanie podľa segmentov

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

Zmena štruktúry a hlavné princípy

V nadväznosti na strategickú revíziu Prevádzkových segmentov v rámci skupiny Erste došlo aj v banke k zmene štruktúry a definície jednotlivých segmentov, ako aj metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2016 banka zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je v súlade so skupinovým riadením skupiny Erste.

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

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

Obchodné segmenty

Vykazovanie podľa segmentov bolo upravené tak, aby bolo v súlade so segmentovou štruktúrou skupiny Erste v záujme

prehľadnej prezentácie štruktúry banky, interného riadenia a rozdeľovania zdrojov. Banka sa člení na tieto obchodné segmenty:

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

Pri definícii segmentov/obchodných línií banka používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z konkrétnej obchodnej línie / segmentu. Zisk / strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priraduje príslušnému account manažérovi a následne na jednotlivý segment.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby, vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb, sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 42 oblastí a 271 pobočiek (stav k 31. decembru 2017). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. (PSS).

Segment Corporates zahŕňa obchodné činnosti a služby spojené s firemnými klientmi s rôznymi obrátmi, vrátane subjektov verejného sektora, ktorí sa členia na nasledovné oblasti:

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

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál zahŕňa činnosti súvisiace

s riadením bilancie, správou cenných papierov a novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných transferových cien. V tomto segmente sa vykazuje aj transformačná marža, ktorá je dôsledkom bilančného nesúladu z časového a menového hľadiska. Okrem toho tento segment zahŕňa obchodnú činnosť banky, ktorá nesúvisí s klientmi. Ide o pozície a položky, ktoré nemožno priradiť ku konkrétnemu segmentu a taktiež sem patria aj centrálne 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 línii Trading a Inštitucionálny sales a operácie banky v oblasti treasury. Tento segment sa člení na Treasury trading a market services (GMT) a obchody s finančnými inštitúciami (GMFI).

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

Meranie a vykazovanie

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

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

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

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov banka sleduje aj ukazovateľ návratnosti alokovaného kapitálu, ktorý je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie

bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Okrem toho sa vyčísluje aj pomer nákladov a výnosov na segment, ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku / straty z obchodovania, čistého zisku / straty z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, čistého zisku / straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku).

Eur tis.	Retail		Firemní klienti	
	2016	2017	2016	2017
Čisté úrokové výnosy	389 538	380 516	59 025	61 697
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	99 562	91 167	15 115	13 138
Výnosy z dividend	-	-	-	25
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 155	3 646	4 681	3 523
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(208 409)	(243 918)	(27 883)	(34 641)
z toho odpisy a amortizácia	(29 499)	(34 199)	(4 448)	(5 592)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(43 968)	(40 215)	(4 894)	9 815
Ostatné prevádzkové výsledky	(19 023)	(20 904)	1 245	(6 149)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(18 442)	(20 083)	(3 838)	(3 370)
Zisk pred daňou z príjmov	220 855	170 292	47 288	47 409
Daň z príjmov	(48 995)	(36 207)	(10 403)	(9 956)
Čistý zisk po zdanení	171 860	134 085	36 885	37 453
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	171 860	134 085	36 885	37 453
Prevádzkové výnosy	492 255	475 329	78 821	78 384
Prevádzkové náklady	(208 409)	(243 918)	(27 883)	(34 641)
Prevádzkové výsledky	283 847	231 411	50 938	43 743
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop) *	2 282 896	2 606 851	1 872 894	2 419 866
Priemerne alokovaný kapitál **	294 932	309 891	143 006	171 155
Pomer nákladov k výnosom	42%	51%	35%	44%
Návratnosť alokovaného kapitálu	58%	43%	26%	22%
	-	-	-	-
Celkové aktíva (eop)	7 978 059	9 032 269	2 467 913	2 865 121
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	9 671 795	10 306 680	1 277 327	1 299 051
Straty a opravné položky na straty				
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(43 968)	(40 215)	(4 894)	9 853
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(38)
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(581)	(821)	5 083	(2 779)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-

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

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

Skupinové trhy		ALM a LCC		Spolu	
2016	2017	2016	2017	2016	2017
4 646	4 012	8 780	(6 615)	461 988	439 610
4 986	6 330	2 056	2 075	121 719	112 710
-	-	3 592	3 124	3 592	3 149
4 483	3 607	1 170	2 997	13 489	13 773
-	-	(916)	(514)	(916)	(514)
-	-	367	325	367	324
(3 870)	(5 230)	(39 042)	(1 373)	(279 204)	(285 162)
(173)	(136)	(7 251)	(1 036)	(41 371)	(40 963)
-	-	27 044	300	27 044	300
(8)	43	636	283	(48 235)	(30 073)
(1 681)	(1 275)	2 452	(11 624)	(17 007)	(39 952)
(1 594)	(1 336)	(5 231)	(5 339)	(29 106)	(30 128)
8 556	7 487	6 138	(11 023)	282 837	214 165
(1 882)	(1 572)	(9 335)	(4 374)	(70 616)	(52 109)
6 674	5 915	(3 197)	(15 397)	212 221	162 056
6 674	5 915	(3 197)	(15 397)	212 221	162 056
14 115	13 949	15 049	1 391	600 240	569 053
(3 870)	(5 230)	(39 042)	(1 373)	(279 204)	(285 162)
10 245	8 718	(23 993)	18	321 036	283 890
17 085	25 707	526 927	361 481	4 699 803	5 413 905
7 579	6 538	188 279	181 824	633 797	669 409
27%	37%	259%	99%	47%	50%
88%	90%	-2%	-8%	33%	24%
-	-	-	-	-	-
100 657	246 089	4 254 346	4 171 263	14 800 975	16 314 743
475 300	598 756	1 843 172	2 605 710	13 267 594	14 810 197
(8)	43	673	295	(48 197)	(30 024)
-	-	(37)	(12)	(37)	(50)
(87)	61	1	(13)	4 416	(3 552)
-	-	(681)	(1 088)	(681)	(1 088)

35 Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

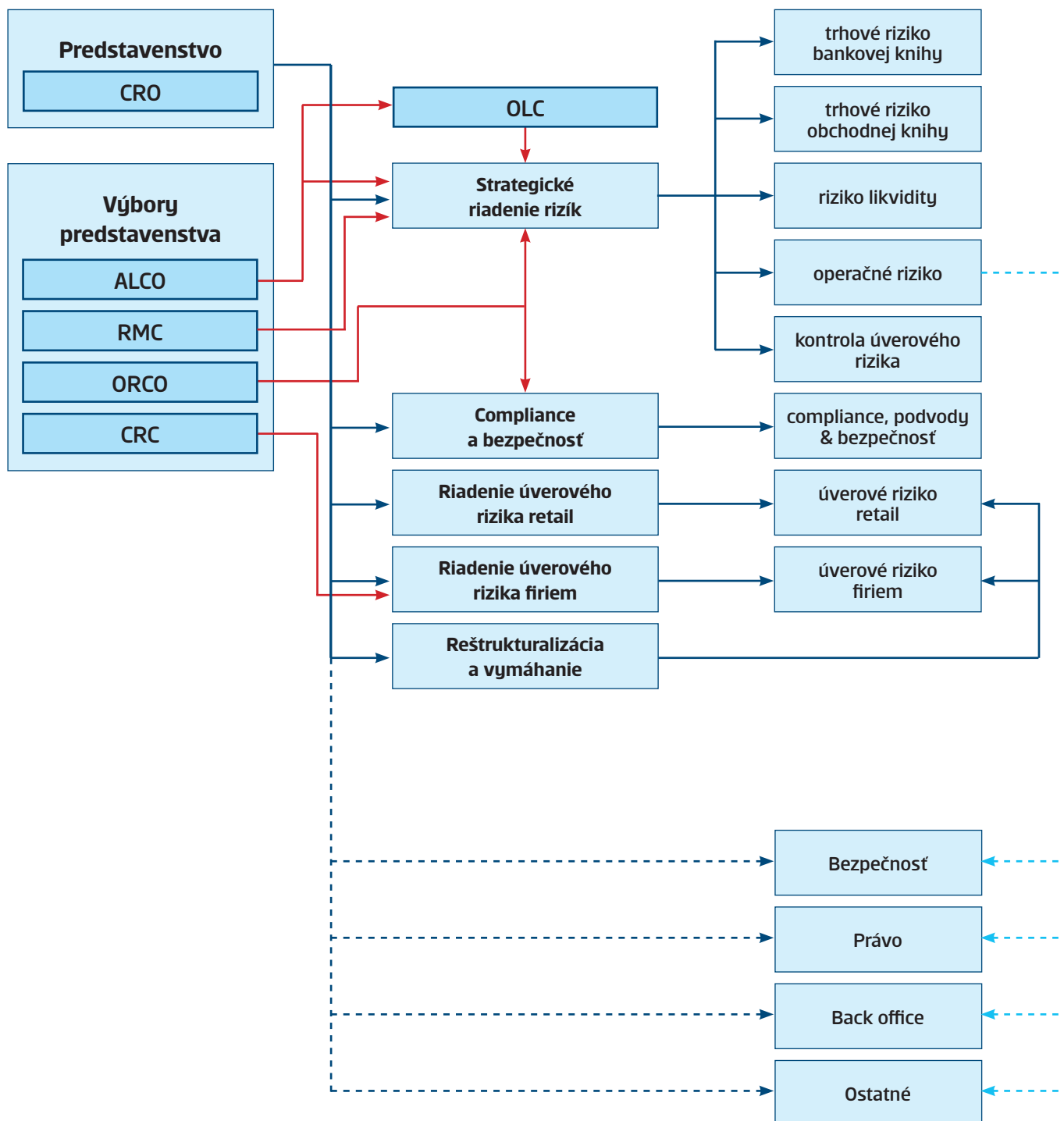
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

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

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

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

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

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

znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

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

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

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

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 vyčísluje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2017 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo pod 50 %.

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

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

Stresové testovanie

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

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

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

Riadenie kapitálu

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

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

Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie Riadenie kreditného rizika, je v zmysle nariadenia a regulácie kapitálovej požiadavky nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za

navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa nariadenia a regulácie kapitálovej požiadavky 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 alebo Úverovým výborom).

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov, pričom v tejto oblasti navrhuje postupy a dohliada, či sa riadne používajú. Je zodpovedný za posúdenie rizika spojeného s protistranami a s úvermi (pridelovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch, zabezpečuje predčasné inkaso a riadi zabezpečenia pre retail.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, pridelovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne preveruje pridelené ratingy a finančnú situáciu klientov. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov.

Reštrukturalizácia a vymáhania

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

System interného ratingu

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

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

Senior manažment s hlavnou zodpovednosťou na riaditeľovi

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

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

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

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

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

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

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

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

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

- je nepravdepodobné, že klient úplne splatí svoje úverové záväzky voči banke bez realizácie kolaterálu;

- niektoré z významných úverových záväzkov retailového / firemného klienta voči banke sú viac než 90 dní po splatnosti;
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je banka oprávnená pristúpiť k primeraným krokom (napr. požiadavka na predčasné splatenie úverového záväzku buď celého, alebo jeho časti, vyrubenie úroku z omeškania, resp. uspokojenie nároku úverovej expozície z prostriedkov, ktoré zabezpečujú 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 zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá EBA a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

- hotovosť a hotovostné zostatky – ostatné netermínované vklady,
- finančné aktíva – držané na obchodovanie (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva – na predaj (bez kapitálových nástrojov),
- finančné aktíva – držané do splatnosti,
- úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám,
- úvery a pohľadávky voči klientom,
- kladná reálna hodnota derivátov,
- kreditné riziká podsúvahových položiek (primárne ide o finančné záruky a nevyčerpané záväzné úverové prísluby).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre kreditné riziko:

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre kreditné riziko:

2017 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Hotovosť a hotovostné zostatky	53 802	-	-	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	-	-	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 123 740	82 730	207 065	74 995	11 758 950
z toho: úvery na bývanie	6 950 023	3 805	80 339	24 875	6 841 004
z toho: spotrebné úvery	1 715 672	3	105 156	30 138	1 580 374
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 458 046	78 922	21 570	19 982	3 337 572
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 730	-	-	328	2 644 402
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	972 734	-	-	-	972 734
Kladná reálna hodnota derivátov	43 244	-	-	-	43 244
Celková angažovanosť	16 015 867	82 730	207 065	75 323	15 650 748
Podsúvahové položky	1 619 165	8 117	461	6 513	1 604 074
Spolu	17 635 032	90 847	207 526	81 836	17 254 822

2016 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 942	-	-	36	89 906
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 639 027	90 672	163 025	88 967	10 296 363
z toho: úvery na bývanie	6 100 019	3 895	65 531	29 957	6 000 637
z toho: spotrebné úvery	1 551 981	12	78 246	32 231	1 441 492
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 987 026	86 765	19 248	26 779	2 854 234
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 941	-	-	280	2 640 662
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	1 027 934	-	-	-	1 027 934
Kladná reálna hodnota derivátov	52 519	-	-	-	52 519
Celková angažovanosť	14 450 363	90 672	163 025	89 282	14 107 383
Podsúvahové položky	1 403 458	935	141	10 419	1 391 964
Spolu	15 853 820	91 607	163 165	99 701	15 499 347

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko v členení podľa rizikových kategórií a odvetvia:

2017 Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	80 066	33 949	1 931	115 947
Baníctvo	42 873	4 506	-	47 378
Spracovateľský priemysel	812 974	80 143	21 081	914 198
Energetika a vodárenstvo	413 267	5 866	77	419 210
Stavebný priemysel	222 653	10 932	13 451	247 036
Vývoj stavebných projektov	32 651	-	1 849	34 500
Obchod	514 718	66 121	20 007	600 846
Doprava a komunikácia	584 608	11 754	5 320	601 681
Hotely a reštaurácie	70 445	4 551	4 904	79 901
Finančné a poisťovacie služby	571 798	515	305	572 618
Holdingové spoločnosti	24 614	-	280	24 894
Nehnuteľnosti a bývanie	1 040 774	16 517	114 792	1 172 083
Služby	111 830	17 859	6 432	136 121
Verejná správa	3 558 327	2 114	-	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	50 164	2 575	282	53 022
Činnosti domácností ako súkromných osôb	8 249 763	546 425	318 003	9 114 192
Ostatné	25	333	1	359
Spolu	16 324 286	804 159	506 587	17 635 032

2016 Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Expozícia za kreditné riziko spolu
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	71 498	31 987	1 358	104 843
Baníctvo	19 968	11	1	19 980
Spracovateľský priemysel	716 635	100 964	22 377	839 975
Energetika a vodárenstvo	375 126	1 566	117	376 810
Stavebný priemysel	220 047	33 832	19 286	273 164
Vývoj stavebných projektov	54 051	156	2 632	56 839
Obchod	473 270	56 743	22 000	552 013
Doprava a komunikácia	461 434	7 903	5 515	474 851
Hotely a reštaurácie	45 573	22 466	5 808	73 847
Finančné a poisťovacie služby	404 241	1 283	8	405 531
Holdingové spoločnosti	36 747	-	-	36 747
Nehnuteľnosti a bývanie	772 504	21 838	129 600	923 942
Služby	81 321	8 084	4 786	94 192
Verejná správa	3 604 712	1 901	-	3 606 613
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	41 346	2 875	1 013	45 234
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 226 527	523 134	312 738	8 062 400
Ostatné	6	419	1	425
Spolu	14 514 208	815 007	524 606	15 853 820

Klienti sú klasifikovaní do jednotlivých rizikových kategórií na základe interného ratingu klienta nasledovným spôsobom:

- investičný stupeň – interný rating 1 až 5c / 1 až 5
- nižší investičný stupeň – interný rating 6a – 8 / 6 – 8, N
- problémové úvery – rating R (zlyhaný) alebo klient v stave neperformujúcej reštrukturalizácie (NPFB)

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko podľa krajiny a finančného inštrumentu:

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Slovenská Republika	-	79	6 944 768	1 714 487	3 389 479	2 398 418
Stredná a východná Európa	53 302	177 532	1 840	479	33 429	-
Rakúsko	3 467	135 718	186	18	493	-
Česká Republika	49 764	39 139	1 152	316	30 679	-
Maďarsko	57	2 675	66	-	1 583	-
Chorvátsko	11	-	-	46	253	-
Rumunsko	3	-	344	51	420	-
Srbsko	-	-	93	47	1	-
Ostatné EU	341	4	1 500	212	33 499	246 312
Ostatné priemyselné krajiny	159	-	344	38	104	-
Rozvojové trhy	-	1	1 570	456	1 535	-
Spolu	53 802	177 616	6 950 023	1 715 672	3 458 046	2 644 730

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Slovenská Republika	-	30	6 095 755	1 550 961	2 930 377	2 513 453
Stredná a východná Európa	-	50 866	1 478	377	27 727	-
Rakúsko	-	17 086	188	20	262	-
Česká Republika	-	31 473	1 075	279	25 871	-
Maďarsko	-	2 281	70	-	1 027	-
Chorvátsko	-	25	-	4	363	-
Rumunsko	-	-	144	36	204	-
Srbsko	-	-	-	38	1	-
Ostatné EU	-	38 068	1 127	224	26 660	127 489
Ostatné priemyselné krajiny	-	255	356	33	461	-
Rozvojové trhy	-	722	1 304	387	1 801	-
Spolu	-	89 942	6 100 019	1 551 981	2 987 026	2 640 941

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	881 217	32 893	1 577 604	16 938 945
-	-	44 139	3 210	34 952	348 882
-	-	-	3 120	2 516	145 518
-	-	44 139	90	32 116	197 396
-	-	-	-	273	4 654
-	-	-	-	2	312
-	-	-	-	42	860
-	-	-	-	2	142
-	-	40 634	7 141	3 670	333 313
-	-	6 744	-	6	7 396
-	-	-	-	2 934	6 496
-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	911 927	35 369	1 366 989	15 404 860
-	-	43 886	8 531	31 422	164 287
-	-	-	8 531	2 514	28 601
-	-	43 886	-	28 432	131 016
-	-	-	-	374	3 753
-	-	-	-	1	393
-	-	-	-	6	389
-	-	-	-	95	134
-	-	65 348	8 618	4 292	271 825
-	-	6 774	-	5	7 884
-	-	-	-	749	4 964
-	-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 853 820

Nasledujúca tabuľka zobrazuje expozíciu pre kreditné riziko podľa definície EBA:

2017	Performujúce úvery		
	Performujúce omeškané	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani
Eur tis.			
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	38	38	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	328 650	298 467	19 821
z toho: úvery na bývanie	131 401	116 198	10 482
z toho: spotrebné úvery	84 289	72 813	6 615
z toho: korporátne úvery a ostatné	112 959	109 457	2 724
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-
Kladná reálna hodnota derivátov	-	-	-
Celková angažovanosť	328 688	298 505	19 821
Podsúvahové položky	82 546	82 500	33
Spolu	411 234	381 005	19 854

2016	Performujúce úvery		
	Performujúce omeškané	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani
Eur tis.			
Hotovosť a hotovostné zostatky	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	296 401	240 345	35 968
z toho: úvery na bývanie	129 228	97 717	20 054
z toho: spotrebné úvery	85 902	68 501	10 198
z toho: korporátne úvery a ostatné	81 271	74 127	5 715
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-
Kladná reálna hodnota derivátov	-	-	-
Celková angažovanosť	296 401	240 345	35 968
Podsúvahové položky	33 012	32 590	313
Spolu	329 413	272 935	36 280

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

Performujúce úvery				Znehodnotené	Expozícia za kreditné riziko spolu
Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani*	Z toho viac ako 180 dní v omeškani*	Performujúce bez omeškania		
-	-	-	53 802	-	53 802
-	-	-	177 578	-	177 616
9 645	490	227	11 346 275	448 815	12 123 740
4 529	125	67	6 646 392	172 229	6 950 023
4 534	253	75	1 503 652	127 730	1 715 672
582	112	85	3 196 230	148 856	3 458 046
-	-	-	2 644 730	-	2 644 730
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	972 734	-	972 734
-	-	-	43 244	-	43 244
9 645	490	227	15 238 363	448 815	16 015 867
11	2	-	1 487 928	48 691	1 619 165
9 656	492	227	16 726 292	497 506	17 635 032

Performujúce úvery				Znehodnotené	Expozícia za kreditné riziko spolu
Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani*	Z toho viac ako 180 dní v omeškani*	Performujúce bez omeškania		
-	-	-	-	-	-
-	-	-	89 942	-	89 942
19 647	200	241	9 935 318	407 308	10 639 027
11 252	-	205	5 828 600	142 191	6 100 019
7 199	3	-	1 368 765	97 314	1 551 981
1 196	197	36	2 737 953	167 803	2 987 026
-	-	-	2 640 941	-	2 640 941
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1 027 934	-	1 027 934
-	-	-	52 519	-	52 519
19 647	200	241	13 746 654	407 308	14 450 363
52	25	33	1 367 446	3 000	1 403 458
19 699	225	274	15 114 100	410 307	15 853 820

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad kreditnej kvality pre expozície, ktoré nie sú zlyhané ani omeškané, podľa investičných stupňov:

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Investičný stupeň (1-5)	53 802	177 578	6 406 690	1 382 367	3 026 762	2 644 730
Nižší investičný stupeň (6)	-	-	181 300	85 684	144 719	-
Nižší investičný stupeň (7)	-	-	44 467	25 149	16 474	-
Nižší investičný stupeň (8)	-	-	10 509	9 447	8 232	-
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-	3 425	1 005	44	-
Spolu	53 802	177 578	6 646 392	1 503 652	3 196 230	2 644 730

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	
Investičný stupeň (1-5)	-	89 387	5 578 892	1 236 234	2 552 007	2 640 941
Nižší investičný stupeň (6)	-	555	173 751	88 729	115 020	-
Nižší investičný stupeň (7)	-	-	38 515	26 603	26 133	-
Nižší investičný stupeň (8)	-	-	10 743	10 421	43 420	-
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-	26 698	6 777	1 372	-
Spolu	-	89 942	5 828 600	1 368 765	2 737 953	2 640 941

** Metodická zmena pri vyhodnocovaní znehodnotených úverov.

V januári 2017 skupina upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 45,4 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok skupiny.

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
-	-	972 734	42 549	1 419 989	16 127 201
-	-	-	677	57 175	469 555
-	-	-	10	9 669	95 770
-	-	-	-	1 012	29 200
-	-	-	8	83	4 565
-	-	972 734	43 244	1 487 928	16 726 292

Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozície performujúce bez omeškania spolu
-	-	1 027 934	51 178	1 224 977	14 401 551
-	-	-	730	62 689	441 475
-	-	-	42	3 917	95 210
-	-	-	560	29 443	94 588
-	-	-	9	46 420	81 277
-	-	1 027 934	52 519	1 367 446	15 114 100

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

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	-	99 112	-	-
Baníctvo	-	-	39 180	-	-
Spracovateľský priemysel	-	-	612 990	-	-
Energetika a vodárenstvo	-	-	331 939	-	-
Stavebný priemysel	-	-	99 240	-	-
Vývoj stavebných projektov	-	-	28 857	-	-
Obchod	-	-	438 560	-	-
Doprava a komunikácia	-	-	351 018	-	-
Hotely a reštaurácie	-	-	72 822	-	-
Finančné a poisťovacie služby	53 802	177 616	94 945	92 205	-
Holdingsové spoločnosti	-	-	3 715	-	-
Nehnuteľnosti a bývanie	-	-	906 964	10 232	-
Služby	-	-	87 308	-	-
Verejná správa	-	-	208 858	2 542 292	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	-	-	38 443	-	-
Činnosti domácností ako súkromných osôb	-	-	8 742 337	-	-
Ostatné	-	-	24	-	-
Spolu	53 802	177 616	12 123 740	2 644 730	-

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	-	-	86 209	-	-
Baníctvo	-	-	14 641	-	-
Spracovateľský priemysel	-	-	527 161	-	-
Energetika a vodárenstvo	-	-	280 210	-	-
Stavebný priemysel	-	-	88 954	-	-
Vývoj stavebných projektov	-	-	38 225	-	-
Obchod	-	-	387 687	-	-
Doprava a komunikácia	-	-	272 918	-	-
Hotely a reštaurácie	-	-	70 135	-	-
Finančné a poisťovacie služby	-	89 941	83 538	63 468	-
Holdingsové spoločnosti	-	-	15 017	-	-
Nehnuteľnosti a bývanie	-	-	797 962	101	-
Služby	-	-	67 454	-	-
Verejná správa	-	-	196 301	2 577 372	-
Vzdelávanie, zdravotníctvo a umenie	-	-	34 682	-	-
Činnosti domácností ako súkromných osôb	-	-	7 731 169	-	-
Ostatné	-	1	5	-	-
Spolu	-	89 942	10 639 027	2 640 941	-

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	127	16 709	115 947
-	-	86	8 112	47 378
-	6 605	519	294 083	914 198
-	-	26 832	60 439	419 210
-	-	649	147 148	247 036
-	-	621	5 022	34 500
-	-	704	161 583	600 846
-	114 371	485	135 807	601 681
-	-	332	6 746	79 901
-	69 256	10 793	74 000	572 618
-	-	9	21 170	24 894
-	-	2 261	252 625	1 172 083
-	-	16	48 797	136 121
-	782 502	-	26 789	3 560 440
-	-	7	14 572	53 022
-	-	99	371 755	9 114 192
-	-	333	2	359
-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	-	244	18 391	104 843
-	-	175	5 164	19 980
-	6 706	251	305 858	839 975
-	-	27 234	69 366	376 810
-	-	932	183 278	273 164
-	-	887	17 726	56 839
-	-	261	164 064	552 013
-	119 154	860	81 919	474 851
-	-	560	3 152	73 847
-	78 717	18 544	71 323	405 531
-	-	-	21 730	36 747
-	-	2 826	123 052	923 942
-	-	103	26 634	94 192
-	823 357	-	9 583	3 606 613
-	-	8	10 545	45 234
-	-	102	331 129	8 062 400
-	-	419	1	425
-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 853 820

Nasledujúca tabuľka zobrazuje súhrnné údaje o expozícii pre kreditné riziko podľa Basel 3 tried expozícií a finančného nástroja:

2017 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Verejné inštitúcie	-	-	217 113	2 542 292	-
Inštitúcie	53 802	177 616	-	92 205	-
Firemní klienti	-	-	2 596 397	10 232	-
Retailoví klienti	-	-	9 310 230	-	-
Spolu	53 802	177 616	12 123 740	2 644 730	-

2016 Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie
Verejné inštitúcie	-	-	196 193	2 577 372	-
Inštitúcie	-	89 942	0	63 468	-
Firemní klienti	-	-	2 215 923	101	-
Retailoví klienti	-	-	8 226 911	-	-
Spolu	-	89 942	10 639 027	2 640 941	-

Klasifikácia dlžníkov do Basel 3 tried expozícií je založená na regulačných predpisoch CRR. Pre ľahšiu zrozumiteľnosť, predchádzajúca tabuľka, ako aj všetky ostatné tabuľky v sekcii kreditného rizika, agregujú jednotlivé Basel 3 triedy do štyroch hlavných tried. Okrem centrálnych vlád, centrálnych bánk, medzinárodných organizácií a multilaterálnych rozvojových bánk sú v agregovanej triede 'Verejné inštitúcie' zahrnuté aj regionálne vlády a miestne orgány, ako aj subjekty verejného sektora. Inštitúcie zahŕňajú banky a uznané investičné spoločnosti.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	800 553	-	26 737	3 586 696
-	51 204	10 261	44 959	430 048
-	120 977	32 884	1 058 040	3 818 530
-	-	99	489 429	9 799 758
-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Podsúvahové položky	Expozícia za kreditné riziko spolu
-	841 430	-	9 554	3 624 548
-	60 644	17 149	43 365	274 569
-	125 860	35 267	914 634	3 291 785
-	-	102	435 905	8 662 919
-	1 027 934	52 519	1 403 458	15 853 820

Reštrukturalizované úvery

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

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

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

Eur tis.	2016	2017
Reštrukturalizované úvery	96 867	81 615
Spolu	96 867	81 615

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

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	2016	2017	2016	2017
Hotovosť a hotovostné zostatky	79 916	640	0,54%	0,00%
Úvery a pohľadávky voči klientom	409 946	440 184	2,77%	2,70%
Portfóliá cenných papierov	3 241 450	3 060 427	21,90%	18,76%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	34 166	33 758	0,23%	0,21%
Spolu	3 765 478	3 535 009	25,44%	21,67%

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

Eur tis.	2016	2017
Finančné aktíva na predaj	762 164	736 123
Eurobondy vlády SR	762 164	736 123
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 479 286	2 324 304
Štátne dlhopisy v EUR	2 446 130	2 295 245
Štátne dlhopisy v USD	33 156	29 059
Spolu	3 241 450	3 060 427

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so pozitívnym výhľadom (rating od 7. apríla 2017).

Trhové riziko

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

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

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

Používané metódy a nástroje

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

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

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

Na účely validácie modelu VAR sa používajú denné postupy

Výpočty rizika

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

Eur mil.	2016	2017
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	14,5	10,5
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	1,8	1,0
Celková VAR bankovej knihy	130,3	84,3
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázických bodov)	191,0	143,5

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

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

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

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou „economic value of equity“ podľa EBA smernice – všetky pozície 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.

Menové riziko

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

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

Riziko likvidity

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

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

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

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2017 bolo pokryť plánovaný dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže banka pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi.

Použitá metodika a nástroje

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

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

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

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

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

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

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

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

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

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

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

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

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

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2017 sa podarilo udržať všetky regulátorne ukazovatele pohodlne nad stanovenými limitmi..

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti bola okolo 4 mld. Eur počas celého roka 2017 (vysoko nad limotom 1,5 mld. Eur).

mil. EUR 2017	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	353	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 529	-	-	-	(39)
Vyrovňavajúca kapacita	3 882	-	-	-	(39)

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)	-

Analýza doby prežitia

Počas roku 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 regulátorného kapitálu
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia
- vypracovať a aktualizovať poistný program
- definovať princípy outsourcingu a interného kontrolného systému
- pripravovať zasadanie ORCO výboru
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika (popísané v nasledujúcich kapitolách identifikácia rizika, meranie a riadenie)
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu

Identifikácia rizika

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

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

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

- krádeže a podvody (externé a interné)
- právne riziká

- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov
- 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 užívateľsky priaznivejšiu platformu na riešenie udalostí operačného rizika.

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

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalostí, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalostí, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahrňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber

externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Analýza pomocou scenárov

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

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a vytvoríť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má nasledovné tri dimenzie:

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

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

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

Pri tomto prístupe sa modeluje 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 (zahrňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času je treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Riadenie operačného rizika

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

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

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

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

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

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (ORCO) je najvyšší orgán s rozhodovacou právomocou pre záležitosti týkajúce sa operačného rizika. Definuje sa ako riadiaci výbor, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o rizikovom apetíte a úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj oblasti compliance, finančného trestného zločinu, bezpečnosti a operácií IT, prania špinavých peňazí atď.

Odbor Compliance a riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii / zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. sa zaeviduje udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek

významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideli úlohy senior manažerom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažerov a iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje systém vnútorných kontrol v oblasti svojej pôsobnosti, ktorý má za cieľ identifikovať a zmierniť prevádzkové riziká. V systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho k jeho zodpovednosti patrí určiť problematické alebo rizikové oblasti, ktoré treba pokryť operačnými kontrolnými mechanizmami.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a ktoré kontroly sa požadujú
- zásady a postupy v písomnej forme – všetky dôležité operácie sú pokryté prevádzkovými príručkami
- kontrolné činnosti – kontrolné postupy ako také
- kontrolu – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – ich vhodnú kombináciu s cieľom poskytnúť podrobné, presné a včasné informácie

Zásady, ktoré pri implementácii systému vnútornej kontroly treba dodržiavať, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí;
- dôsledné pridelovanie úloh a súvisiace monitorovanie
- zastupiteľnosť personálu
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky)
- segregáciu povinností
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v banke, aby stanovil, či banka koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika však nepreberá úlohu koordinácie pri implementácii a realizácii systému vnútornej kontroly jednotlivými manažermi.

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa 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 Compliance a riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je navrhnúť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program

poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

Outsourcing sa definuje ako delegovanie internej operácie na externú jednotku, ktorá sa na oblasť danej operácie špecializuje. V kontexte riadenia operačného rizika sa primárne zameriava na outsourcing bankových operácií.

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť príslušný rozhodovací orgán
- 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 Compliance a riadenie operačného rizika je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami banky), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcingovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor Compliance a riadenie operačného rizika pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

36 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Najlepší údaj o reálnej hodnote finančného nástroja poskytujú trhové ceny kótované na aktívnom trhu. Ak sú takéto ceny k dispozícii, použijú sa na ocenenie reálnej hodnoty finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii reálnej hodnoty).

V prípade použitia kótovanej ceny na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), sa finančný nástroj klasifikuje v rámci úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno pozorovať všetky významné vstupy v oceňovacom modeli, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančného aktíva alebo záväzku určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani s použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa s použitím realistikých predpokladov uskutoční odhad individuálnych oceňovacích parametrov, ktoré nemožno pozorovať na trhu. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena nepravidelne aktualizuje, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 3 v hierarchii reálnej hodnoty. Pri oceneniach v rámci úrovne 3, s výnimkou pozorovateľných parametrov, sa zvyčajne používajú úverové rozpätia získané z externých (týkajúce sa podobných cenných papierov alebo emitentov) a interných (týkajúce sa rizikových parametrov, ako sú rating, PD alebo LGD) zdrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

Všetky finančné nástroje v rámci tejto kategórie sa pravidelne preceňujú na reálnu hodnotu.

Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien, patria najmä kótované cenné papiere, likvidné OTC dlhopisy a finančné deriváty.

Popis oceňovacích modelov a vstupov

Banka využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, devízové sadzby, volatilita a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre menu emisie a úpravy rozpätia, ktorá sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak takáto krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je ani podobný finančný nástroj k dispozícii, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a pravdepodobnosti zlyhania či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty. Všetky cenné papiere sa oceňujú kurzom „kúpa – predaj“ (v závislosti od toho, či ide o aktívum alebo pasívum, t.j. konzervatívnejší ako stredový kurz).

OTC – finančné deriváty

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, kreditné deriváty, komoditné deriváty) sa oceňujú

pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, model generácie Black Scholes a model Hull White. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj Monte Carlo simulácia. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej frekventovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich

prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding.

Pri zabezpečených finančných derivátoch sa zohľadňuje vplyv prijatého zabezpečenia a podľa toho znižuje výška CVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená zmluva o úverovej podpore (angl. Credit Support Annex, „CSA“), sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

K 31. decembru 2017 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 1,1 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,8 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 ocenej reálnou hodnotou má divízia riadenia rizík, ktorá je nezávislá od všetkých obchodných, predajných alebo investičných jednotiek.

Hierarchia reálnej hodnoty

Metódy používané pri určovaní reálnej hodnoty vzhľadom na úrovne hierarchie reálnej hodnoty boli nasledovné:

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	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	44 409	36 484	405	-	44 814	36 484
Deriváty	-	-	44 409	36 484	405	-	44 814	36 484
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	6 118	5 600	6 118	5 600
Finančné aktíva na predaj	866 076	835 376	170 731	182 185	25 836	3 058	1 062 643	1 020 619
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 705	6 761	-	-	7 705	6 761
Spolu	866 076	835 376	222 845	225 430	32 359	8 658	1 121 280	1 069 464
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	42 524	33 344	288	-	42 812	33 344
Deriváty	-	-	42 524	33 344	288	-	42 812	33 344
Zabezpečovacie deriváty	-	-	52 389	42 100	-	-	52 389	42 100
Spolu	-	-	94 913	75 444	288	-	95 201	75 444

Pridelenie pozícií k úrovniam a akékoľvek zmeny medzi úrovňami sa zohľadňujú na konci vykazovaného obdobia.

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

Počas účtovného obdobia neboli významné presuny medzi úrovňami 1 a 2 finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súvahe.

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	2016	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj/Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Deriváty	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 118	(517)	-	-	-	-	-	5 602
Finančné aktíva na predaj	25 836	-	2 380	-	(298)	27 394	(52 254)	3 058
Spolu aktíva	32 359	(517)	2 380	-	(298)	27 394	(52 659)	8 660
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Deriváty	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Spolu záväzky	288	-	-	-	-	-	(288)	-

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	-	-	-	-	-	288	-	288
Deriváty	-	-	-	-	-	288	-	288
Spolu záväzky	-	-	-	-	-	288	-	288

Zisky alebo straty z nástrojov úrovne 3 držaných na konci vykazovaného obdobia, ktoré sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát, boli nasledovné:

tis. EUR	2016	2017
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 377)	(517)
Závazky		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(288)	-
Spolu	(1 260)	(517)

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 2017.

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					
Hotovosť a hotovostné zostatky	424 229	424 229	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 402	3 064 786	2 960 691	85 443	18 652
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	181 674	-	-	181 674
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 758 950	12 122 501	-	-	12 122 501
z toho: úvery na bývanie	6 841 004	7 052 507	-	-	7 052 507
z toho: spotrebné úvery	1 580 374	1 629 235	-	-	1 629 235
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 337 572	3 440 759	-	-	3 440 759
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	14 628 022	14 645 263	-	1 592 231	13 053 032
Vklady bánk	488 564	499 905	-	-	499 905
Vklady klientov	12 481 221	12 462 106	-	-	12 462 106
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	1 592 231	-	1 592 231	-
Ostatné finančné záväzky	91 021	91 021	-	-	91 021

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2016.

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					
Hotovosť a hotovostné zostatky	396 973	396 973	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 662	3 117 560	3 025 219	58 830	33 510
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 906	90 253	-	-	90 253
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 296 363	10 662 263	-	-	10 662 263
z toho: úvery na bývanie	6 000 637	6 213 880	-	-	6 213 880
z toho: spotrebné úvery	1 441 492	1 492 718	-	-	1 492 718
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 854 234	2 955 664	-	-	2 955 664
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
Ostatné finančné záväzky	-	-	-	-	-

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úverov a vkladov vo finančných inštitúciách sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti finančných aktív držaných do splatnosti sa buď odvodzuje priamo z trhu, alebo sa stanovuje prostredníctvom priamo pozorovateľných vstupných parametrov (t.j. výnosových kriviek).

Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. vklady splatné na požiadanie) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota vydaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa určuje na základe trhových cien alebo pozorovateľných trhových parametrov, ak sú k dispozícii. V opačnom prípade sa reálna hodnota odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb, pričom v takomto prípade sa 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. Rozdiel medzi vypočítanou trhovou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov.

Reálna hodnota nefinančných aktív

Reálnu hodnotu nefinančných aktív stanovujú odborníci s uznávanou a relevantnou odbornou kvalifikáciou.

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva sa oceňujú v reálnej hodnote na jednorázovej báze, keď sa ich účtovná hodnota zníži na čistú realizovateľnú hodnotu.

Reálna hodnota nefinančného majetku vo vlastníctve banky sa určuje na základe oceňovacích správ, ktoré vychádzajú najmä z pozorovateľných trhových vstupov (napr. predajná cena na štvorcový meter účtovaná v nedávnych na trhu pozorovateľných transakciách pri obdobnom majetku). Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt. Ak reálna hodnota nefinančného majetku vyplynie z oceňovacích modelov používajúcich metódu očakávaného budúceho príjmu z prenájmu,

zverejňujú sa v rámci úrovne 3 hierarchie reálnych hodnôt.

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenenia realizujú najmä s využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísluby a ostatné významné faktory. Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 2017 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 2,0 mil. Eur (2016: 2,3 mil. Eur). Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

37 Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení majetku, záväzkov a vlastného imania podľa ich očakávanej splatnosti na krátkodobý (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobý (so splatnosťou nad 1 rok):

Eur tis.	2016		2017	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	394 845	2 128	424 221	8
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6 753	38 061	2 046	34 438
Deriváty	6 753	38 061	2 046	34 438
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	6 118	-	5 600
Finančné aktíva na predaj	34 976	1 028 345	26 953	993 666
Finančné aktíva držané do splatnosti	445 846	2 194 816	26 464	2 617 938
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 906	-	177 616	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 390 432	8 905 931	1 648 141	10 110 809
Zabezpečovacie deriváty	-	7 705	-	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	-	99 289	-	90 255
Investície do nehnuteľností	-	2 388	-	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	-	71 955	-	55 457
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	23 041	-	23 041
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	10 618	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	34 166	-	33 758
Ostatné aktíva	24 262	-	24 922	-
Spolu	2 387 020	12 413 943	2 340 981	13 973 762
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6 889	35 923	2 267	31 077
Deriváty	6 889	35 923	2 267	31 077
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	5 393 982	7 590 996	5 782 810	8 845 212
Vklady bánk	116 163	162 030	287 434	201 130
Vklady klientov	5 115 980	6 273 398	5 122 051	7 359 170
Vydané dlhové cenné papiere	161 839	1 155 568	282 304	1 284 912
Ostatné finančné záväzky	-	-	91 021	-
Zabezpečovacie deriváty	-	52 389	-	42 100
Rezervy	-	22 426	-	25 067
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	4 007	-	-	-
Ostatné záväzky	160 982	-	81 664	-
Spolu	5 565 860	7 701 734	5 866 741	8 943 456

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti iných ako derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

2017	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Eur tis.						
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	180 884	80 072	26 426	87 928	111 130	486 441
Vklady klientov	10 332 547	579 226	1 451 867	119 174	30	12 482 845
Vydané dlhové cenné papiere	160	169 001	118 129	1 142 165	181 982	1 611 437
Ostatné finančné záväzky	91 021	-	-	-	-	91 021
Poskytnuté záruky	3 085	31 727	111 603	166 662	6 045	319 122
Záruky z akreditívov	357	1 086	3 351	5 824	-	10 618
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 289 425	-	-	-	-	1 289 425
Spolu	11 897 479	861 112	1 711 376	1 521 753	299 187	16 290 908

2016	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Eur tis.						
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	11 027	84 778	20 414	80 078	84 442	280 739
Vklady klientov	8 954 535	711 914	1 481 666	245 157	-	11 393 272
Vydané dlhové cenné papiere	9 470	5 221	152 481	1 007 501	199 009	1 373 682
Ostatné finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky	2 051	37 518	63 466	176 908	6 358	286 301
Záruky z akreditívov	515	3 007	3 898	142	-	7 562
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 109 595	-	-	-	-	1 109 595
Spolu	10 087 194	842 438	1 721 925	1 509 786	289 809	14 451 151

38 Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

Nasledovnými informáciami Slovenská sporiteľňa, a.s. 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.

cúčtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované bankou sú na základe IFRS komponentov regulátorného kapitálu. Kvalifikované časti kapitálu sú odvodené zo súvahy a výkazu ziskov a strát, ktoré boli pripravené podľa IFRS. Úpravy účtovných hodnôt sú zohľadnené z dôvodu rôznych definícií v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie na položkách, pri ktorých sa prudenciálne zaobchádzanie odlišuje od účtovných požiadaviek.

Jednotný dátum uzávierky pre konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidované prudenciálne hodnoty banky je 31. december každý kalendárny rok.

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 banku

Účtovné hodnoty investícií v subjektoch finančného sektora, ako je definované v článku 4 (27) CRR, ktoré nie sú plne konsolidované alebo konsolidované metódou vlastného imania na regulátorne účely, musia byť odpočítané od vlastných zdrojov na základe požiadaviek definovaných v článkoch 36 (1) (h), 45 a 46 CRR pre nevýznamné investície a v článkoch 36 (1) (i) CRR, článku 43, 45, 47 a 48 CRR pre významné investície. Na tieto účely sú nevýznamné investície definované ako investície v subjektoch finančného sektora, v ktorých je účasť rovná alebo menšia ako 10 % vlastného TIER1 kapitálu (CET1) príslušných subjektov finančného sektora, pričom významné investície sú definované ako investície, ktoré prevyšujú 10 % CET1 kapitálu príslušných subjektov finančného sektora.

Na určenie účasti v príslušných subjektoch finančného sektora sú tieto účasti vypočítané na základe priamych, nepriamych a syntetických podielov v príslušných subjektoch.

Podľa článku 46 (1) (a) CRR, podiely v nevýznamných investíciách musia byť odpočítané iba v takom prípade, keď celková hodnota takýchto investícií, vrátane dodatočného TIER1 kapitálu podľa článku 56 (c) a 59 CRR a položiek TIER2 kapitálu podľa článku 66 (c) a 70 CRR, prekračuje definovanú prahovú hodnotu 10 % z CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Odpočet má byť aplikovaný na hodnotu, ktorá prekračuje 10 % prahovú hodnotu. Hodnoty, ktoré sú rovné

alebo nižšie ako 10 % CET1 vykazujúcej inštitúcie, sa zohľadňujú s aplikovateľnou rizikovou váhou podľa tretej časti, hlavy II, kapitoly 2, resp. kapitoly 3 a ak je to potrebné, podľa požiadaviek tretej časti, hlavy IV v rámci rizikovo vážených aktív na základe požiadaviek podľa článku 46 (4) CRR.

Na odpočet významných investícií v kapitáli CET1 subjektov finančného sektora je definovaná prahová hodnota v článku 48 (2) CRR. Na základe článku 48 (2) CRR, významné investície v CET1 subjektov finančného sektora musia byť odpočítané iba vtedy, keď prekročia 10 % CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Keď je prekročená 10 % prahová hodnota, odpočet je limitovaný na hodnotu, o ktorú je definovaná prahová hodnota prekročená. Zvyšná hodnota musí byť zahrnutá do kalkulácie rizikovo vážených aktív. Riziková váha je definovaná na 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Okrem vyššie uvedenej prahovej hodnoty je na odpočet významných investícií podľa článku 36 (1) (i) CRR a na odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov podľa článku 36 (1) (c) CRR a rovnako aj podľa článku 38 CRR definovaná kombinovaná prahová hodnota v článku 48 (2) CRR. Kombinovaná prahová hodnota je podľa článku 48 (2) CRR definovaná na 17,65 % z CET1 vykazujúcej inštitúcie. Ak je prahová hodnota prekročená, hodnota o ktorú je táto prahová hodnota prekročená musí byť odpočítaná od CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Zvyšná hodnota musí byť zohľadnená v rámci rizikovo vážených aktív. Na hodnotu neprekračujúcu prahovú hodnotu 17,65 % má byť aplikovaná riziková váha 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Okrem kombinovanej prahovej hodnoty 17,65 %, 10 % prahová hodnota vzťahujúca sa na CET1 kapitál vykazujúcej inštitúcie je aplikovaná pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov podľa článku 48 (3) CRR. V prípade hodnoty pre odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá prekračuje prahovú hodnotu 10 % z CET1 vykazujúcej inštitúcie, hodnota o ktorú bola prekročená prahová hodnota musí byť odpočítaná od CET1 kapitálu vykazujúcej inštitúcie. Hodnota, ktorá sa rovná alebo je nižšia ako prahová hodnota ako je definované v článku 48 (3) CRR, musí byť zahrnutá do výpočtu rizikovo vážených aktív s rizikovou váhou 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

Ku dňu vykazovania banka neprekročila žiadnu z vyššie uvedených prahových hodnôt. Preto priame, nepriame a syntetické investície v subjektoch finančného sektora neboli odpočítané od vlastných zdrojov banky, a preto boli zahrnuté do rizikovo vážených aktív.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje prahové hodnoty podľa článku 46 a 48 CRR:

Eur tis.	2016	2017
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	104 533	110 281
Investície v CET1	678	3 059
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	103 855	107 222
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	104 533	110 281
Investície v CET1	23 038	23 038
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	81 496	87 243
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10 % z CET1)	104 533	110 281
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	32 440	32 982
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	72 094	77 299
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65 % z CET1)	184 502	194 646
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	55 477	56 019
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	129 024	138 626

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR tvorí vlastný kapitál tier 1 (CET1), dodatočný kapitál tier 1 (AT1) a kapitál tier 2 (T2). Pre určenie

kapitálovej primeranosti, každá úroveň kapitálu – po aplikácii všetkých prudenciálnych filtrov a odpočtov – je daná do pomeru k rizikovo váženým aktívam.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre banku nerelevantné pozície boli vynechané):

Eur tis.	Podľa článku CRR	2016	2017
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerозdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	875 988	886 015
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	82 938	94 254
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	752	241
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 428)	(3 394)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(71 955)	(55 457)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní príslušajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(1 726)	(777)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(48 235)	(30 073)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 045 335	1 102 809
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	150 000
Vlastné nástroje AT1	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	85, 86	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	36 (1) (j)	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	61	150 000	150 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 195 335	1 252 809

Eur tis.	Podľa článku CRR	2016	2017
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	48 065	37 877
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	27 124	32 389
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	-
Tier 2 kapitál (T2)	71	75 189	70 266
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 270 523	1 323 075
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	475 719	569 040
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	17,58%	15,50%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	20,10%	17,61%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	21,37%	18,60%

Nasledujúca tabuľka zobrazuje hodnoty rizikových pozícií v štruktúre podľa EU nariadenia 575/2013 (CRR):

Eur tis.	Podľa článku CRR	Hodnota rizikovej pozície		Kapitálová požiadavka	
		2016	2017	2016	2017
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	5 946 490	7 113 001	475 719	569 040
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	4 799 945	5 697 110	383 996	455 769
Štandardizovaný prístup		279 308	298 904	22 345	23 912
IRB prístup		4 520 637	5 398 206	361 651	431 857
Riziko vyrovnaní/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	21 868	4 031	1 749	322
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	1 083 050	1 382 282	86 644	110 583
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	41 627	29 578	3 330	2 366
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Nasledujúce tabuľky zobrazujú položky vlastného imania a hodnoty, v akých vstupujú do regulatórnych vlastných zdrojov:

2017 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	767 337	(221)	767 116
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	94 254	-	94 254
Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		119 917	-	119 917
Nerealizované zisky článok 35 CRR	h	119 922	-	119 922
Nerealizované straty článok 35 CRR		(5)	-	(5)
Ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(609)	-	(609)
Odložená daň		(25 055)	-	(25 055)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		162 056	(162 056)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 504 546	(221)	1 342 269
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 504 546	(221)	1 342 269

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 zabezpečenie 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		-	-	-
Poistnomatematický 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 vlastníkov materskej spoločnosti		1 533 369	(222)	1 320 926
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 533 369	(222)	1 320 926

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:

2017 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457
odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457

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

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v časti "Dlhodobý nehmotný majetok" (poznámka Z1).

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hodnoty odložených daní.

2017 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		777	-	777
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		32 982	-	32 982
Odložené daňové pohľadávky		33 758	-	33 758

2016 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	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		32 440	-	32 440
Odložené daňové pohľadávky		34 166	-	34 166

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, nie sú odpočítateľnou položkou pre banku na konci roku 2017. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

Podrobné informácie o odložených daňových pohľadávkach sú zverejnené v časti "Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov" (poznámka 22).

Nasledujúce tabuľky zobrazujú podriadené záväzky:

2017 tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		77 446	(39 569)	37 877
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	77 446	(39 569)	37 877
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		77 446	(39 569)	37 877

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

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v časti "Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou" (poznámka 24).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

tis. EUR	2016	2017
CET1 na začiatku vykazovaného obdobia	1 028 685	1 045 335
Zmeny v nerozdelených ziskoch	16 363	10 026
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	24 683	11 316
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	945	523
Zmeny v regulačných odpočtoch	13 290	17 448
Goodwill	-	-
Iný nehmotný majetok	15 016	16 499
Iné	(38 632)	18 162
CET1 na konci vykazovaného obdobia	1 045 335	1 102 809
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 na začiatku vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 na konci vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 na začiatku vykazovaného obdobia	91 047	75 189
Čisté zníženie T2	(26 951)	(10 188)
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	11 093	5 265
T2 na konci vykazovaného obdobia	75 189	70 266
Celkové vlastné zdroje	1 270 523	1 323 075

Prechodné opatrenia

V banke nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

Požiadavka zverejnenia: článok 437 (1) (d) (e) CRR

Banka neaplikuje článok 437 (1) (f) CRR pre výpočet vlastných zdrojov.

Tabuľka nižšie zobrazuje zloženie regulačného kapitálu na základe uplatnenia technických štandardov pre zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch publikovaných na oficiálnej stránke European Bank Authority (EBA). Banka neuplatňuje žiadne prechodné opatrenia, ktoré by mali dopad na vlastné zdroje. Tabuľka zobrazuje vlastné zdroje banky v súlade s plne zavedenými pravidlami Basel 3.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje Zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa článku 5 v Nariadení EU 1423/2013:

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy					
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
	z toho: kmeňové akcie	zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
2	Nerozdelené zisky	26 odst. 1 písm. c)	b	875 988	886 015
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nere realizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 odst. 1		82 938	94 254
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			1 170 926	1 192 269

Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy

7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	34, 105		(4 428)	(3 394)
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	e	(71 955)	(55 457)
9	Prázdna množina v 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)	(777)
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov	33 písm. a)	g	-	-
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6		-	-
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	32 ods. 1		-	-
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	33 písm. b)		752	241
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7		-	-
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8		-	-
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9		-	-
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10		-	-
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11		-	-
20	Prázdna množina v EÚ			-	-

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
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 toho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91		-	-
20c	z toho: 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 toho: 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 toho: 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 toho: 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 toho: nerealizovaná strata	467		-	-
	Z toho: nerealizovaný zisk	468	h	-	-
26b	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	481		-	-
27	Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. j)		-	-
	Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1			(48 235)	(30 073)
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)			(125 592)	(89 459)
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)			1 045 335	1 102 809

Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje

30	KKapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	51, 52		150 000	150 000
31	z toho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov			150 000	150 000
32	z toho: 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 toho: 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	2016	2017
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 toho 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 toho 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 toho: možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	z toho: možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	z toho:	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)			1 195 335	1 252 809

tis. EUR		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky	2016	2017
----------	--	---	---------------------------	------	------

Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy

46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	62, 63	k	48 065	37 877
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	486 ods. 4		-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 4		-	-
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	87, 88, 480	l	-	-
49	z toho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 4	m	-	-
50	Úpravy kreditného rizika	62 písm. c) a d)		27 124	32 389
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami			75 189	70 266

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 toho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia			-	-
54b	z toho 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 toho 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 toho 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	2016	2017
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 toho: možný filter pre nere realizované straty	467		-	-
	z toho: možný filter pre nere realizované zisky	468		-	-
	z toho:	481		-	-
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)			-	-
58	Kapitál Tier 2 (T2)			75 189	70 266
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)			1 270 523	1 323 075

Celkové rizikovo vážené aktíva

59a	Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové podľadávk, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)		-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)		-	-
	Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 odst. 4 písm. b)		-	-
60	Celkové rizikovo vážené aktíva			5 946 490	7 113 001

Kapitálové podiely a vankúše

61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. a), 465		18%	16%
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. b), 465		20%	18%
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. c)		21%	19%
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		208 127	355 337
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			148 662	177 825
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš			-	35 252
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika			-	71 130
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	CRD 131		59 465	71 130
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128		13%	11%
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	2016	2017
----------	--	---	---------------------------------	------	------

Podiely kapitálu a kapitálové vankúše

72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4		678	3 059
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11		23 038	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		32 440	32 982

Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2

76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		-	-
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	62		-	-
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		34 600	68 165
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	62		27 124	32 389

Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)

80	Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5		-	-
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5		-	-
82	Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
84	Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-

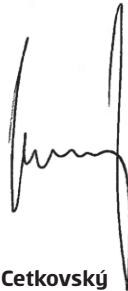
39 Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2017 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 13. februára 2018.



Ing. Peter Krutil
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský
Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

