

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 2018**

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

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 2018, 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.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z 21. februára 2019.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2018;
- konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2018;
- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018;
- 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 konsolidovaným účtovným výkazom, 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.

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

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

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

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

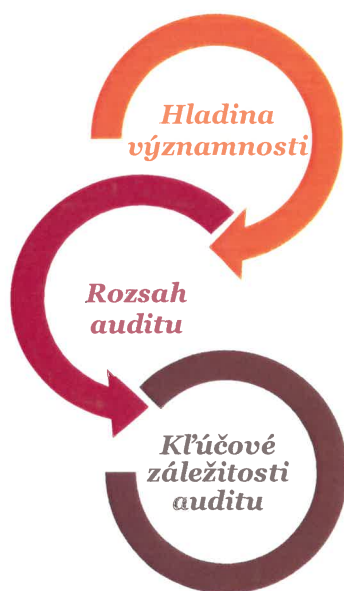
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

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

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.

Neaudítorské služby, ktoré sme Skupine poskytli v období od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 sú uvedené v bode č. 7 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu



Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 13,2 milióna EUR a bola odhadnutá na základe kombinácie dvoch ukazovateľov, a to zisku pred daňou z príjmov (5%) a vlastného imania (1%) Slovenskej sporiteľne, a.s. ako individuálnej účtovnej jednotky, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Naše audítorské 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 2018 a 98,1% zisku pred daňou z príjmov 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.

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 Skupiny uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná 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 hladiny významnosti za Skupinu pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, tak ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na konsolidovanú účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti

13,2 milióna EUR

Ako sme ju stanovili

Hladina významnosti sa zakladá na kombinácii dvoch ukazovateľov, a to zisku pred daňou z príjmov 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 ziskovosti. 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 Skupiny, napríklad ako pomer zisku k výške vlastného imania. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred zdanením a 1% z vlastného imania predstavujú, na základe našej skúsenosti, akceptovateľné ukazovatele.

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.

Kľúčové záležitosti auditu**Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti****Odhad opravných položiek k úverom**

Ako je uvedené v bodoch č. 21, č. 22 a č. 24 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 354 085 tisíc EUR.

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

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

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

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

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

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

Kľúčové záležitosti auditu

významný úsudok vedenia.

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

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

kvantifikácii opravných položiek.

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

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

Na základe vykonaných postupov sme nezistili žiadne významné úpravy opravných položiek k úverom a súvisiaci dopad na zisk po zdanení.

Ako sme prispôsobili náš rozsah auditu Skupiny

Rozsah nášho auditu Skupiny sme prispôsobili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Slovenská sporiteľňa, a.s. ako individuálna účtovná jednotka predstavuje približne 99,8% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2018 a 98,1% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za dané obdobie. Zamerali sme naše audítorské práce na Slovenskú sporiteľňu, a.s. ktorá je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. S výnimkou Slovenskej sporiteľne, a.s. sme neidentifikovali iné významné účtovné jednotky, v ktorých sa vykonali úplné audítorské postupy.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za konsolidovanú výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „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. Konsolidovaná 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 konsolidovaná 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 konsolidovanou výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákomom o účtovníctve, keď ju dostaneme k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti konsolidovanej výročnej správy s konsolidovanou účtovnou závierkou, a či konsolidovaná výročná správa bola pripravená v súlade so Zákomom 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 konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, 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 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 tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávostí 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 nesprávosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávosti 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 a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť 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 konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské 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 protiopatrení.

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.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní 27. marca 2017. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky dva roky.

PricewaterhouseCoopers Slovensko s.r.o.

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

Bratislava, 21. februára 2019



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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Obsah

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	1
Zisk na akciu	1
Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	6
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	8
A. Všeobecné informácie	8
B. Významné účtovné zásady	9
a) Vyhlásenie o zhode	9
b) Východiská zostavenia účtovnej závierky	9
c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti	10
d) Účtovné metódy a metódy oceňovania	11
e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady	37
f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS	39
C. Poznámky	42
1. Čisté úrokové výnosy	42
2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	43
3. Výnosy z dividend	43
4. Čistý zisk / strata z obchodovania	44
5. Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	44
6. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	44
7. Všeobecné administratívne náklady	45
8. Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	46
9. Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	46
10. Ostatné prevádzkové výsledky	46
11. Daň z príjmov	47
12. Hotovosť a hotovostné zostatky	48
13. Deriváty určené na obchodovanie	48
14. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	49
15. Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	49
16. Finančné aktíva na predaj	49
17. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	50
18. Finančné aktíva držané do splatnosti	50
19. Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	50
20. Úvery a pohľadávky voči klientom	51
21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	53
22. Pohľadávky z finančného lízingu	58
23. Zabezpečovacie deriváty	61
24. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	62
25. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	64
26. Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov	65
27. Ostatné aktíva	66
28. Dlhodobý hmotný majetok	66
29. Dlhodobý nehmotný majetok	68
30. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	69
31. Rezervy	73
32. Ostatné záväzky	76
33. Vlastné imanie	77
34. Transakcie so spriaznenými osobami	78
35. Podsúvahové položky	79
36. Zabezpečenia	80
37. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	83
38. Aktíva v správe	84
39. Vykazovanie podľa segmentov	84
40. Riadenie rizika	88
41. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov	121
42. Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky	129
43. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	131
44. Udalosti po dátume súvahy	151

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Pozn.	2017	2018
Čisté úrokové výnosy	1	439 290	437 828
Úrokové výnosy		471 999	471 042
Ostatné úrokové výnosy		x	8 291
Úrokové náklady		(32 709)	(29 596)
Ostatné úrokové náklady		x	(11 909)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	112 708	128 821
Výnosy z poplatkov a provízií		135 950	155 765
Náklady z poplatkov a provízií		(23 242)	(26 944)
Výnosy z dividend	3	1 086	1 044
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	13 773	9 669
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	(514)	2 145
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		2 123	1 673
Výnosy z investícií do nehnuteľností	6	325	310
Personálne náklady	7	(140 919)	(141 810)
Ostatné administratívne náklady	7	(96 980)	(96 504)
Odpisy a amortizácia	7	(44 766)	(42 787)
Čistý zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		301	x
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		x	(93)
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	8	(30 074)	x
Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	9	x	(23 522)
Ostatné prevádzkové výsledky	10	(39 794)	(40 158)
<i>z toho: špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií</i>		(30 128)	(33 030)
Zisk pred daňou z príjmov		216 559	236 616
Daň z príjmov	11	(52 660)	(52 932)
Čistý zisk po zdanení		163 899	183 684
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		19	16
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		163 880	183 668

Zisk na akciu

	2017	2018
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti (v Eur tis.)	163 880	183 668
Počet vydaných akcií (v ks)	212 000	212 000
Zisk na akciu (v Eur)	773	866

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

Poznámky na stranách 8 až 151 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	2017	2018
Čistý zisk po zdanení	163 899	183 684
Ostatné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	174	(199)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	x	11 330
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	128	(2 338)
Spolu	302	8 793
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva na predaj	13 769	x
Zisk / strata za účtovné obdobie	14 101	x
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania do výkazu ziskov a strát	(332)	x
Precenenie z kurzového rozdielu	409	(71)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(2 888)	-
Zisk / strata za účtovné obdobie	(2 958)	-
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania do výkazu ziskov a strát	70	-
Spolu	11 290	(71)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	11 592	8 722
Celkový komplexný zisk	175 491	192 406
Celkový komplexný zisk pripadajúci na menšinových vlastníkov	19	16
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	175 472	192 390

Poznámky na stranách 8 až 151 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2018

Eur tis.	Pozn.	31.12.2017	31.12.2018
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	12	424 229	416 093
Finančné aktíva držané na obchodovanie		36 484	42 941
Deriváty	13	36 484	42 941
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	5 602	x
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	x	29 242
Kapitálové nástroje		x	5 620
Dlhové cenné papiere		x	23 622
Finančné aktíva na predaj	16	1 020 620	x
<i>z toho: poskytnuté ako zabezpečenie</i>		191 439	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	17	x	56 395
Kapitálové nástroje		x	56 395
Finančné aktíva držané do splatnosti	18	2 644 402	x
<i>z toho: poskytnuté ako zabezpečenie</i>		59 010	x
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	19	177 616	x
Úvery a pohľadávky voči klientom	20	11 719 733	x
<i>z toho: poskytnuté ako zabezpečenie</i>		1 462 588	x
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	21	x	16 380 498
<i>z toho: poskytnuté ako zabezpečenie</i>		x	1 905 870
Dlhové cenné papiere		x	3 550 631
Úvery a pohľadávky voči bankám		x	47 796
Úvery a pohľadávky voči klientom		x	12 782 071
Pohľadávky z finančného lízingu	22	x	129 516
Zabezpečovacie deriváty	23	6 761	9 905
Dlhodobý hmotný majetok	28	149 564	141 963
Investície do nehnuteľností	28	2 031	1 879
Dlhodobý nehmotný majetok	29	55 457	39 041
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	25	31 123	31 662
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	26	10 634	4 639
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	26	33 711	44 968
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	24	x	95 952
Ostatné aktíva	27	25 145	18 212
Aktíva spolu		16 343 112	17 442 906
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		33 344	41 062
Deriváty	13	33 344	41 062
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	30	14 624 693	15 742 939
Vklady bánk		488 564	251 300
Vklady klientov		12 477 892	13 653 163
Vydané dlhové cenné papiere		1 567 216	1 803 287
Ostatné finančné záväzky		91 021	35 189
Zabezpečovacie deriváty	23	42 100	41 348
Rezervy	31	25 067	20 677
Závazok zo splatnej dane z príjmov	26	1	91
Ostatné záväzky	32	82 236	83 444
Závazky spolu		14 807 441	15 929 561
Menšinové podiely		31	28
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	33	1 535 640	1 513 317
Základné imanie		212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 173 640	1 151 317
Vlastné imanie spolu		1 535 671	1 513 345
Závazky a vlastné imanie spolu		16 343 112	17 442 906

Poznámky na stranách 8 až 151 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2018

	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.													
K 1.1.2017	212 000	150 000	79 795	39 326	998 138	106 303	x	(386)	(782)	(22 326)	1 562 068	36	1 562 104
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(202 195)	-	x	-	-	-	(202 195)	(24)	(202 219)
Reklasifikácia	-	-	-	(222)	222	-	x	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	295	-	x	-	-	-	295	-	295
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	163 880	13 769	-	409	174	(2 760)	175 472	19	175 491
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	163 880	-	x	-	-	-	163 880	19	163 899
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	13 769	-	409	174	(2 760)	11 592	-	11 592
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	x	-	174	-	174	-	174
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	13 769	x	-	-	-	13 769	-	13 769
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	-	x	409	-	-	409	-	409
Zmena odloženej dani	-	-	-	-	-	-	x	-	-	(2 760)	(2 760)	-	(2 760)
K 31.12.2017	212 000	150 000	79 795	39 104	960 340	120 072	x	23	(608)	(25 086)	1 535 640	31	1 535 671

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
Eur tis.													
K 31.12.2017	212 000	150 000	79 795	39 104	960 340	120 072	x	23	(608)	(25 086)	1 535 640	31	1 535 671
Zmeny z prechodu na IFRS 9	-	-	-	-	3 683	(120 200)	31 133	-	128	25 215	(60 041)	-	(60 041)
Úprava začiatočného stavu k 1.1.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	964 023	x	31 133	23	(480)	x	1 475 598	31	1 475 629
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(154 538)	x	-	-	-	x	(154 538)	(19)	(154 557)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(133)	x	-	-	-	x	(133)	-	(133)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	183 668	-	8 951	(71)	(158)	-	192 390	16	192 406
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	183 668	x	-	-	-	x	183 668	16	183 684
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	-	8 951	(71)	(158)	-	8 722	-	8 722
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	x	-	-	(158)	x	(158)	-	(158)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	x	8 951	-	-	x	8 951	-	8 951
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	x	-	(71)	-	x	(71)	-	(71)
K 31.12.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	993 020	x	40 084	(48)	(638)	x	1 513 317	28	1 513 345

Poznámky na stranách 8 až 151 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

V roku 2017 bola Odložená daň vykázaná separátne a týkala sa položiek Precenenie finančných aktív na predaj a Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky. Po prechode na IFRS 9 manažment skupiny rozhodol, že Odložená daň sa zahŕňa do položiek Precenenie na reálnu hodnotu a Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky. Dopad úvodnej aplikácie IFRS 9 na vlastné imanie je vysvetlený v poznámke Be).

Kurzové rozdiely obsahujú zmeny z euro konverzie (prechodu Skk na Eur) v roku 2009 a pohyby počas roka 2017 a 2018 zahŕňajú kurzové rozdiely z prepočtu Czk na Eur z pridruženej spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o., ktorá je vykazovaná vo funkčnej mene Czk.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	2017	2018
Zisk pred daňou z príjmov	216 559	236 616
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	72 834	23 641
Rezervy na záväzky a iné záväzky	9 799	(461)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(786)	470
Odpisy a amortizácia	44 766	42 787
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	3 879	2 151
Transfer úrokov z finančných činností	16 098	14 102
Transfer úrokov z investičných činností	(88 583)	(108 762)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	274 566	210 544
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	79 276	(1 034)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	8 330	(6 457)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	516	x
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	(157)
Dlhové cenné papiere	x	(157)
Finančné aktíva na predaj	56 470	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	x	(256)
Finančné aktíva držané do splatnosti	83 223	x
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(118 652)	x
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 542 084)	x
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	x	(1 027 335)
Dlhové cenné papiere	x	75 141
Úvery a pohľadávky voči bankám	x	129 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	x	(1 232 296)
Pohľadávky z finančného lízingu	x	(52 575)
Zabezpečovacie deriváty	944	(3 144)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	x	(27 163)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(11 257)	12 866
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(9 468)	7 718
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	1 394 975	882 175
Vklady bánk	210 371	(237 269)
Vklady klientov	1 093 583	1 175 276
Ostatné finančné záväzky	91 021	(55 832)
Zabezpečovacie deriváty	(10 289)	(752)
Rezervy	(4 253)	(1 063)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(71 661)	(6 335)
Čisté peňažné toky z / (použitá na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	130 636	(12 968)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	2017	2018
Čisté peňažné toky z / (použitá na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	130 636	(12 968)
Zaplatená daň z príjmov	(69 814)	(42 459)
Čisté peňažné toky z / (použitá na) prevádzkových činností	60 822	(55 427)
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 063	20
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	(6)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(21 755)	(23 015)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 337	1 777
Peňažné toky z / (použitá na) investičných činností	(16 355)	(21 224)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(202 195)	(154 538)
Čerpanie podriadeného dlhu	-	15 762
Splatenie podriadeného dlhu	-	(22 876)
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(1 001)	(976)
Emisia dlhopisov	411 148	581 842
Splatenie dlhopisov	(161 839)	(343 201)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(14 596)	(8 582)
Peňažné toky z / (použitá na) finančných činností	31 517	67 431
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(433)	51
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	75 551	(9 169)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	348 040	423 590
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	423 591	414 421
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatená daň z príjmov	(69 814)	(42 459)
Zaplatené úroky	(22 813)	(15 745)
Prijaté úroky	428 057	470 664
Prijaté dividendy	1 008	998

Poznámky na stranách 8 až 151 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. V priebehu rokov 2018 a 2017 sa nevyskytli žiadne významné nehotovostné transakcie v rámci investičných a finančných činností.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „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 2018 spoločnosť DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Foundation’), nadácia, vlastní spolu so svojimi partnermi na základe akcionárskych dohôd približne 29,99% (2017: 29,62%) akcií Erste Group Bank AG a predstavuje tak s podielom 16,21% (2017: 15,62%) hlavného akcionára. Spoločnosť Erste Foundation vlastní 6,50% (2017: 6,50%) akcií priamo, nepriamo sa podieľa v spoločnosti ERSTE Foundation podielom 9,71% (2017: 9,12%) akcií držaných spoločnosťou Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG, ktorá je spriaznenou osobou spoločnosti ERSTE Foundation. Rakúske banky, a tiež nadácie vlastní spolu s ERSTE Foundation a spriaznenou osobou Erste Group Bank AG prostredníctvom spoločnosti Haftungsverbund priamy podiel 0,78% (2017: 1,00%). Podiel 9,92% (2017: 9,92%) zo základného imania vlastní ERSTE Foundation na základe akcionárskej dohody so spoločnosťou CaixaBank S.A. Zvyšný podiel 3,08% (2017: 3,08%) držia rôzni partneri na základe iných akcionárskych dohôd.

Účtovná závierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, Viedeň 1030.

Predstavenstvo skupiny malo k 31. decembru 2018 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Peter Krutil (predseda), Mag. Alexandra Habeler-Drabek (členka), Mgr., Ing. Zdeněk Románek, MBA (člen), Ing. Pavel Cetkovský (člen) a RNDr. Milan Hain, PhD. (člen).

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

Dozorná rada skupiny mala k 31. decembru 2018 štyroch členov, ktorými boli:

Mag. Gernot Mittendorfer (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Mgr. Tatiana Knošková (členka) a Mgr. Alena Adamcová (členka).

Valné zhromaždenie skupiny (formou rozhodnutia jediného akcionára) zvolilo s účinnosťou od 4. februára 2019 do funkcie člena dozornej rady pána Paula Formanka, MBA ako nezávislého člena. V súčasnosti v skupine prebieha proces voľby člena dozornej rady voleného zamestnancami na uvoľnenú pozíciu po pani JUDr. Beatrice Melichárovej, ktorej 19. decembra 2018 skončilo funkčné obdobie.

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 závierka je závierka banky a jej dcérskych a pridružených spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke 25.

B. Významné účtovné zásady

a) Vyhlásenie o zhode

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

Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2018 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. Skupina podľa odhadov a analýz usúdila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade ich aplikovania k dátumu zostavenia tejto konsolidovanej účtovnej závierky nemali významný dopad na jej finančné výkazy. Informácie o aplikácii nových a upravených štandardov IAS / IFRS sú uvedené v poznámke f).

b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a následne bude predložená na schválenie dozornej rade a valnému zhromaždeniu. Táto konsolidovaná účtovná závierka bola pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 13. februára 2019 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Účtovná závierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci sa 31. decembra 2017) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 13. februára 2018.

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

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

Táto konsolidovaná účtovná závierka 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 Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2017 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017.

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

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 2018.

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 eliminovali.

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

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú metódou podielu na vlastnom imaní. Podiel v pridružených spoločnostiach sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene, ktorá sa následne upravuje o zmenu hodnoty podielu banky na čistých aktívach pridruženej spoločnosti. Podiel skupiny na zisku pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Pridružené spoločnosti sa vykazujú na základe ich finančných výkazov k 31. decembru 2018.

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 priebehu roka 2018 a 2017

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 25. 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 2018 a 2017.

d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Dopad implementácie IFRS 9 Finančné inštrumenty

K 1. januáru 2018 skupina aplikovala štandard IFRS 9 Finančné inštrumenty tak, ako bol vydaný IASB v júli 2014. Táto aplikácia spôsobila zmeny v účtovných metódach týkajúcich sa klasifikácie a oceňovania finančných aktív a finančných pasív, ako aj zníženia hodnotenia finančných aktív. Štandard IFRS 9 tiež významne zmenil štandard IFRS 7 Finančné inštrumenty: zverejňovanie, v dôsledku čoho bolo potrebné upraviť informácie zverejňované pre finančné inštrumenty.

Skupina sa rozhodla v súlade s prechodnými ustanoveniami štandardu IFRS 9 nemeniť už zverejnené informácie pre porovnateľné obdobie. Dôsledkom tohto rozhodnutia je, že porovnateľné obdobie vo finančných výkazoch pre rok 2018 je v štruktúre používanej vo finančných výkazoch za rok 2017. Na základe pôvodnej klasifikácie a oceňovania v súlade so štandardom IAS 39 (ako predchodca štandardu IFRS 9) a so štandardom IFRS 7 (pred zmenami, ktoré súviseli s aplikáciou štandardu IFRS 9) sú pripravené aj zverejnenia pre porovnateľné obdobie v poznámkach k finančným výkazom. Skupina sa rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 aj pre zabezpečovacie účtovníctvo tak, ako povoľuje štandard IFRS 9.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

i. Klasifikácia a oceňovanie finančných inštrumentov

Nasledujúca tabuľka predstavuje zmeny medzi jednotlivými kategóriami oceňovania a účtovnou hodnotou podľa IAS 39 a IFRS 9 k 1. januáru 2018. V snahe prezentovať vplyv aplikácie sú efekty zverejnené v súlade s pôvodnými pozíciami súvahy predstavujúcimi požiadavky IAS 39:

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					
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 hodnotou	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	14 624 693	14 624 693
Spolu finančné pasíva				14 700 136	14 700 136

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

ii. Odsúhlasenie účtovných hodnôt finančných aktív podľa kategórií

Relevantné presuny medzi kategóriami oceňovania v súvislosti s prechodom na IFRS 9 k 1. januáru 2018 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oceňovacia kategória EUR tis.	IAS 39 účtovná hodnota k 31.12.2017	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/- (účinky na zmeny v precenení a zhodnotení)	IFRS 9 účtovná hodnota k 1.1.2018	Účinky na nerozdelený 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 zhodnotenia	-	-	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)	-	-
Medzisúččet 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)	-	-
Medzisúččet 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 z titulu reklasifikácie neboli vykonané pre finančné záväzky v súvislosti s implementáciou IFRS 9.

Hlavné zmeny medzi kategóriami oceňovania vyplývali z nových požiadaviek na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív podľa IFRS 9, ktorými sú:

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v hodnote 972,7 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované v kategórii finančné aktíva na predaj oceňované v amortizovanej hodnote z dôvodu splnenia kritérií obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky. V súvislosti s oceňovaním tieto dlhové cenné papiere tiež spĺňajú SPPI kritéria.
- Reklasifikácia dvoch dlhových cenných papierov v hodnote 20,4 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do splatnosti 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 3,0 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ako dôsledok aplikácie štandardu IFRS 9.

Do roku 2017 boli investície do podielových fondov posudzované vo finančných výkazoch ako majetkové účasti. Dôraz bol kladený na ich ekonomickú podstatu ako účastnícke podiely na majetok fondu. V roku 2018 skupina začala klasifikovať investície do podielových fondov ako dlhový cenný papier. Dôraz je kladený na ich možnosť odkupu, ktorá spĺňa definície záväzku podľa štandardu IAS 32. V súlade s týmto sú tieto investície charakterizované ako dlhový cenný papier z pohľadu vydavateľa a aj z pohľadu investora. Keďže dopadové tabuľky štandardu IFRS 9 nezachytávajú pohyby medzi majetkovými a dlhovými cennými papiermi, investície do podielových fondov sú prezentované ako dlhový cenný papier podľa IAS 32.

iii. Odsúhlasenie stavu opravných položiek

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 počiatočných 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)

iv. Vplyv štandardu IFRS 9 na odložené daňové pohľadávky a odložené daňové 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)	Počiatočný stav k 1.1.2018 (IFRS 9)	Účinky na nerozdelený zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Zmeny v odložených daňových pohrádkach	33 711	50 143	(474)	16 907
Zmeny v odložených daňových záväzkoch	-	-	-	-

Finančné inštrumenty

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

Metódy oceňovanie finančných inštrumentov

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

i. Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

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

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

Pre nakúpené alebo poskytnuté znehodnotené finančné aktíva (POCI, pozri časť o znehodnotení finančných inštrumentov podľa IFRS 9) sa používa efektívna úroková miera upravená o kreditné riziko. Je to miera, ktorá presne diskontuje očakávané budúce peňažné toky, ktoré zahŕňajú očakávané kreditné straty na amortizovanú hodnotu finančného aktíva.

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

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

Podľa štandardu IAS 39 je efektívna úroková miera aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre finančné aktíva a na amortizovanú hodnotu pre finančné aktíva, ktoré sú individuálne znehodnotené.

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

ii. Reálna hodnota

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, resp. ktorú je nutné zaplatiť na vyrovnanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu účtovnej závierky. Táto definícia je aplikovaná aj pre reálnu hodnotu nefinančných aktív a záväzkov.

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v Poznámke 41.

iii. Prvotné vykázanie a metódy oceňovania

Prvotné vykázanie

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

Prvotné ocenenie

Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. V prípade finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát však transakčné náklady nie sú zohľadnené v prvotnom ocenení a sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát. Reálna hodnota k momentu prvotného vykázania je rovná transakčnej hodnote, t.j. hodnote transferovanej pri poskytnutí alebo nadobudnutí finančného aktíva alebo ceny získanej pri vydaní alebo vzniku finančného záväzku.

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív podľa IFRS 9

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

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

i. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

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

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

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

Finančné aktíva skupiny oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu, ktorá obsahuje rôzne typy úverov poskytnutých klientom, medzibankových pôžičiek (vrátane reverzných repo transakcií), úložiek v centrálnych bankách, nevysporiadaných pohľadávok, obchodných a iných pohľadávok. Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (ako napríklad pre účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturovaného likviditného prebytu, strategickej pozície rozhodnutej predstavenstvom spoločnosti, vzniku alebo podpory klientskeho vzťahu, náhrada za úverový obchod alebo iné formy zvýšenia zhodnotenia). Skupina pri týchto finančných aktívach neočakáva významné alebo časté predaje. Pre popis predajov, ktoré sú pre posúdenie súladu s obchodným modelom ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov pozri časť "Posúdenie obchodného modelu" v kapitole d) Významné účtovné posúdenia, dohady a očakávania.

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

Dlhové cenné papiere v rámci finančných aktív sú oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVOCI) ak ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI podmienky a sú v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva. V súvahe sú tieto finančné aktíva vykázané v riadku „Dlhové cenné papiere“ pod „Finančnými aktívami oceňovanými v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“.

Úrokový výnos z týchto finančných aktív je počítaný pomocou metódy efektívnej úrokovej miery a je vykazaný v riadku „Čisté úrokové výnosy“ výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo znehodnotenia sú súčasťou riadku „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“. Výsledkom je dopad z ocenenia zaúčtovaný cez výkaz ziskov a strát, ktorý je taký istý ako pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Rozdiel medzi reálnou hodnotou v ktorej je finančné aktívum vedené v súvahe a amortizovanou hodnotou je vykazaný v ostatných súčastiach komplexného výsledku, presnejšie v položke „Precenenie finančných aktív“ výkazu zmien vo vlastnom imaní. Zmena ocenenia za reportované obdobie je vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Dlhové nástroje preceňované na reálnu hodnotu cez ostatné komplexné zisky a straty“. Časť zmeny ocenenia, ktorá vyjadruje zmenu v kreditnom riziku je následne preúčtovaná z príslušnej pozície ostatných súčastí komplexného výsledku do pozície výkazu ziskov a strát „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“. Keď je finančné aktívum odúčtované hodnota naakumulovaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku je preúčtovaná do výkazu ziskov a strát a vykázaná v položke „Čistý zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Investície skupiny do dlhových cenných papierov oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú tie, ktorých zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predaj finančného aktíva. Podobne ako dlhové cenné papiere oceňované amortizovanou hodnotou sú tieto finančné aktíva nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (ako napríklad pre účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štruktúrovaného likviditného prebytku; strategickej pozície na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti; vzniku alebo podpory klientskeho vzťahu; náhrada za úverový obchod alebo iné formy zvýšenia zhodnotenia). Skupina pri týchto finančných aktívach dosahuje aktívnu optimalizáciu zhodnotenia prostredníctvom predaja ako jedného z prostriedkov na dosiahnutie obchodných zámerov. Predaje z tohoto portfólia sú vykonávané za účelom optimalizácie likvidnej pozície alebo realizovania výnosu alebo straty z precenenia. Výsledným zámerom tohto obchodného modelu je dosiahnutie inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predaj finančného aktíva.

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

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

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

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

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

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

Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú v súvahe vykázané ako "Finančné aktíva na predaj", v položke "Ostatné finančné aktíva na predaj" alebo "Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (v položke "Dlhové cenné papiere", "Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám" a "Úvery a pohľadávky voči klientom"). Neobchodované finančné aktíva pozostávajú z dvoch subkategórií vykázaných v poznámke 15, ktoré sú "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" a "Určené pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát". Finančné aktíva sú povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, buď v dôsledku zmluvných peňažných tokov, ktoré nie sú v súlade s SPPI kritériami alebo sú súčasťou ostatného obchodného modelu, ktorý je iný ako model ktorého zámerom je držba finančného aktíva na účely obchodovania.

Majetkové cenné papiere držané za účelom obchodovania (t.j. finančné aktíva držané za účelom zabezpečenia obchodnej funkcie skupiny) sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Tieto finančné aktíva sú v súvahe vykázané ako "Finančné aktíva na predaj", v položke "Ostatné finančné aktíva na predaj". Investície do majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania sú tiež oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Tieto finančné aktíva sú vykázané v súvahe ako "Neobchodované finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát", v podpoložke "Kapitálové nástroje", v podpoložke "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" v poznámke 14.

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

iv. Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov podľa IFRS 9

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

v. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

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

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát predstavujú záväzky držané na obchodovanie a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Nederivátové finančné záväzky držané na obchodovanie predstavujú záväzky, ktoré vznikli principiálne za účelom spätného odkupu v krátkodobom horizonte. Nederivátové finančné záväzky držané na obdobovanie predstavujú v skupine prevažne krátke pozície. V súvahe sú tieto záväzky vykázané v položke "Finančné záväzky držané na obchodovanie", v podpoložke "Ostatné finančné záväzky". Výnosy alebo straty z finančných záväzkov držaných na obchodovanie sú vykázané v položke "Čistý zisk alebo strata z obchodovania".

Skupina môže využiť možnosť oceňovať finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní ak:

- takáto klasifikácia je využívaná ak významne znižuje nesúlad v účtovaní medzi finančným záväzkom, ktorý ako taký môže byť oceňovaný amortizovanou hodnotou a súvisiacim derivátom oceňovaným v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo
- celý hybridný kontrakt je oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát z dôvodu existencie vnoreného derivátu ktorý nie je priamo zviazaný s podkladovým inštrumentom.

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú vykázané v súvahe v položke "Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" a ďalej špecifikované na "Vklady bánk", "Vklady klientov", "Vydané dlhové cenné papiere" a "Ostatné finančné záväzky". Úrokový výnos z finančných záväzkov je vykázaný v položke "Čisté úrokové výnosy" vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z precenenia na reálnu hodnotu sú vykázané v položke "Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

Hodnota precenenia na reálnu hodnotu, ktorá predstavuje ocenenie kreditného rizika finančných záväzkov za obdobie reportovania, je vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v položke "Zmena reálnej hodnoty finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pripadajúca na zmeny v kreditnom riziku". Kumulatívna hodnota je vykázaná v položke "Záväzky z vlastného kreditného rizika" výkazu zmien vo vlastnom imaní. Kumulovaná hodnota je získaná ako rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku vypočítanej použitím pôvodných kreditných spreadov a reálnej hodnoty daného záväzku. Pri tomto výpočte je ako diskontná sadzba použitá suma trhových úrokových mier (swapové úrokové miery) a pôvodnej hodnoty kreditného spreadu. Pôvodná hodnota kreditného spread je stanovená pri prvotnom vykázaní záväzku a je rovná rozdielu medzi celkovým výnosom záväzku a trhových úrokových mier (swapové úrokové miery) v danom čase. Pre potreby výpočtu súčasnej hodnoty záväzku, pôvodná hodnota kreditného spreadu zostáva zachovaná počas celej doby životnosti záväzku. Hodnota precenenia reálnej hodnoty priradená k zmene hodnoty kreditného rizika za reportované obdobie, ktorá je vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a predstavuje rozdiel medzi kumulovanou hodnotou kreditného rizika na konci reportovacieho obdobia a na začiatku reportovacieho obdobia.

Klasifikácia, následné oceňovanie a položky v súvahe týkajúce sa finančných inštrumentov podľa IAS 39

V súvislosti s informáciami v porovnateľnom období o finančných inštrumentov v súlade so štandardom IAS 39 skupina využíva nasledovné kategórie finančných inštrumentov.

- 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 hodnotou

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 nižšie.

i. Hotovosť a hotovostné zostatky

Účty v centrálnych bankách zahŕňajú len pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám, ktoré sú splatné na požiadanie. Spltnosť 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 skupina vykazuje aj povinné minimálne rezervy.

ii. Deriváty

Deriváty sú popísané v časti Derivátové finančné inštrumenty nižšie.

iii. 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 (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 „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

iv. 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.

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 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“.

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

- takáto klasifikácia eliminuje alebo významne redukuje účtovný rozdiel medzi hodnotou záväzku oceneného v amortizovanej hodnote a vnoreného derivátu oceneného reálnou hodnotou; alebo
- celý hybridný kontrakt je 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 (porovnávacej) 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“.

v. 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 skupina 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“.

vi. 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 skupina 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 hodnotou, 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 vyazuje 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".

vii. 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 bez ohľadu na dátum splatnosti. 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 skupina zamýšľa obratom predať v blízkej budúcnosti a tých, ktoré skupina po prvotnom vykázaní oceňuje reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát,
- tých, ktoré skupina po prvotnom vykázaní označuje ako na predaj,
- tých, do ktorých skupina 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 hodnotou. 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.

viii. Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou

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

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou hodnotou, 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 hodnote (najmä v prípade spätného odkúpenia) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná 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 investície držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		x		Úvery a pohľadávky
z toho: Finančný lízing			IAS 17	n/a
Úvery a pohľadávky voči klientom		x		Úvery a pohľadávky
z toho: Finančný lízing			IAS 17	n/a
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a
Závázky				
Finančné závázky držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné závázky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné závázky držané na obchodovanie	x			Finančné závázky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné závázky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné závázky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné závázky ocenené amortizovanou hodnotou		x		Finančné závázky ocenené amortizovanou hodnotou
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.

Znehodnotenie finančných inštrumentov podľa IFRS 9

Skupina vykazuje opravné položky k znehodnoteniu dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pohľadávok z finančného leasingu a podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo úverových príslubov. Hodnota znehodnotenia je založená na očakávaných kreditných stratách, ktoré sú vypočítané na základe:

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

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

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

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

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

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

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke 40.

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

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

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

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami podľa IAS 39

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 považujú za znehodnotené 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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 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;
- skupina 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.

Finančné aktíva ocenené amortizovanou hodnotou

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

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

Straty zo znehodnotenia finančných aktív účtovaných v amortizovanej 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 19 a 20. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom a pohľadávkam a pohyb portfóliových opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti.

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

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

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

Finančné aktíva určené na predaj

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj skupina individuálne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení podľa rovnakých kritérií, ako boli použité pri finančných aktívach účtovaných v amortizovanej hodnote. Avšak, hodnota účtovaná ako znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi súčasnou reálnou hodnotou a amortizovanou hodnotou 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. Skupina považuje za „významný“ pokles zníženie trhovej ceny pod 80 % obstarávacej ceny a za „pretrvávajúci“ pokles, ak je reálna hodnota nižšia ako obstarávacia cena viac ako 9 mesiacov predchádzajúcich dátumu účtovnej závierky.

V prípade existencie dôkazu o znehodnotení kapitálových nástrojov, 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 vyказuje 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.

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“.

Odpis finančných aktív

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

Odúčtovanie finančných inštrumentov

i. Odúčtovanie finančných aktív

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

- vypršanie zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevod zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevzatie záväzku zaplatiť prijaté finančné toky v plnom rozsahu tretej strane bez významného odkladu na základe dohody o postúpení;
- a skupina 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.

ii. Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Derivátové finančné inštrumenty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou (tzv. dirty price) v súvahe. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

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

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“.

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 hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

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

Vnorené deriváty

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; 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.

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Skupina si zachováva v zásade všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva

zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sú vykázané v súvahe samostatne pod pôvodnou položkou ako „z toho: poskytnuté ako zabezpečenie“. Úrokový výnos plynúci z požičky cenných papierov je vykázaný v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám. V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykazuje v súvahe v rámci položky „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné finančné záväzky“. Úrokový náklad, ktorý vzniká z vypožičaných cenných papierov je vykázaný v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Zabezpečovacie účtovníctvo

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. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa skupina rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

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 vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ a v súvahe upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky. Úrokové náklady a výnosy zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v položke „Čisté úrokové výnosy“.

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

Započítanie finančných nástrojov

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

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti 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 konkrétného 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“.

Prenájom (lízing)

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

i. Skupina ako prenajímateľ

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

V prípade prenájmu nehnuteľností skupina 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“.

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.

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2017 a 2018
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

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

Investície do nehnuteľností

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok skupiny zahŕňa hlavne počítačový softvér. Dlhodobý nehmotný majetok sa vyказuje, ak je možné spoľahlivo určiť jeho obstarávaciu cenu a 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 vyказujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Odpisy a amortizácia“. Dlhodobý nehmotný majetok s neobmedzenou dobou používania sa neodpisuje.

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

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

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

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

Pri každoročnej previerke znehodnotenia aktív alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, skupina odhaduje spätné získateľnú hodnotu aktív. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätné získateľná hodnota, považuje sa takéto aktívum za znehodnotené a jeho účtovná hodnota sa zníži na túto spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota nefinančného aktíva (príp. jednotky generujúcej peňažné toky) alebo jej použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa počíta súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov 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, skupina 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 vykázania straty. Rozpustenie znehodnotenia je obmedzené tým, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätné získateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia v predchádzajúcich obdobiach. Avšak znehodnotenie goodwillu nemôže byť rozpustené.

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

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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 31.

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má 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 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 skupiny sú uvedené v poznámke 31.

Špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií

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

Dane

i. Splatná daň

Pohľadávky a záväzky zo splatnej dane za bežný rok a predchádzajúce roky predstavujú očakávanú sumu, ktorú má správca dane vrátiť 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

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

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

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

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

Aktíva v správe

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

Skupina vyказuje 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, pohľadávok a finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sa počíta pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby, ktorá sa používa aj na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov za účelom stanovenia straty zo znehodnotenia.

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

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

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

ii. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Tieto poplatky zahŕňajú 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.

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

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

iii. Výnosy z dividend

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 pridružených spoločností.

iv. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

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

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

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

vi. Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu

Výnosy z investícií do nehnuteľností 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 vykazuje príspevky do Fondu ochrany vkladov.

ix. Odpisy a amortizácia

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

x. Zisky / straty z odúčtovania finančných aktív oceňovaných amortizovanou hodnotou

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

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

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

xii. Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov

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 (vzniknutých ale nevýkazovaných).

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

Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných inštrumentov, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Čistá strata zo znehodnotenia obsahuje aj príjmy súvisiace z už odpísaných finančných aktív. Taktiež zisky a straty z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 sú tiež vykázané v položke "Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov".

xiii. Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

Rovnako sa tu vykazujú aj nasledovné položky: náklady na rôzne dane, náklady na tvorbu alebo výnosy z rozpustenia rezerv, straty zo znehodnotenia (príp. ich rozpustenie) investícií do majetkových účastí účtovaných metódou vlastného imania, ako aj zisk alebo strata z ich predaja. V súvislosti s majetkovými účastami sa tu ďalej vykazujú zisky alebo straty z odúčtovania dcérskych spoločností. V porovnateľnom období ostatné prevádzkové výsledky obsahujú aj náklady na tvorbu alebo výnosy z rozpustenia rezerv na kreditné riziko.

Nasledovné položky výkazu ziskov a strát sú relevantné iba pre porovnateľné obdobie:

xiv. 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 hodnotou. Avšak v prípade individuálne znehodnotených finančných aktív sa takýto zisk/strata vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

xv. 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.

e) 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, prognóza a očakávanie budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito odhadmi a predpokladmi skutočné výsledky môžu viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných položiek výkazov v budúcich obdobiach. Najdôležitejšie použité úsudky, odhady a predpoklady sú nasledovné:

Posúdenie SPPI kritérií

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

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

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

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

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

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

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

Kvantitatívny test je vyhotovený k dátumu prvého vykázania finančného aktíva a použitím 250tich simulácií budúcich trhových úrokových sadzieb počas životnosti finančného aktíva. Pomer medzi simulovanými peňažnými tokmi z aktuálneho finančného aktíva a porovnateľného aktíva je vypočítaný pre každý kvartál (takzvaný pomer periodických peňažných tokov) a kumulovaný pomer je vypočítaný pre celú životnosť finančného aktíva (pomer kumulovaných peňažných tokov). 5 % výstupov s najväčšou deviáciou je považovaných za extrémne a sú z testu vylúčené. Za významný rozdiel sa považuje 10 a viac percentný pomer periodických peňažných tokov. Ak sú simulované peňažné toky testovaného finančného aktíva v špecifickom kvartály

nižšie ako 1% celkových peňažných tokov počas celej životnosti finančného aktíva (tzv. *deminimis threshold*), tak tieto peňažné toky sú z testu vylúčené. Pre pomer kumulovaných peňažných tokov je ako významná považovaná viac ako 5 percentná hodnota pomeru. Ak je akákoľvek z týchto mier významností prekročená, porovnávací test je považovaný ako nesplnený a finančné aktívum je oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Predaje z dôvodu zníženia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, nevýznamné reorganizačné zmeny alebo Obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď) sú považované za nevýznamné z pohľadu posúdenia obchodného modelu či jeho zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, skupina vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

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

Model výpočtu vzniknutých strát zo znehodnotenia finančných aktív v súlade s IAS 39 je použitý pre porovnateľné obdobie. Skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát k dátumu zostavenia účtovnej závierky za účelom správneho vykázania hodnoty znehodnotenia v súvahe ako aj vo výkaze ziskov a strát. Pri definovaní výšky znehodnotenia sa posudzujú objektívne dôkazy o znehodnotení finančného aktíva o tom, že nastala udalosť po dátume prvotného vykázania a časovania budúcich peňažných tokov pri definovaní straty zo znehodnotenia.

Od 1. januára 2018 IFRS 9 predstavila novú metodológiu k hodnoteniu znehodnotenia finančných nástrojov. Skupina používa rozdelenie do úrovní na základe vhodných parametrov kreditného rizika. IFRS 9 prináša 3 úrovňový prístup pre klasifikáciu znehodnotenia finančných aktív, na základe toho, či došlo k výraznému zhoršeniu kreditného rizika finančného aktíva. Zverejnenia týkajúce sa metodológie pre znehodnotenie finančných inštrumentov sú popísané v poznámke 40.

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 41.

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 vykazať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania.

f) 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 2018:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2018 a boli prijaté Európskou úniou:

- IFRS 9: Finančné inštrumenty
- IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi vrátane dodatkov k IFRS 15: dátum implementácie IFRS 15
- Vysvetlenia k IFRS 15: Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi
- Novelizácia IFRS 2: Klasifikácia a ohodnotenie Platby na báze podielov
- Novelizácia IAS 40: Presuny investícií do nehnuteľností
- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014-2016 – Novelizácia IAS 28 a IFRS 1)
- IFRIC 22: Transakcie v cudzej mene a následné plnenie

Vplyv aplikácie štandardov IFRS 9 a IFRS 15 je popísaný v časti d) Metódy účtovania a oceňovania. Okrem toho uvedené štandardy, interpretácie a ich revízie nemali vplyv na účtovné politiky, finančné výkazy alebo výkonnosť skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie boli vydané IASB ale nie sú ešte efektívne.

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré už boli prijaté Európskou Úniou:

- IFRS 16: Lízingy
- Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou
- IFRIC 23: Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov

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

- Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku
- Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti
- Novelizácia IAS 19: Úpravy, krátenie alebo vysporiadanie penzijných programov
- Novelizácia IAS 28: Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch
- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 – Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23)

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.

Na základe dostupných informácií Skupina očakáva k dátumu prechodu na IFRS 16 že právo na užívanie majetku a príslušný záväzok zvýšia hodnotu bilancie o približne 45,1 mil. Eur. Všetky lízingové kontrakty súvisia s nehnuteľnosťami, ktoré skupina využíva. Vplyv na ukazovateľ primeranosti CET 1 je nevýznamný.

Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (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 určitých 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. 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 interpretáciou 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.

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

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

Novelizácia IAS 19: Úpravy, krátenie alebo vysporiadanie penzijných programov (vydaná 7. februára 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela špecifikuje, ako sa má určovať výška penzijných nákladov, keď dôjde k zmenám v penzijnom programe so stanovenými požitkami. Ak dôjde k nejakej zmene (t. j. k úprave, kráteniu alebo vysporiadaniu) penzijného programu, IAS 19 vyžaduje vykonať opätovné precenenie čistého záväzku alebo čistého aktíva zo stanovených požitkov. Novela požaduje, aby sa aktualizované predpoklady z tohto precenenia použili na stanovenie výšky nákladov súčasnej služby a čistého úrokového nákladu za zostávajúcu časť vykazovaného obdobia po zmene penzijného programu. Pred touto novelou IAS 19 nešpecifikoval, ako sa majú tieto náklady vypočítavať za obdobie po zmene penzijného programu. Očakáva sa, že použitie aktualizovaných predpokladov na základe novely povedie k poskytnutiu užitočných informácií užívateľom účtovnej závierky. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IAS 28: Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch (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 ocenennej 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.

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

C. Poznámky

1. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2017	2018
Úrokové a ostatné úrokové výnosy		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	457 664	x
Finančné aktíva držané do splatnosti	87 013	x
Úvery a pohľadávky	370 651	x
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	x	471 042
Netermínované vklady	x	7
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	x	364 015
Dlhové cenné papiere	x	107 020
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	23 483	x
Finančné aktíva na predaj	23 483	x
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(9 145)	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(3)	x
Úrokové výnosy	471 999	471 042
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	168
Finančné aktíva držané na obchodovanie	x	14 511
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	x	(9 252)
Ostatné aktíva	x	1 855
Negatívny úrok z finančných záväzkov	x	1 009
Ostatné úrokové výnosy	x	8 291
Úrokové výnosy celkom	471 999	479 333
Úrokové a ostatné úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	(33 498)	(29 596)
Vklady bánk a klientov	(17 421)	(13 805)
Vydané dlhové cenné papiere	(16 077)	(15 791)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	860	x
Ostatné záväzky	(71)	x
Úrokové náklady	(32 709)	(29 596)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	x	(13 433)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	x	1 689
Ostatné záväzky	x	(165)
Ostatné úrokové náklady	x	(11 909)
Úrokové náklady celkom	(32 709)	(41 505)
Čisté úrokové výnosy	439 290	437 828

V rámci riadkových položiek s úrokovými výnosmi v roku 2018 úroky zo znehodnotených finančných aktív predstavovali sumu 8,1 mil. Eur (2017: 8,2 mil. Eur).

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

Negatívne úroky z finančných aktív za rok 2018 predstavovali 0,1 mil. Eur (2017: 0,3 mil. Eur). Negatívne úroky z finančných pasív za rok 2018 predstavovali 1,7 mil. Eur (2017: 1,5 mil. Eur). Tieto úroky súvisia s transakciami s finančnými inštitúciami a sú vykazované na príslušnej pozícii Čistých úrokových výnosov. Navyše súčasťou pozície „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ je negatívny úrok z vkladových produktov so zákazníkmi.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

V položke „Ostatné úrokové výnosy“ sú v roku 2018 navyše vykázané úrokové výnosy z derivátových nástrojov určených na obchodovanie, ktoré v roku 2017 boli vykazované v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“.

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2017	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	2 476	1 895
Emisie	-	483
Príkazy na prevod	1 484	308
Iné	992	1 104
Správa aktív	7 753	7 876
Správa finančných nástrojov	718	1 176
Kolektívne investovanie	497	418
Iné	221	758
Platobné služby	91 464	97 116
Platobné karty	36 066	37 842
Iné	55 398	59 274
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	16 700	26 613
Kolektívne investovanie	570	-
Poistné produkty (ako agent)	15 658	26 590
Iné	472	23
Úverová činnosť	16 327	20 399
Poskytnuté úverové prísluby	87	3 846
Poskytnuté finančné záruky	2 943	3 680
Iné úverové produkty	13 297	12 873
Iné	512	690
Spolu	135 950	155 765
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(837)	(779)
Príkazy na prevod	-	(766)
Iné	(837)	(13)
Správa finančných nástrojov	(525)	(837)
Platobné služby	(12 240)	(16 342)
Platobné karty	(11 636)	(12 493)
Iné	(604)	(3 849)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 604)	(1 919)
Poistné produkty (ako agent)	(1 604)	(1 919)
Úverová činnosť	(8 006)	(7 032)
Prijaté finančné záruky	-	(17)
Iné úverové produkty	(8 006)	(7 015)
Iné	(30)	(35)
Spolu	(23 242)	(26 944)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	112 708	128 821

3. Výnosy z dividend

Eur tis.	2017	2018
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	375	-
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	715
Finančné aktíva na predaj	711	x
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	x	329
Výnosy z dividend	1 086	1 044

4. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

Eur tis.	2017	2018
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	5 866	2 751
Transakcie s cudzou menou	7 611	7 122
Výsledky zabezpečovacích transakcií	296	(204)
Čistý zisk z obchodovania	13 773	9 669

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

V položke „Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi“ nie sú v roku 2018 vykázané úrokové výnosy z derivátových nástrojov určených na obchodovanie, ktoré sú vykazované v položke „Ostatné úrokové výnosy“.

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

Eur tis.	2017	2018
Zisk / strata z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(514)	-
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(514)	-
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	2 145
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(514)	2 145

6. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

Eur tis.	2017	2018
Investície do nehnuteľností	324	310
Ostatný operatívny lízing	1	-
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	325	310

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

7. Všeobecné administratívne náklady

Eur tis.	2017	2018
Personálne náklady	(140 919)	(141 810)
Mzdy a platy	(101 903)	(102 042)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(35 348)	(34 883)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 654	(250)
Ostatné personálne náklady	(5 322)	(4 635)
Ostatné administratívne náklady	(96 980)	(96 504)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(800)	(866)
Náklady na IT	(33 947)	(37 802)
Prenájom a správa budov	(23 387)	(22 818)
Prevádzkové a administratívne náklady	(10 875)	(9 851)
Reklama a marketing	(14 885)	(14 620)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 607)	(3 754)
Ostatné administratívne náklady	(9 479)	(6 793)
Odpisy a amortizácia	(44 766)	(42 787)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(24 925)	(23 469)
Budovy využívané vlastníkom	(10 921)	(10 692)
Investície do nehnuteľností	(223)	(211)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 697)	(8 415)
Všeobecné administratívne náklady	(282 665)	(281 101)

K 31. decembru 2018 mala skupina 4 105 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

K 31. decembru 2017 mala skupina 4 250 zamestnancov, z toho bolo päť členov predstavenstva.

Priemerný počet zamestnancov v roku 2018 bol 4 147 a v roku 2017 bol priemerný počet zamestnancov 4 228.

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 2018.

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.	2017	2018
Audit účtovnej závierky	(505)	(492)
Ostatné uisťovacie služby	(98)	(98)
Daňové poradenstvo	-	-
Ostatné neaudítorské služby	(8)	(28)
Spolu	(611)	(618)

Ostatné uisťovacie služby v sume 98 tis. Eur (2017: 98 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových výkazovacích formulárov zostavených k 30. júnu 2018 a 30. júnu 2017. Ostatné neaudítorské služby v sume 28 tis. Eur (2017: 8 tis. Eur) sa týkali schválených postupov týkajúcich sa dodržiavania záväzkov Skupiny vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi Skupinou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj za rok 2018 a 2017; vypracovania správy o primeranosti opatrení obchodníka s cennými papiermi ustanovenými podľa § 71h až 71k zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách za rok 2018 a 2017; poskytnutia všeobecných dát týkajúcich sa riadenia ľudských zdrojov v roku 2018 a poskytnutia všeobecných školení v roku 2018.

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

Eur tis.	2017	2018
Úvery a pohľadávky	(30 024)	x
Tvorba opravných položiek	(305 885)	x
Rozpustenie opravných položiek	270 241	x
Odpisy pohľadávok	(882)	x
Príjmy z odpísaných pohľadávok	6 502	x
Finančné aktíva držané do splatnosti	(50)	x
Spolu	(30 074)	x

9. Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov

Eur tis.	2017	2018
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	x	(26 018)
Čistá tvorba opravných položiek	x	(29 293)
Odpisy pohľadávok	x	(1 260)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	x	4 535
Finančný leasing	x	72
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	x	2 424
Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	x	(23 522)

10. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2017	2018
Ostatné prevádzkové náklady	(70 234)	(40 743)
Tvorba ostatných rezerv	(906)	(465)
Tvorba rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(28 070)	x
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(30 128)	(33 030)
Banková daň	(27 372)	(30 306)
Rezolučný fond	(2 756)	(2 724)
Ostatné dane	(208)	(216)
Straty z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	(1 190)	(260)
Ostatné	(9 732)	(6 772)
Ostatné prevádzkové výnosy	30 440	585
Rozpustenie ostatných rezerv	320	585
Rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	24 519	x
Ostatné	5 601	-
Ostatné prevádzkové výsledky	(39 794)	(40 158)

Ostatné prevádzkové výsledky za vykazované obdobie roku 2018 zahŕňajú dve významné položky v rámci položky „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 30,3 mil. Eur (2017: 27,4 mil. Eur);
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 2,7 mil. Eur (2017: 2,8 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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. Počas roka sa odhadovaná výška príspevku vykazuje v súvahe v položke „Rezervy“. Po oznámení skutočnej výšky príspevku skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy.

11. 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.	2017	2018
Zisk pred zdanením	216 559	235 062
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	45 477	49 363
Vplyv zmeny daňovej sadzby	11	-
Vplyv nedaňových výnosov	(2 864)	(1 579)
Vplyv nedaňových nákladov	10 281	5 086
Čistý dopad nedaňovej fiškálnej straty za rok	54	-
Vplyv zrážkovej dane	(288)	-
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	(11)	62
Spolu	52 660	52 932

Eur tis.	2017	2018
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(55 248)	(50 094)
za rok	(55 248)	(50 094)
Náklady / výnosy z odloženej dane	2 588	(2 838)
za rok	2 588	(2 838)
Spolu	(52 660)	(52 932)

Umorenie daňových strát

Eur tis.	2017	2018
2018	2 098	-
2019	832	832
2020	768	769
2021	-	-
2022	-	-
Spolu	3 698	1 601

Umorevané daňové straty predstavovali výsledky hospodárenia pôvodných dcérskych spoločností, ktoré sa zlúčili so skupinou v predchádzajúcich rokoch.

Ďalšie informácie o pohľadávke a záväzku zo splatnej a odloženej dane sú uvedené v poznámke 26.

12. Hotovosť a hotovostné zostatky

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Pokladničná hotovosť	369 787	407 193
Účty v centrálnych bankách	640	1 704
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	53 802	7 196
Peniaze a účty v bankách	424 229	416 093

K 31. decembru 2018 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 1,7 mil. Eur (2017: 0,6 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2018, bol predpísaný priemerný stav PMR vo výške 134,4 mil. Eur (2017: 123,0 mil. Eur) a skutočné plnenie banky predstavovalo 100,05 % (2017: 100,08 %).

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.

13. Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2017			31.12.2018		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	1 933 472	36 484	33 344	1 733 868	42 272	40 368
Úrokové deriváty	1 468 213	12 197	10 148	1 434 030	10 285	8 468
Akciové deriváty	72 744	345	345	1 451	-	-
Menové deriváty	361 508	23 774	22 686	298 387	31 987	31 900
Komoditné deriváty	31 007	168	165	-	-	-
Deriváty držané v bankovej knihe	-	-	-	65 771	669	693
Úrokové deriváty	-	-	-	-	-	-
Akciové deriváty	-	-	-	65 088	669	669
Menové deriváty	-	-	-	683	-	24
Celková hrubá hodnota	1 933 472	36 484	33 344	1 799 639	42 941	41 061

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

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpny a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre skupinu 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.

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

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

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Kapitálové nástroje	5 602	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5 602	x

V roku 2017 boli finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazované podľa IAS 39. Ako súčasť prechodu na IFRS 9 skupina zmenila prezentáciu finančných inštrumentov, ktoré sú v súčasnosti vykázané na pozícií „Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

Eur tis.	31.12.2017		31.12.2018	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	x	x	-	5 620
Dlhové cenné papiere	x	x	-	23 622
Finančné inštitúcie	x	x	-	20 170
Ostatné finančné inštitúcie	x	x	-	3 452
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	x	-	29 242

Dlhové cenné papiere klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9. Pre „Kapitálové nástroje“ vykázané v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ skupina používa rovnaké kritéria s kombináciou hodnotenia podnikateľského modelu.

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

16. Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Kapitálové nástroje	47 886	x
Dlhové cenné papiere	972 734	x
Vládny sektor	800 553	x
Úverové inštitúcie	51 204	x
Nefinančné spoločnosti	120 977	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 020 620	x

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

V roku 2017 boli finančné aktíva na predaj vykazované podľa IAS 39. V dôsledku implementácie nového štandardu IFRS 9 boli tieto finančné aktíva k 1. januáru 2018 preklasifikované do nového portfólia, poznámka Bd) i, ii.

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 a vykázala túto majetkovú účasť v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“. K 31. decembru 2017 bola hodnota cenných papierov k dispozícii na predaj oceňovaných v reálnej hodnote menej ako 0,1 mil. Eur a zahŕňala investície v spoločnostiach Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. a S Rail Lease s.r.o.

K 31. decembru 2017 skupina vykazovala investíciu v spoločnosti Poistovňa Slovenskej sporiteľne, a.s. VIG v hodnote 3,1 mil. Eur ako finančné aktívum k dispozícii na predaj oceňované v reálnej hodnote.

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú len kapitálové inštrumenty v hodnote 56,4 mil. Eur, ktoré skupina drží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí a nie sú predmetom testovania znehodnotenia. Všetky naakumulované pohyby v reálnej hodnote týchto investícií sú vykázané výlučne v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pričom žiadne následné vykazovanie vo výkaze ziskov a strát nie je povolené.

18. Finančné aktíva držané do splatnosti

	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Vládny sektor	2 542 292	x	(238)	x	2 542 054	x
Úverové inštitúcie	92 205	x	(53)	x	92 153	x
Nefinančné spoločnosti	10 232	x	(37)	x	10 195	x
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 729	x	(328)	x	2 644 402	x

V roku 2017 boli finančné aktíva držané do splatnosti vykazované podľa IAS 39. V dôsledku implementácie nového štandardu IFRS 9 boli tieto finančné aktíva k 1. januáru 2018 preklasifikované do nového portfólia, poznámka Bd) i, ii.

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

19. Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
K 31.12.2017			
Úvery a pohľadávky			
Úverové inštitúcie	177 616	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	-	177 616

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

V roku 2017 boli úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám vykazované podľa IAS 39. Ako súčasť prechodu na IFRS 9 skupina zmenila prezentáciu finančných inštrumentov, ktoré sú v súčasnosti vykázané na pozícií „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote – úvery a pohľadávky voči bankám“.

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

K 31. decembru 2017 skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

Opravné položky za úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	1.1.2017	Tvorba	Rozpustenie	31.12.2017
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky				
Úverové inštitúcie	(36)	(599)	635	-
Spolu	(36)	(599)	635	-

20. Úvery a pohľadávky voči klientom**Úvery a pohľadávky voči klientom**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
K 31.12.2017				
Úvery a pohľadávky				
Vládny sektor	209 500	(1)	(294)	209 206
Ostatné finančné spoločnosti	95 196	(300)	(227)	94 669
Nefinančné spoločnosti	2 618 652	(86 957)	(16 407)	2 515 287
Domácnosti	9 161 175	(202 537)	(58 067)	8 900 571
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 084 523	(289 795)	(74 995)	11 719 733

V roku 2017 boli úvery a pohľadávky voči klientom vykazované podľa IAS 39. Ako súčasť prechodu na IFRS 9 skupina zmenila prezentáciu finančných inštrumentov, ktoré sú v súčasnosti vykázané na pozícií „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote – úvery a pohľadávky voči klientom“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	1.1.2017	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Ostatné úpravy (+/-)	31.12.2017	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	(253 698)	(173 156)	9 272	123 504	8 214	(3 933)	(289 795)	6 502	(882)
Úvery a pohľadávky									
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)	-	-
Úvery a pohľadávky									
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)

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

21. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2018											
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013	(382)	-	-	-	(382)	3 550 631
Vládny sektor	3 301 947	-	-	-	3 301 947	(263)	-	-	-	(263)	3 301 684
Finančné inštitúcie	127 676	-	-	-	127 676	(75)	-	-	-	(75)	127 601
Ostatné finančné inštitúcie	25 277	-	-	-	25 277	(24)	-	-	-	(24)	25 253
Nefinančné inštitúcie	96 113	-	-	-	96 113	(20)	-	-	-	(20)	96 093
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820	(24)	-	-	-	(24)	47 796
Finančné inštitúcie	47 819	1	-	-	47 820	(24)	-	-	-	(24)	47 796
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 362 873	327 849	338 895	102 781	13 132 397	(35 401)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 326)	12 782 071
Vládny sektor	230 021	111	-	-	230 133	(193)	(2)	-	-	(195)	229 938
Ostatné finančné inštitúcie	154 560	93	10	-	154 663	(164)	(12)	(8)	-	(184)	154 479
Nefinančné inštitúcie	2 699 507	73 359	25 040	97 682	2 895 587	(6 972)	(4 084)	(16 906)	(48 396)	(76 358)	2 819 229
Domácnosti	9 278 785	254 286	313 845	5 099	9 852 014	(28 072)	(29 767)	(212 809)	(2 941)	(273 589)	9 578 425
Spolu	15 961 705	327 850	338 895	102 781	16 731 230	(35 807)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 732)	16 380 498

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2018 skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2018 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,2 %, čo predstavovalo sumu 688,5 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 1.1.2018											
Dlhové cenné papiere	3 519 134	-	-	-	3 519 134	(459)	-	-	-	(459)	3 518 675
Vládny sektor	3 291 978	-	-	-	3 291 978	(306)	-	-	-	(306)	3 291 672
Finančné inštitúcie	120 840	-	-	-	120 840	(71)	-	-	-	(71)	120 769
Nefinančné inštitúcie	106 316	-	-	-	106 316	(82)	-	-	-	(82)	106 234
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 616	-	-	-	177 616	-	-	-	-	-	177 616
Finančné inštitúcie	177 616	-	-	-	177 616	-	-	-	-	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 036 082	434 961	347 031	116 530	11 934 604	(35 603)	(39 736)	(223 927)	(59 539)	(358 805)	11 575 799
Vládny sektor	209 246	167	1	-	209 414	(189)	(3)	(1)	-	(193)	209 221
Ostatné finančné inštitúcie	94 566	81	22	281	94 950	(210)	(5)	(19)	(281)	(515)	94 435
Nefinančné inštitúcie	2 190 062	132 853	38 016	109 525	2 470 456	(8 570)	(6 148)	(26 355)	(54 834)	(95 907)	2 374 549
Domácnosti	8 542 208	301 860	308 992	6 724	9 159 784	(26 634)	(33 580)	(197 552)	(4 424)	(262 190)	8 897 594
Spolu	14 732 832	434 961	347 031	116 530	15 631 354	(36 062)	(39 736)	(223 927)	(59 539)	(359 264)	15 272 090

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Opravné položky k finančným aktívam oceňované v amortizovanej hodnote

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(459)	(24)	21	77	3	-	-	-	(382)
Vládny sektor	(306)	(2)	3	43	-	-	-	-	(262)
Finančné inštitúcie	(71)	(15)	18	(7)	-	-	-	-	(75)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(7)	-	19	(37)	-	-	-	(25)
Nefinančné inštitúcie	(82)	-	-	22	40	-	-	-	(20)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(459)	(24)	21	77	3	-	-	-	(382)

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	-	(1 972)	1 992	(44)	-	-	-	-	(24)
Finančné inštitúcie	-	(1 972)	1 992	(44)	-	-	-	-	(24)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	-	(1 972)	1 992	(44)	-	-	-	-	(24)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 603)	(28 573)	1 439	11 187	16 109	-	40	-	(35 401)
Vládny sektor	(189)	(76)	-	22	50	-	-	-	(193)
Ostatné finančné inštitúcie	(210)	(655)	3	699	(1)	-	-	-	(164)
Nefinančné inštitúcie	(8 570)	(15 292)	420	13 934	2 536	-	-	-	(6 972)
Domácnosti	(26 634)	(12 550)	1 016	(3 468)	13 524	-	40	-	(28 072)
Úroveň 2	(39 736)	(6 410)	461	19 591	(7 915)	-	145	-	(33 865)
Vládny sektor	(3)	(16)	-	17	-	-	-	-	(2)
Ostatné finančné inštitúcie	(5)	(8)	1	6	(6)	-	-	-	(12)
Nefinančné inštitúcie	(6 148)	(1 785)	68	5 715	(1 952)	-	18	-	(4 084)
Domácnosti	(33 580)	(4 601)	392	13 853	(5 957)	-	127	-	(29 767)
Úroveň 3	(223 927)	(4 692)	3 753	(25 188)	(32 262)	-	52 593	-	(229 723)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	1	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(19)	(6)	-	3	-	-	14	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(26 355)	(1 763)	17	1 147	(2 656)	-	12 705	-	(16 906)
Domácnosti	(197 552)	(2 923)	3 736	(26 338)	(29 606)	-	39 873	-	(212 809)
POCI	(59 539)	-	896	1 317	-	-	5 990	-	(51 337)
Ostatné finančné inštitúcie	(281)	-	-	281	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(54 834)	-	663	194	-	-	5 581	-	(48 396)
Domácnosti	(4 424)	-	233	842	-	-	409	-	(2 941)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(358 805)	(39 675)	6 549	6 907	(24 068)	-	58 768	-	(350 326)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená k 31. decembru 2018 v porovnaní so stavom k 1. januáru 2018. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. V dôsledku toho, že niektoré z týchto pohybov nie sú účtované cez výkaz ziskov a strát, úplná rekonsiliácia s pozíciou „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“ výkazu ziskov a strát nie je vykonateľná. Jedná sa o náklady na odpísané a predané pohľadávky, ako aj tzv. „unwinding correction“, ktoré sú účtované v položke súvahy „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ a nie sú vykázané v pohybovej tabuľke.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Transfery hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2018
Transfery medzi úrovňami 1 a 2	356 656
Do úrovne 2 z úrovne 1	171 369
Do úrovne 1 z úrovne 2	185 287
Transfery medzi úrovňami 2 a 3	63 831
Do úrovne 3 z úrovne 2	47 228
Do úrovne 2 z úrovne 3	16 603
Transfery medzi úrovňami 1 a 3	82 636
Do úrovne 3 z úrovne 1	63 029
Do úrovne 1 z úrovne 3	19 607

Mandátne úvery

Počas roka 2018 skupina spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 4 externými spoločnosťami (2017: 13 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 2018 predstavovala 145,5 mil. Eur (2017: 104,7 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2018 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 47,8 mil. Eur (2017: 80,1 mil. Eur) za odplatu vo výške 7,1 mil. Eur (2017: 14,8 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 43,4 mil. Eur (2017: 71,2 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 2018 skupina odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 17,3 mil. Eur (2017: 10,4 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 15,8 mil. Eur (2017: 9,4 mil. Eur).

22. Pohľadávky z finančného lízingu

Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. K 31. decembru 2017 boli pohľadávky z finančného lízingu vykazované v položke Úvery a pohľadávky voči klientom. K 31. decembru 2017 pohľadávky z finančného lízingu boli vykázané ako súčasť položky „Úvery a pohľadávky voči klientom“ v hodnote 77,7 mil. Eur.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

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

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 1.1.2018											
Vládny sektor	87	-	-	-	87	-	-	-	-	-	87
Ostatné finančné inštitúcie	246	-	-	-	246	(1)	-	-	-	(1)	245
Nefinančné inštitúcie	75 595	-	815	-	76 410	(194)	-	(493)	-	(687)	75 723
Domácnosti	887	-	48	-	935	(1)	-	(48)	-	(49)	886
Spolu	76 815	-	863	-	77 678	(196)	-	(541)	-	(737)	76 941

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Opravné položky k pohľadávkam z finančného lízingu

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Transfery hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2018
Transfery medzi úrovňami 1 a 2	475
Do úrovne 2 z úrovne 1	475
Do úrovne 1 z úrovne 2	-
Transfery medzi úrovňami 2 a 3	-
Do úrovne 3 z úrovne 2	-
Do úrovne 2 z úrovne 3	-
Transfery medzi úrovňami 1 a 3	159
Do úrovne 3 z úrovne 1	159
Do úrovne 1 z úrovne 3	-

Minimálne lízingové splátky

K 31. decembru 2018 boli kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,2 mil. Eur (2017: 0,7 mil. Eur).

Eur tis.	2017	2018
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	81 034	136 946
Z toho:		
< 1 rok	22 241	32 777
1-5 rokov	50 017	82 246
> 5 rokov	8 776	21 923
Výnosy budúcich období	(3 356)	(7 239)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	77 678	129 707
Z toho:		
< 1 rok	20 978	30 505
1-5 rokov	48 055	78 089
> 5 rokov	8 645	21 113

23. Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	31.12.2017			31.12.2018		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Zabezpečenie reálnej hodnoty	397 821	6 761	42 100	895 521	9 905	41 348
Úroková miera	397 821	6 761	42 100	895 521	9 905	41 348
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota spolu	397 821	6 761	42 100	895 521	9 905	41 348

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2018 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,2 mil. Eur (2017: 381,2 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 2018 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,6 mil. Eur (2017: čistý zisk 10,4 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 0,6 mil. Eur (2017: čistá strata 10,1 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 skupina po prvýkrát 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 29. K 31. decembru 2018 skupina vlastní zabezpečené dlhopisy (bývalé hypotekárne záložné listy) v celkovej nominálnej hodnote 514,3 mil. Eur (2017: 16,6 mil. Eur). Zoznam cenných papierov je uvedený v poznámke 30.

Počas roka 2018 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 2,5 mil. Eur (2017: čistá strata 1,0 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 2,7 mil. Eur (2017: čistý zisk 0,9 mil. Eur).

24. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 31.12.2018											
Vládny sektor	-	9	-	-	9	-	-	-	-	-	9
Ostatné finančné inštitúcie	100	56	-	-	157	-	-	-	-	-	157
Nefinančné inštitúcie	93 460	2 281	3 111	-	98 852	(307)	(8)	(2 855)	-	(3 170)	95 682
Domácnosti	105	-	397	-	502	-	-	(398)	-	(398)	104
Spolu	93 665	2 346	3 508	-	99 520	(307)	(8)	(3 253)	-	(3 568)	95 952

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota					Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
K 1.1.2018											
Nefinančné inštitúcie	68 912	-	2 874	-	71 786	(247)	-	(2 826)	-	(3 073)	68 713
Domácnosti	76	-	380	-	456	-	-	(380)	-	(380)	76
Spolu	68 988	-	3 254	-	72 242	(247)	-	(3 206)	-	(3 453)	68 789

K 31. decembru 2018 pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku. Tieto pohľadávky boli k 31. decembru 2017 vykázané v rámci položky „Úvery a pohľadávky voči klientom“ vo výške 72,2 mil. Eur a ostatné pohľadávky z obchodného styku boli vykázané v rámci pozície „Ostatné aktíva“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku a ostatné pohľadávky

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

Transfery hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2018
Transfery medzi úrovňami 1 a 2	1 597
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 597
Do úrovne 1 z úrovne 2	-
Transfery medzi úrovňami 2 a 3	-
Do úrovne 3 z úrovne 2	-
Do úrovne 2 z úrovne 3	-
Transfery medzi úrovňami 1 a 3	388
Do úrovne 3 z úrovne 1	388
Do úrovne 1 z úrovne 3	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

25. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach**Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.**

Obchodné meno	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach
Služby SLSP, s.r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 01 Slovenská republika	Pomocné bankové služby	100,00%	100,00%
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)	Tomášikova 48 Bratislava 832 10 Slovenská republika	Realitná agentúra	100,00%	100,00%
LANED, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)	Tomášikova 48 Bratislava 832 71 Slovenská republika	SPE-Realitná spoločnosť	100,00%	100,00%
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 75 Slovenská republika	Obstarávanie	51,00%	51,00%

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.	
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4 Česká republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9.98%	9.98%	33.33%	33.33%	30,99%	24,62%
Hlasovacie práva	35.00%	35.00%	33.33%	33.33%	30,99%	24,62%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 038	-	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	435	163	211	235	7	10
Ostatné finančné aktíva	2 864 354	2 954 682	20	6	-	-
Nefinančné aktíva	78 783	80 495	2	-	24 016	30 011
Krátkodobé záväzky	2 684 222	2 776 229	27	5	-	-
Dlhodobé záväzky	24 150	18 199	6	-	7	3
Prevádzkové výnosy	42 392	(28 735)	63	39	(4)	(22)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	16 943	14 091	55	37	(4)	(22)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	1 221	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	18 164	14 091	55	37	(4)	(22)
Odpisy a amortizácia	(3 966)	(4 126)	(7)	(1)	-	-
Úrokové výnosy	99 151	95 183	-	-	-	-
Úrokové náklady	(45 338)	(43 516)	(1)	(1)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(5 363)	(4 715)	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

K 31. decembru 2018 mala skupina 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (ďalej „PSS“), rovnako ako v roku 2017. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG skupina zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v obidvoch 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.

Zmeny počas roka 2018

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

26. 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		Vplyv IFRS 9	Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018				
Aktíva								
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(25 094)	(10 567)	16 433	473	(2 379)	14 527
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	46 612	44 692	-	-	-	(1 920)	-	(1 920)
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	88	386	(2 005)	(1 676)	-	628	-	628
Ostatné aktíva	-	44	-	-	-	44	-	44
Umorenie daňových strát	777	336	-	-	-	(441)	-	(441)
Záväzky								
Rezervy	3 450	2 685	-	-	-	(765)	-	(765)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	626	667	-	-	-	(0)	42	41
Ostatné záväzky	9 257	8 400	-	-	-	(857)	-	(857)
Hrubá odložená daň	60 810	57 211	(27 099)	(12 243)	16 433	(2 838)	(2 338)	11 257
Čistá odložená daň	33 711	44 968	-	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	10 634	4 639	1	91	-	-	-	-
Celkové dane	44 345	49 607	1	91	-	-	-	-

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 11.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

27. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 813	11 058
Odberatelia	10 203	-
Zamestnanci	6 033	5 256
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	1 663	1 275
Ostatné pohľadávky	433	623
Ostatné aktíva	25 145	18 212

K 31. decembru 2018 skupina preklasifikovala pohľadávky od odberateľov z položky „Ostatné aktíva“ do „Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky“..

28. Dlhodobý hmotný majetok**Obstarávacía cena**

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Movable other property	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnutelností
Stav k 1. januáru 2017	275 642	66 576	58 985	2	401 205	6 661
Prírastky	6 255	3 661	3 740	-	13 656	-
Úbytky	(18 821)	(6 983)	(15 028)	(2)	(40 833)	-
Presuny	404	-	-	-	403	(404)
Stav k 31. decembru 2017	263 480	63 254	47 697	-	374 431	6 257
Prírastky	6 015	3 774	6 269	-	16 058	-
Úbytky	(11 180)	(4 902)	(715)	-	(16 797)	(371)
Presuny	(377)	-	-	-	(377)	377
Stav k 31. decembru 2018	257 938	62 126	53 251	-	373 315	6 263

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Odpisy

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Movable other property	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2017	(136 576)	(57 070)	(45 409)	3	(239 055)	(4 272)
Odpisy	(10 911)	(3 640)	(5 058)	-	(19 608)	(233)
Úbytky	11 829	6 823	15 022	(3)	33 673	-
Opravné položky	(4 028)	-	-	-	(4 028)	-
Zrušenie opravných položiek	4 389	-	-	-	4 389	41
Presuny	(237)	-	-	-	(237)	237
Zlúčenie (+/-)	-	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2017	(135 534)	(53 887)	(35 445)	-	(224 866)	(4 227)
Odpisy	(10 692)	(3 753)	(4 662)	-	(19 107)	(211)
Úbytky	7 729	4 700	715	-	13 144	225
Opravné položky	(1 531)	-	-	-	(1 531)	(11)
Zrušenie opravných položiek	798	-	-	-	798	48
Presuny	208	-	-	-	208	(208)
Stav k 31. decembru 2018	(139 022)	(52 940)	(39 392)	-	(231 354)	(4 384)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2017	127 946	9 366	12 252	149 564	2 031
Stav k 31. decembru 2018	118 920	9 184	13 859	141 963	1 879

Obstarávací cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2018 vo výške 75,7 mil. Eur (2017: 73,2 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2018 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 1,0 mil. Eur (2017: 3,6 mil. Eur).

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

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2018 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 1,9 mil. Eur (2017: 2,0 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2018 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2017: 0,3 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2018 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2017: 0,2 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Operatívny lízing

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

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
< 1 rok	7 418	5 952
1-5 rokov	13 817	5 863
> 5 rokov	922	1 897
Spolu	22 157	13 712

Skupina nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

29. Dlhodobý nehmotný majetok**Obstarávacía cena**

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2017	220 728	51 177	3 166	275 071
Prírastky	8 500	-	1	8 500
Úbytky	-	(75)	(24)	(99)
Stav k 31. decembru 2017	229 228	51 103	3 143	283 472
Prírastky	6 990	-	64	7 054
Úbytky	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2018	236 223	51 098	3 207	290 526

Amortizácia

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2017	(185 424)	(14 788)	(2 903)	(203 116)
Amortizácia	(16 997)	(7 764)	(164)	(24 925)
Úbytky	-	-	24	24
Stav k 31. decembru 2017	(202 421)	(22 552)	(3 043)	(228 017)
Amortizácia	(16 856)	(6 537)	(76)	(23 469)
Stav k 31. decembru 2018	(219 277)	(29 089)	(3 119)	(251 486)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2017	26 806	28 551	100	55 457
Stav k 31. decembru 2018	16 945	22 009	87	39 041

Obstarávacía cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2018 vo výške 139,8 mil. Eur (2017: 110,1 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

K 31. decembru 2018 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,4 mil. Eur (2017: 5,8 mil. Eur).

V roku 2018 skupina zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 8,0 mil. Eur (2017: 7,1 mil. Eur).

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

30. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Jednodňové vklady	3 086	4 710
Termínované vklady	406 621	195 744
Repo obchody	78 857	50 846
Vklady bánk	488 564	251 300

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Jednodňové vklady	6 843 731	7 880 091
Iné ako úsporné vklady	6 843 731	7 880 091
Vládny sektor	84 854	73 317
Ostatné finančné spoločnosti	262 002	256 347
Nefinančné spoločnosti	1 344 789	1 622 482
Domácnosti	5 152 086	5 927 945
Termínované vklady	5 634 161	5 773 072
Vklady s určeným dátumom splatnosti	2 814 788	2 556 253
Iné ako úsporné vklady	2 814 788	2 556 253
Vládny sektor	351 532	491 455
Ostatné finančné spoločnosti	264 724	319 099
Nefinančné spoločnosti	320 705	213 557
Domácnosti	1 877 827	1 532 142
Vklady splatné na základe výpovede	2 819 373	3 216 819
Domácnosti	2 819 373	3 216 819
Vklady klientov	12 477 892	13 653 163
Vládny sektor	436 386	564 772
Ostatné finančné spoločnosti	526 726	575 446
Nefinančné spoločnosti	1 665 494	1 836 039
Domácnosti	9 849 286	10 676 906

K 31. decembru 2018 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2017.

K 31. decembru 2018 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2017.

K 31. decembru 2018 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 35,2 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky' (2017: 91,0 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Podriadené záväzky	77 446	72 792
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 489 770	1 730 495
Dlhopisy/certifikáty	185 656	248 580
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 304 114	1 481 915
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	1 803 287

Podriadené dlhopisy

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2017	2018
Podriadené dlhopisy	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 945	13 453
Podriadené dlhopisy*	jún 2011	jún 2018	-	0	10 000	EUR	6 956	0
Podriadené dlhopisy	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 420	12 918
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	-	0	50 000	EUR	6 611	0
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	-	0	10 000	EUR	5 345	0
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	5 114	5 341
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	-	0	10 000	EUR	3 965	0
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	13 721	14 475
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	10 371	10 844
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	0	3 326
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1,73%	33	100 000	EUR	0	3 316
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	0	9 119
Spolu							77 446	72 792

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 2018 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,0 mil. Eur (2017: 0,2 mil. Eur).

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 2018 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške -0,7 mil. Eur (2017: 0,3 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2017	2018
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	23 283	22 928
Kryté dlhopisy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 184	17 183
Kryté dlhopisy	september 2012	september 2018	-	0	1 000	EUR	10 008	-
Dlhopisy	december 2012	december 2018	-	0	1 000	EUR	1 839	-
Kryté dlhopisy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 305	3 305
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Kryté dlhopisy	február 2013	február 2018	-	0	50 000	EUR	23 353	-
Kryté dlhopisy	február 2013	február 2019	2,30%	4 913	1 000	EUR	4 986	4 954
Kryté dlhopisy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 824	1 000	EUR	4 929	4 857
Kryté dlhopisy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 843	1 000	EUR	4 930	4 867
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 153	1 000	EUR	4 168	4 156
Kryté dlhopisy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 223	1 000	EUR	2 247	2 244
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	2,00%	2 538	1 000	EUR	2 586	2 559
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	2,00%	4 237	1 000	EUR	4 306	4 267
Kryté dlhopisy	september 2013	september 2019	2,00%	6 387	1 000	EUR	6 422	6 422
Kryté dlhopisy	október 2013	október 2019	2,00%	5 829	1 000	EUR	5 893	5 851
Kryté dlhopisy	november 2013	november 2019	2,00%	6 651	1 000	EUR	6 668	6 666
Dlhopisy	december 2013	december 2019	13,00%	572	1 000	EUR	610	624
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2018	-	0	50 000	EUR	30 002	-
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	-	0	1 000	EUR	635	-
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	2,00%	9 579	1 000	EUR	9 616	9 585
Kryté dlhopisy	február 2014	august 2020	2,00%	9 876	1 000	EUR	10 017	9 955
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2018	-	0	50 000	EUR	20 197	-
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	640	609
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	822	798
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 365	1 000	EUR	8 534	8 411
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 111	11 124
Kryté dlhopisy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 925	1 000	EUR	4 988	4 938
Kryté dlhopisy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 410	1 000	EUR	9 460	9 420
Kryté dlhopisy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 509	1 000	EUR	3 540	3 534
Kryté dlhopisy	august 2014	august 2018	-	0	50 000	EUR	45 058	-
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 296	100 295
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	13 872	1 000	EUR	14 414	13 925
Kryté dlhopisy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 016	15 017
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 256	35 261
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2019	0,11%	500	100 000	EUR	50 021	50 023
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 205	1 000	EUR	4 262	4 222
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2018	-	0	100 000	EUR	25 102	-
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2018	-	0	100 000	EUR	10 035	-
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2018	-	0	100 000	EUR	24 000	-
Kryté dlhopisy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 891	1 000	EUR	4 950	4 894
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 856	1 000	EUR	4 998	4 882
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 116	50 142
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 997	10 004
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 012	10 018
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2020	1,20%	4 975	1 000	EUR	5 018	4 996
Kryté dlhopisy	september 2015	september 2020	1,20%	4 294	1 000	EUR	4 329	4 308

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2017	2018
Kryté dlhopisy	október 2015	október 2020	1,20%	3 542	1 000	EUR	3 559	3 549
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	-	0	1 000	EUR	595	-
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 028	40 031
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	1,20%	2 991	1 000	EUR	3 008	2 994
Kryté dlhopisy	december 2015	december 2021	0,63%	170	100 000	EUR	20 000	17 001
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	121	5 000	EUR	726	644
Kryté dlhopisy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 216	50 218
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	233	224
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	-	0	1 000	EUR	1 284	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 967	1 000	EUR	7 015	6 990
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2019	0,13%	60	100 000	EUR	6 002	6 002
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2018	-	0	100 000	EUR	62 052	-
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	-	0	1 000	EUR	746	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 986	8 996
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	674	650
Kryté dlhopisy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 949	1 000	EUR	4 973	4 961
Kryté dlhopisy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 976	1 000	EUR	4 996	4 984
Kryté dlhopisy	máj 2016	november 2020	0,14%	500	100 000	EUR	50 007	50 008
Kryté dlhopisy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 942	1 000	EUR	3 871	3 853
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	438	423
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	361	350
Kryté dlhopisy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 915	1 000	EUR	5 012	4 936
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,80%	4 959	1 000	EUR	5 011	4 975
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,75%	4 906	1 000	EUR	5 002	4 919
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	373	361
Kryté dlhopisy	september 2016	september 2021	0,70%	4 943	1 000	EUR	4 962	4 952
Kryté dlhopisy	október 2016	október 2021	0,65%	4 965	1 000	EUR	4 981	4 971
Kryté dlhopisy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	100 000	100 005
Kryté dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	9 829	1 000	EUR	9 946	9 831
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 914	1 000	EUR	4 978	4 915
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 305	100 347
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 674	1 000	EUR	5 003	4 695
Investičné certifikáty	apríl 2017	apríl 2018	-	0	10 000	EUR	627	-
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	3 013	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 857	1 000	EUR	4 981	4 877
Kryté dlhopisy	máj 2017	máj 2019	0,00%	300	100 000	EUR	99 932	29 994
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 810	1 000	EUR	4 985	4 827
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	4 996	4 999
Investičné certifikáty	júl 2017	júl 2018	-	0	5 000	EUR	656	-
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 853	1 000	EUR	5 008	4 865
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 815	1 000	EUR	4 979	4 826
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 972	1 000	EUR	5 009	4 981
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 797	1 000	EUR	9 916	9 813
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	149 924	149 974
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 398	4 399
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	-	0	5 000	EUR	1 741	-
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	-	0	5 000	EUR	1 497	-
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 998	1 000	USD	4 180	4 376
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 678	1 000	USD	-	3 274
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	9 980	1 000	EUR	-	10 038

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2017	2018
Dlhopisy	marec 2018	marec 2021	0,25%	142	100 000	EUR	-	14 216
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 964	1 000	EUR	-	10 013
Dlhopisy	apríl 2018	apríl 2021	2,30%	3 675	1 000	USD	-	3 260
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	8,00%	200	5 000	EUR	-	1 086
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	8,00%	137	5 000	EUR	-	743
Dlhopisy	jún 2018	jún 2019	6,20%	327	5 000	EUR	-	1 747
Dlhopisy	jún 2018	jún 2020	2,00%	1 898	1 000	USD	-	1 675
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	5 081	1 000	EUR	-	5 100
Dlhopisy	júl 2018	júl 2019	9,35%	165	5 000	EUR	-	909
Dlhopisy	júl 2018	júl 2019	9,00%	80	5 000	EUR	-	439
Dlhopisy	august 2018	august 2019	8,00%	87	5 000	EUR	-	474
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	-	252 153
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 980	1 000	EUR	-	4 992
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 984	1 000	EUR	-	4 994
Dlhopisy	september 2018	september 2019	7,50%	90	5 000	EUR	-	489
Dlhopisy	október 2018	január 2019	9,30%	123	50 000	NOK	-	634
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	5 000	1 000	EUR	-	5 003
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	-	249 846
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	5 000	1 000	EUR	-	5 003
Spolu							1 489 770	1 730 495

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

31. Rezervy

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Prísľuby a poskytnuté záruky *	15 091	12 065
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 1	x	3 143
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 2	x	723
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 3	x	601
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky - POCI	x	7 598
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	2 982	3 178
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 653	5 353
Ostatné rezervy	1 341	81
Reštrukturalizácia	1 341	77
Ostatné	-	4
Rezervy	25 067	20 677

*Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky boli k 31. decembru 2017 vykázané podľa IAS 39. K 31. decembru 2018 sú tieto rezervy vykázané v súlade s IFRS 9.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

Eur tis.	1.1.2018	31.12.2018
	IFRS 9	IFRS 9
Prísluby a poskytnuté záruky		
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 1	4 488	3 143
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 2	1 201	723
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 3	444	601
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky - POCI	8 236	7 598
Rezervy	14 369	12 065

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

Eur tis.	1.1.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2018
Rezerva na podsúvahové riziká	14 369	35 271	(13 343)	(24 232)	1 225	12 065
Spolu	14 369	35 271	(13 343)	(24 232)	1 225	12 065

Eur tis.	1.1.2017	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	31.12.2017
Rezerva na podsúvahové riziká	11 494	28 109	-	(24 519)	7	15 091
Spolu	11 494	28 109	-	(24 519)	7	15 091

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 výročiciach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 7.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 1. januáru 2017	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	17
zo zmeny finančných odhadov	(233)	(113)	(345)
zo zmeny expertných odhadov	45	(1 804)	(1 759)
Zlúčenie	-	-	-
Stav k 31. decembru 2017	2 619	363	2 982
Mzdové náklady	180	35	215
Úrokové náklady	38	5	43
Platby	(248)	(49)	(297)
Poistnomatematické (zisky) / straty	199	36	235
zo zmeny finančných odhadov	199	36	235
Stav k 31. decembru 2018	2 788	390	3 178

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:

	2017	2018
Rezerva na odchodné		
Ročná diskontná sadzba	1,46%	1,45%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,96 % - 15,88 %	6,47 % - 13,79 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

	2017	2018
Rezerva na pracovné výročia		
Ročná diskontná sadzba	1,46%	1,45%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,96 % - 15,88 %	6,47 % - 13,79 %
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 právne a daňové spory

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Ostatné rezervy

V položke „Ostatné rezervy“ skupina počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. Rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Keďže uvedené príspevky za rok 2018 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Skupina v roku 2017 vytvorila rezervu na reštrukturalizáciu v celkovej výške 1,3 mil. Eur. Počas roka 2018 bola príslušná rezerva použitá vo výške 0,5 mil. Eur a nevyužitá časť rezervy bola rozpustená.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji rezerv:

Eur tis.	2017	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	2018
Reštrukturalizačná rezerva	1 341	3 694	(4 063)	(895)	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 653	466	(181)	(585)	5 353
Ostatné rezervy	-	4	-	-	4
Spolu	6 994	4 164	(4 244)	(1 480)	5 434

Eur tis.	2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	2017
Reštrukturalizačná rezerva	-	1 341	-	-	1 341
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	905	(697)	(320)	5 653
Ostatné rezervy	-	8 500	(3 556)	(4 944)	-
Spolu	5 765	10 746	(4 253)	(5 264)	6 994

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

32. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Vysporiadanie záväzkov klientov	-	4 841
Dodávatelia	41 397	35 475
Zamestnanci a sociálny fond	36 252	38 421
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 587	4 707
Ostatné záväzky	82 236	83 444

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

Eur tis.	2017	2018
Stav k 1. januáru	1 030	1 267
Prídely	2 231	2 808
Čerpanie	(1 994)	(2 052)
Stav k 31. decembru	1 267	2 023

33. Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	31.12.2017	31.12.2018
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 2017 (schválené) a rok 2018 (návrh):

Rozdelenie zisku	2017	2018
Zisk za rok (v Eur tis.)	162 056	180 176
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	142 838	87 608
Presun do nerozdeleného zisku	7 518	80 868
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	674	413

Dividendy za rok 2017 boli vyplatené v marci 2018 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 27. marca 2018.

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 2018 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2017: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2018 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2017: 39,1 mil. Eur).

Precenenie finančných aktív na predaj

Precenenie finančných aktív na predaj predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj v súlade so štandardom IAS 39. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2017 precenenie finančných aktív na predaj bolo v hodnote 94,9 mil. Eur, po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Pri prechode na štandard IFRS9 bola táto rezerva rozpustená.

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2018 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 40,1 mil. Eur, po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2018 bola hodnota týchto prepočtov 0,6 mil. Eur (2017: 0,5 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

34. 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 skupina kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má skupina 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:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Aktíva						
Hotovosť a hotovostné zostatky	3 467	4 248	49 835	130	-	-
Deriváty	2 218	1 948	93	380	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	3 657	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	-	5 255
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	135 716	311	41 812	8 724	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	77	49 621	73 003	-	1
Ostatné aktíva	4 345	3 288	935	-	-	-
Spolu	145 746	13 529	142 296	82 237	-	5 256
Záväzky						
Deriváty držané na obchodovanie	31 358	39 500	1	-	-	-
Vklady bánk	200 594	53 289	690	1 695	-	-
Vklady klientov	-	-	2 616	3 151	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	683 619	875 977	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	42 100	41 348	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 123	62	4 728	1 067	-	-
Spolu	958 794	1 010 176	8 035	5 913	-	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Výnosové úroky	(8 707)	(9 057)	1 025	1 682	-	73
Nákladové úroky	(3 801)	(4 150)	(26)	(13)	-	(3)
Výnosy z dividend	-	-	-	566	2 038	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	83	(230)	7 482	6 470	-	3
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	21 269	165	285	380	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(5 197)	(4 370)	(9 579)	(10 374)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	509	352	2 538	1 165	-	-
Spolu	4 156	(17 290)	1 725	(124)	2 038	73

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 (uvedené v poznámke 33).

K 31. decembru 2018 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. (2017: 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 (2017: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2018 skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 17,0 mil. Eur (2017: 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 0,8 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2017: 0,9 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica s maximálnou hodnotou 0,1 mil. Eur, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi skupiny (2017: 0,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2018 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 3,4 mil. Eur (2017: 5,5 mil. Eur).

K 31. decembru 2018 skupina neprijala žiadne dividendy od jej pridružených spoločností (2017: 2,0 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2018 boli vo výške 2,0 mil. Eur (2017: 2,2 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

35. 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.

Záruky a „standby“ akreditívy predstavujú neodvolateľný prísľub, že skupina vykoná platby, ak klient nebude môcť splniť svoje záväzky voči tretím stranám, a preto sú v nich obsiahnuté rovnaké úverové riziká ako v úveroch. Dokumentárne a obchodné akreditívy predstavujú písomný záväzok skupiny poskytnúť v mene klienta tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, pričom sú zabezpečené dodaním (príp. prevedením práva na 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.	31.12.2017	31.12.2018
Poskytnuté záruky	319 122	368 083
Záruky z akreditívov	10 618	10 168
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	1 289 425	1 223 703
Úverové rámce, záruky a akreditívy	1 619 165	1 601 954

K 31. decembru 2018 hodnota platobných záruk predstavuje 83,03 mil. Eur (2017: 77,24 mil. Eur), hodnota neplatobných záruk je v sume 276,78 mil. Eur (2017: 233,46 mil. Eur) a hodnota ostatných záruk predstavuje 8,27 mil. Eur (2017: 8,42 mil. Eur).

36. 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 19.

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2018 skupina mala zabezpečené úvery v hodnote 9 524,4 mil. Eur (2017: 8 670,5 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 3 920,5 mil. Eur (2017: 3 226,8 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Očakávaná reálna hodnota prijatého zabezpečenia a iných úverových rámcov týkajúcich sa úverov voči zákazníkom, poskytnutých finančných záruk, akreditívov a nevyčerpaných úverových príslubov bola nasledovná:

31.12.2018	Expozícia za kreditné riziko	Expozícia za kreditné riziko: z toho priraditeľné nástrojom, pre ktoré nebola tvorená opravná položka	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné		
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 731 229	186 053	37 958	7 555 336	238 890	7 832 185	8 899 045
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	-	48	-	-	48	47 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 132 396	186 053	19 892	7 555 336	238 890	7 814 119	5 318 278
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	131 789	-	6 648 973	39	6 649 012	870 827
z toho: spotrebné úvery	1 807 046	17	-	51	312	363	1 806 683
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 805 511	54 246	19 892	906 312	238 539	1 164 743	2 640 767
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	18 018	-	-	18 018	3 532 995
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	229	-	-	91 705	91 705	38 001
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 517	-	-	-	-	-	99 517
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	42 941	-	-	-	-	-	42 941
Deriváty	9 905	-	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 044 117	186 282	37 958	7 555 336	330 595	7 923 890	9 120 227
Podsúvahové položky	1 601 954	35 140	54 903	95 638	42 772	193 313	1 408 641
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 646 071	221 422	92 861	7 650 974	373 367	8 117 203	10 528 868

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

31.12.2017	Expozícia za kreditné riziko	Expozícia za kreditné riziko: z toho priraditeľné nástrojom, pre ktoré nebola tvorená opravná položka	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné		
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	53 802	-	-	-	-	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 616	-	37	-	-	37	177 580
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 084 524	194 379	33 553	6 796 181	250 731	7 080 465	5 004 058
z toho: úvery na bývanie	6 950 023	132 054	-	5 889 055	41	5 889 095	1 060 927
z toho: spotrebné úvery	1 715 672	4	-	62	302	364	1 715 307
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 268 909	61 715	33 553	907 064	182 636	1 123 253	2 145 656
z toho: pohľadávky z finančného leasingu	77 678	606	-	-	67 752	67 752	9 926
z toho: pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	72 242	-	-	-	-	-	72 242
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 730	-	-	-	-	-	2 644 730
Finančné aktíva na predaj	972 734	-	18 052	-	-	18 052	954 683
Deriváty	43 244	-	-	-	-	-	43 244
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	15 976 650	194 379	51 642	6 796 181	250 731	7 098 554	8 878 097
Podsúvahové položky	1 619 165	35 644	40 373	101 826	38 442	180 641	1 438 524
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 595 815	230 023	92 015	6 898 007	289 173	7 279 195	10 316 621

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov skupiny:

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

Eur tis.	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2017								
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	-	-	1 462 589	-	1 211 162	-	1 211 162
Finančné aktíva držané do splatnosti	59 010	-	10 061	48 949	-	49 836	-	49 836
Poskytnuté zabezpečenie	1 713 037	79 547	50 695	1 574 837	7 958	1 430 779	78 857	1 351 922

37. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

31.12.2017	Vykázané finančné nástroje, brutto	Finančné nástroje vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky pre započítanie v súvahe Založený nepeňažný finančný kolaterál	Čistá hodnota po možnom započítaní
Eur tis.				
Aktíva				
Deriváty	36 484	36 484	-	36 484
Zabezpečovacie deriváty	6 761	6 761	-	6 761
Aktíva spolu	43 245	43 245	-	43 245
Závazky				
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	-
Závazky spolu	154 301	154 301	125 723	28 577

38. 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 tejto konsolidovanej účtovnej závierke.

K 31. decembru 2018 skupina spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 211,2 mil. Eur (2017: 1 261,5 mil. Eur).

K 31. decembru 2018 skupina taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 6 384,8 mil. Eur (2017: 6 339,2 mil. Eur).

39. 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 prideľovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. V správe o segmentoch skupina taktiež dodržiava štandardy skupiny Erste definované pre účely prezentácie, oceňovania a riadenia skupiny

Zmena štruktúry a hlavné princípy

V nadväznosti na strategickú revíziu Prevádzkových segmentov v rámci skupiny Erste došlo aj v 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. Základné zásady a princípy pravidelného vykazovania výkonnosti segmentov predstavenstva banky sú rozpísané v smernici Segment reporting skupiny.

Segment report predstavuje jediný oprávnený zdroj pre vykazovanie finančnej výkonnosti jednotlivých segmentov v rámci skupiny a taktiež slúži aj ako základ na riadenie jednotlivých segmentov, ako aj celej konsolidovanej skupiny. Všetky oblasti skupiny, ktoré sú priamo alebo nepriamo zahrnuté v riadení a vykazovaní finančnej výkonnosti segmentov, ako sú napr.

Finančný controlling, Biznis účtovníctvo, Reporting, Governance informácii pre riadenie, Riadenie rizika, Stratégia a riadenie kvality, Retail, Korporáti a Treasury, Komunikácia musia zabezpečiť úplnú harmonizáciu a súlad dát používaných v ich reportovaní a výkazoch so štruktúrou segment reportu, definíciou segmentov, kľúčových ukazovateľov a opatrení podľa aktuálne platnej segmentovej štruktúry skupiny. Vykazovanie segmentov v skupine 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 skupiny, interného riadenia a rozdeľovania zdrojov. Skupina sa člení na tieto obchodné segmenty:

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

Pri definícii segmentov/obchodných línií skupina používa princíp account manažéra. To znamená, že každému klientovi je pridelený jeden account manažér z konkrétnej obchodnej línie/segmentu. Zisk/strata z obchodných transakcií s klientom sa potom priradzuje 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 250 pobočiek (stav k 31. decembru 2018).

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

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

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

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

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

Meranie a vykazovanie

Vykazovanie podľa segmentov, ako aj interné výkazy pre manažment skupiny sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej 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 skupina sleduje aj návratnosť alokovaného kapitálu a pomer nákladov a výnosov (cost/income ratio) na segment. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov na segment (C/I ratio), ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho leasingu).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Vývoj vlastných zdrojov	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Čisté úrokové výnosy	380 516	373 126	61 697	71 269	4 012	3 989	(6 935)	(10 555)	439 290	437 829
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	91 167	108 209	13 138	16 532	6 330	6 959	2 073	(2 879)	112 708	128 821
Výnosy z dividend	-	-	25	-	-	-	1 061	1 044	1 086	1 044
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 646	3 646	3 523	2 332	3 607	3 372	2 997	318	13 773	9 669
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(514)	2 145	(514)	2 145
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	2 123	1 673	-	-	-	-	-	-	2 123	1 673
Výnosy z investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	325	310	325	310
Všeobecné administratívne náklady	(243 919)	(241 247)	(34 641)	(34 614)	(5 230)	(5 075)	1 125	(166)	(282 665)	(281 101)
Čistý zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	x	-	x	-	x	301	x	301	x
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	x	-	x	-	x	-	x	(93)	x	(93)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku	(40 215)	x	9 815	x	43	x	283	x	(30 074)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	x	(32 768)	x	9 106	x	(13)	x	154	x	(23 522)
Ostatné prevádzkové výsledky	(20 903)	(21 440)	(6 149)	(3 937)	(1 275)	(1 608)	(11 467)	(13 173)	(39 794)	(40 158)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(20 083)	(21 440)	(3 370)	(3 937)	(1 336)	(1 608)	(5 339)	(6 045)	(30 128)	(33 031)
Zisk pred daňou z príjmov	172 415	191 199	47 409	60 688	7 487	7 624	(10 238)	(22 894)	216 559	236 616
Daň z príjmov	(36 207)	(39 800)	(9 956)	(12 744)	(1 572)	(1 601)	(4 925)	1 214	(52 660)	(52 932)
Čistý zisk po zdanení	136 207	151 398	37 453	47 493	5 915	6 023	(15 162)	(21 680)	163 899	183 684
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	-	-	-	-	-	-	19	16	19	16
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	136 207	151 398	37 453	47 493	5 915	6 023	(15 181)	(21 696)	163 880	183 668
Prevádzkové výnosy	477 452	486 654	78 384	90 133	13 949	14 320	(994)	(9 617)	568 791	581 490
Prevádzkové náklady	(243 918)	(241 247)	(34 641)	(34 614)	(5 230)	(5 075)	1 125	(166)	(282 664)	(281 101)
Prevádzkové výsledky	233 534	245 407	43 743	55 519	8 718	9 245	132	(9 783)	286 127	300 389
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 606 851	2 863 273	2 419 866	2 900 738	25 707	37 922	422 131	586 721	5 474 555	6 388 654
Priemerne alokovaný kapitál**	309 891	414 716	171 155	260 123	6 538	7 917	185 763	231 617	673 347	914 373
Pomer nákladov k výnosom	0,0%	49,6%	0,0%	38,4%	0,0%	35,4%	0,0%	-1,7%	0,0%	48,3%
Návratnosť alokovaného kapitálu	0,0%	36,5%	0,0%	18,4%	0,0%	76,1%	0,0%	-9,4%	0,0%	20,1%
Celkové aktíva (eop)	9 032 269	9 737 402	2 865 121	3 441 390	246 089	59 728	4 199 632	4 204 387	16 343 111	17 442 906
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	10 306 680	11 200 595	1 299 051	1 430 259	598 756	639 127	2 602 954	2 659 670	14 807 441	15 929 651
Opravné položky na straty										
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku	(40 215)	x	9 815	x	43	x	283	x	(30 074)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií/klientov	(40 215)	x	9 853	x	43	x	295	x	(30 024)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku	-	x	(38)	x	-	x	(12)	x	(50)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	x	(32 768)	x	9 105	x	(13)	x	154	x	(23 521)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov oceňovaných v amortizovanej hodnote	x	(33 136)	x	6 878	x	(10)	x	250	x	(26 017)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov - Finančný lízing	x	-	x	-	x	-	x	72	x	72
Zníženie hodnoty rezerv na poskytnuté záväzky a záruky	(821)	368	(2 779)	2 227	61	(3)	(13)	(168)	(3 552)	2 424
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	(1 088)	436	(1 088)	436

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútro skupinových 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.

40. 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.

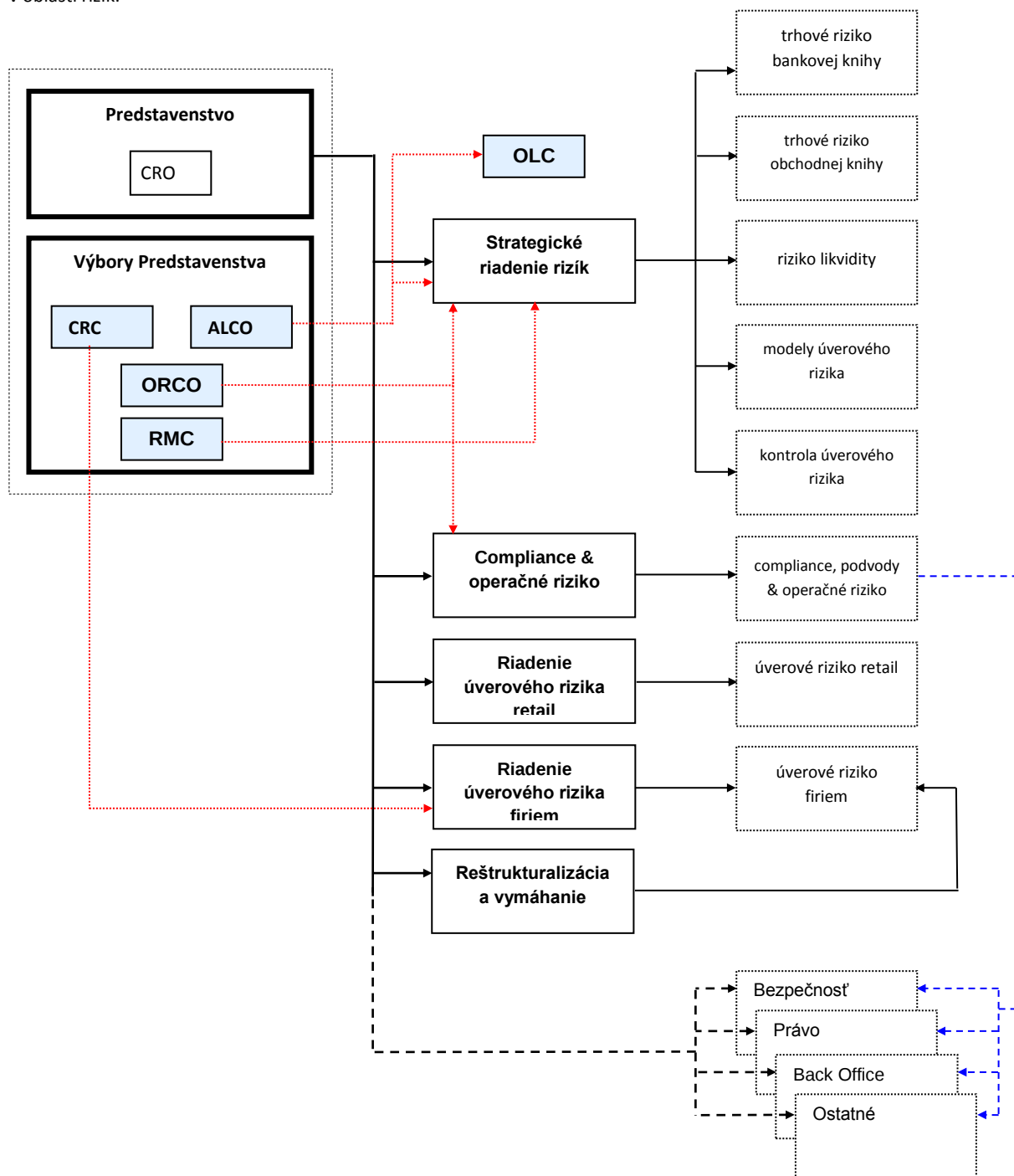
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií skupiny, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými 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, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Management) 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 celoskupinovej 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 skupinovej 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 skupiny 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 skupiny pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2018 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo pod 55 %.

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 rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu skupiny 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 štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

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

Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

Úverové riziko

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

Úverové riziko je pre skupinu najvýznamnejším rizikom. Je spojené s tradičnou úverovou činnosťou (úvery poskytnuté klientom), pri ktorej straty vznikajú v dôsledku zlyhania (znižujúcej sa bonity) úverových klientov, a tiež pri obchodovaní s trhovými nástrojmi. Úverové riziko obsahuje aj riziká krajiny, koncentrácie, 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 Modely kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov skupiny. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa CRR/CRD a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má útvar SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne schvaľuje a monitoruje úverovú angažovanosť voči bankám, vládnomu sektoru a krajinám, ktoré centrálnie riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov);
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenie úverového rizika firiem).

Riadenie úverového rizika retail

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov, pričom v tejto oblasti navrhuje postupy a dohliada, či sa riadne používajú. Je zodpovedný za posúdenie rizika spojeného s protistranami a s úvermi (prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje predčasné inkaso.

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne preveruje pridelené ratingy

a finančnú situáciu klientov. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov.

Rizikové stupne

Úverové aktíva za 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 pristúpiť k primeraným krokom (napr. požiadavka na predčasné splatenie úverového záväzku buď celého, alebo jeho časti, vyrubenie úroku z omeškania, resp. uspokojenie nároku úverovej expozície z prostriedkov, ktoré zabezpečujú takýto úverový záväzok).

Skupina definuje päť znakov zlyhania:

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

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

Klasifikácia kreditného rizika

Pre zverejnenie kvality aktív SLSP priraduje každému klientovi jednu z nasledovných rizikových kategórií:

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

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

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

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

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

V porovnaní s metódou používanou v minulosti na priradenie do jednotlivých rizikových kategórií do roku 2017 sa najvýraznejší vplyv migrácie prejavil pri presune z kategórie "nízke riziko" do kategórie "stredné riziko" (11 % k 31.12.2018). Menej významné presuny zahŕňajú presun z kategórie "stredné riziko" do kategórie "vysoké riziko" (3 %) a z kategórie "nízke riziko" do kategórie "vysoké riziko" (4 %). Kategória "neperformujúce úvery" nebola touto zmenou metodiky ovplyvnená. Vzhľadom na to, že nový model bol implementovaný počas roku 2018, nie je vhodné porovnávanie už zverejnených údajov.

Kreditné riziko podľa IFRS9

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

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

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

Štandard IFRS9 obsahuje vyvrátiteľnú domnienku, že kreditné riziko významne vzrástlo, keď zmluvne dohodnuté splátky presiahnu definovaný prah počtu dní omeškania. To znamená, že keď omeškané platby prekročia definovaný prah počtu dní v omeškaní, finančné aktívum sa presunie zo stage 1 do stage 2 a začnú sa počítať očakávané úverové straty na celú životnosť finančného aktíva. Omeškanosť je definovaná ako nevykonanie platby v zmluvne dohodnutom termíne splatnosti.

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

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI a iných nástrojoch podliehajúcich IFRS9, SLSP bude vždy vykazovať (minimálne) 12 mesačné očakávané straty v rámci výkazu ziskov a strát. Očakávané celoživotné straty sa budú vykazovať pre tie nástroje, pri ktorých sa po prvotnom vykázaní významne zvýši kreditné riziko. Do zoznamu finančných aktív, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty sú zaradené nasledovné finančné aktíva a iné nástroje:

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

IFRS9 stanovuje pre znehodnotenie finančných aktív prístup troch stageov, založený na tom, či sa vyskytlo významné zhoršenie kreditného rizika finančných aktív. Tieto tri stage potom určujú výšku znehodnotenia, ktorá sa má vykazať (ako aj výšku úrokových výnosov):

- STAGE 1: Ak sa úverové riziko pre finančný nástroj významne nezvýšilo od prvého zaúčtovania, účtovná jednotka oceňuje opravnú položku na straty pre nástroj vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (ECLs);
- STAGE 2: V prípade finančných nástrojov, ktoré nie sú zlyhané a ktorých kreditné riziko sa od prvého zaúčtovania výrazne zvýšilo, sa zaúčtujú celoživotné ECL, t. j. odhadované straty počas životnosti z udalostí zo zlyhania, ktoré sú možné počas celej zostávajúcej životnosti nástrojov. V tomto stagei sú úrokové výnosy vykázané na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív. Vyhodnotenie významného zvýšenia kreditného rizika od počiatočného zaúčtovania obsahuje kritériá dni po splatnosti, absolútnu a relatívnu zmenu PD a reštrukturalizovanosť úverov;
- STAGE 3: Finančné aktívum dosiahne stage 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotené. V prípade stageu 2, opravná položka sa rovná celoživotnému ECL. V tomto stagei je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti, SLSP klasifikuje zlyhané expozície ako stage 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky - tiež klasifikované ako stage 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

Výpočet opravných položiek je vykonávaný na dennej báze na úrovni jednotlivých expozícií a v mene danej expozície.

Výpočet očakávanej úrokovej straty predstavuje diskontovanú expozíciu pri zlyhaní (EAD) ktorá obsahuje v prípade posúvahových expozícií konverzný kreditný faktor, pravdepodobnosť zlyhania (PD) a hodnotu straty pri zlyhaní (LGD), ktoré sú definované nasledovne:

- Pravdepodobnosť zlyhania (PD) reprezentuje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka pri plnení finančného záväzku (v zmysle definície zlyhania) buď počas nasledujúcich 12-tich mesiacov (jednoročné PD) alebo počas zostatkovej životnosti (LT PD);
- Expozícia pri zlyhaní (EAD) je definovaná ako hodnota, ktorú skupina očakáva ako expozíciu v čase zlyhania počas nasledujúcich 12-tich mesiacov (jednoročná EAD) alebo počas zostatkovej životnosti (LT EAD). Skupina do očakávanej hodnoty zahŕňa očakávané splátky a očakávané čerpania do výšky súčasného limitu v čase zlyhania, ktoré môže vzniknúť;
- Hodnota straty pri zlyhaní (LGD) reprezentuje očakávanú hodnotu straty v čase zlyhania. LGD je závislé od typu protistrany, typu seniority pohľadávky alebo dostupnosti realizácie zabezpečenia prípadne ostatných vplyvov na kreditné riziko. LGD je uvádzané ako percento expozície v čase zlyhania (EAD).

Výpočet opravných položiek na portfóliovom základe vyžaduje zoskupenie daných expozícií do homogénnych zoskupení na základe spoločných rizikových charakteristík. Kriéria zoskupovania môžu byť rôzne v závislosti od klientskeho segmentu (obyvateľstvo, korporácie) a zahŕňajú typ produktu, typ zabezpečenia, spôsob splácania, hladinu LTV alebo hladinu ohodnotenia kreditného rizika.

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

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

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

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

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

Používané parametre sú definované tak, aby odzrkadľovali ohodnotenie rizika v danom čase (point-in-time) a po zvážení budúcich informácií (FLI – forward looking information), ktoré sú výsledkom zahnutia základnej predpovede a viacerých alternatívnych scenárov pre vybrané makroekonomické premenné. Tie sú odvodené spolu s ich pravdepodobnosťou výskytu, ako odchylka od základnej predpovede, pričom je táto predpoveď definovaná interne v rámci banky oddelením výskumu trhu. V rámci viacerých scenárov sú „neutrálne“ PD (a taktiež LGD) upravované podľa makro modelov ktoré sú linkované na relevantné makroekonomické premenné spolu so spúšťačmi rizika. Rovnaké modely sú využívané pre interné a externé stresové testovanie. Informácie o budúcnosti sú zahrnuté v rámci výpočtu ECL pre prvý rok. Následne sa využívajú pozorovania realizované v rámci jednotlivých cyklov, ktoré sú použité od druhého roku.

Nevychýlená, pravdepodobnosťou vážená, očakávaná strata je vypočítaná na základe váh ktoré reprezentujú výskyt očakávaných pravdepodobností pre každý makroekonomický scenár. Typické makroekonomické premenné môžu obsahovať reálny hrubý domáci produkt, úroveň nezamestnanosti, úroveň inflácie ako aj hodnotu úrokových sadzieb na trhu. Výber premenných taktiež závisí od dostupnosti relevantných predpovedí pre daný lokálny trh. Avšak základná indikácia očakávaného ekonomického vývoja môže byť predpovedaná na základe vývoja hrubého domáceho produktu.

Expozícia pre kreditné riziko

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

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

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

Hrubá účtovná hodnota expozície kreditného rizika vzrástla o 5,57% na 18,646 mld. Eur (2017: 17,596 mld. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

31.12.2018 Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	7 196	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 731 229	35 806	33 865	229 722	51 337	16 380 498
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	23	0	-	-	47 796
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 132 396	35 401	33 865	229 722	51 337	12 782 071
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	12 431	12 886	85 026	280	7 409 216
z toho: spotrebné úvery	1 807 046	14 456	15 062	120 330	199	1 657 001
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 805 511	8 514	5 918	24 367	50 858	3 715 855
Dlhové cenné papiere	3 551 013	382	-	-	-	3 550 631
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	81	0	110	-	129 516
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 517	307	8	3 252	-	95 952
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	42 941	-	-	-	-	42 941
Zabezpečovacie deriváty	9 905	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 044 117	36 194	33 874	233 085	51 337	16 689 630
Podsúvahové položky	1 601 954	3 147	723	601	7 598	1 589 885
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 646 071	39 341	34 597	233 686	58 935	18 279 515

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
31.12.2017					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	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 - v reálnej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	972 734	-	-	-	972 734
Deriváty	43 244	-	-	-	43 244
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	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

Stage 1 a stage 2 obsahuje nezhodnotené kreditné riziko, zatiaľ čo stage 3 zahŕňa znehodnotené kreditné riziko. Stage POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotené kreditné riziko) obsahuje kreditné riziko, ktoré bolo už znehodnotené v čase poskytnutia úveru.

Zlyhaná časť POCI je v objeme 131,176 milióna Eur a nezlyhaná časť predstavuje objem 21,139 milióna Eur.

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2018					
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	76 282	44 627	2 505	1 783	125 197
Ťažba a dobývanie	42 444	152	3 366	-	45 962
Priemyselná výroba	946 944	68 038	38 981	15 452	1 069 415
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	351 169	3 103	64 286	84	418 642
Stavebníctvo	218 788	22 822	43 264	7 869	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	16 368	62	16 295	16	32 741
Veľkoobchod a maloobchod	566 992	81 527	30 066	14 557	693 142
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	619 712	44 431	4 450	3 126	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	31 633	7 854	33 323	4 506	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 240	2 342	35 595	47	512 224
z toho: Činnosti holdingových spoločností	107 979	697	5 099	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	757 564	8 632	329 912	112 103	1 208 211
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	100 167	25 988	30 541	5 377	162 073
Verejná správa a obrana	3 414 055	18	125 540	18	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	71 371	4 318	7 375	155	83 219
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	6 493 547	2 430 222	499 781	321 975	9 745 525
Ostatné činnosti	22	84	946	-	1 052
Spolu	14 164 930	2 744 158	1 249 931	487 052	18 646 071

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Spolu Expozícia za kreditné riziko
31.12.2017				
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	80 066	33 949	1 931	115 947
Ťažba a dobývanie	42 873	4 506	-	47 378
Priemyselná výroba	812 974	80 143	21 081	914 198
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	413 267	5 866	77	419 210
Stavebníctvo	222 653	10 932	13 451	247 036
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	32 651	-	1 849	34 500
Veľkoobchod a maloobchod	514 718	66 121	20 007	600 846
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	584 608	11 754	5 320	601 681
Ubytovacie a stravovacie služby	70 445	4 551	4 904	79 901
Finančné a poisťovacie činnosti	571 798	515	305	572 618
z toho: Činnosti holdingových spoločností	24 614	-	280	24 894
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 001 558	16 517	114 792	1 132 866
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	111 830	17 859	6 432	136 121
Verejná správa a obrana	3 558 327	2 114	-	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	50 164	2 575	282	53 022
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	8 250 211	545 977	318 003	9 114 192
Ostatné činnosti	25	333	1	359
Spolu	16 285 517	803 712	506 586	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Hrubá účtovná hodnota
31.12.2018					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	12 649 484	2 589 430	1 058 608	433 707	16 731 229
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 050 652	2 589 429	1 058 608	433 707	13 132 396
z toho: úvery na bývanie	5 418 870	1 630 158	301 170	169 640	7 519 839
z toho: spotrebné úvery	792 007	693 867	175 637	145 536	1 807 046
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 839 775	265 404	581 801	118 531	3 805 511
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013
Pohľadávky z finančného lízingu	122 465	6 196	753	292	129 707
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	55 394	5 104	35 511	3 508	99 517
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 570	-	52	-	23 622
Deriváty - držané na obchodovanie	39 074	195	3 668	5	42 941
Zabezpečovacie deriváty	9 753	-	152	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	12 906 936	2 600 925	1 098 744	437 512	17 044 117
Podsúvahové položky	1 257 992	143 235	151 188	49 539	1 601 954
Spolu Expozícia za kreditné riziko	14 164 928	2 744 160	1 249 932	487 051	18 646 071

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

Eur tis.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Nie je predmetom hodnotenia úrovne	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2018						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	115 921	7 393	1 355	447	81	125 197
Ťažba a dobývanie	45 891	20	-	-	50	45 961
Priemyselná výroba	1 023 914	27 268	10 418	5 077	2 739	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	370 983	13 290	84	-	34 285	418 642
Stavebníctvo	277 356	3 134	2 755	8 812	686	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	32 285	14	12	4	425	32 740
Veľkoobchod a maloobchod	659 882	11 111	9 900	4 679	7 568	693 140
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	662 141	5 615	2 154	993	816	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	55 684	1 223	3 989	15 788	632	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 664	705	46	-	36 808	512 223
z toho: Činnosti holdingových spoločností	113 775	-	-	-	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 076 157	17 950	460	111 643	2 002	1 208 212
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	151 161	5 597	4 378	825	113	162 074
Verejná správa a obrana	3 539 493	120	18	-	-	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	81 672	1 349	155	23	21	83 220
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 178 441	252 218	310 811	4 028	27	9 745 525
Ostatné činnosti	211	33	-	-	808	1 052
Spolu	17 713 571	347 026	346 523	152 315	86 636	18 646 071

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Expozícia kreditného rizika podľa krajín a finančných nástrojov:

31.12.2018	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	31	7 514 774	1 805 884	3 718 935	3 250 396	129 707	71 835	3 400	40 485	1 546 917	18 082 364	
Stredná a východná Európa	4 378	9 036	1 993	424	37 905	23 138	-	7 295	-	6 275	36 282	126 726	
Rakúsko	4 248	311	142	15	2	-	-	456	-	6 235	5 094	16 503	
Česká republika	54	1	1 244	270	37 898	23 138	-	4 509	-	40	28 911	96 065	
Maďarsko	56	8 724	61	23	2	-	-	1 595	-	-	2 229	12 690	
Chorvátsko	19	-	112	32	1	-	-	391	-	-	2	557	
Rumunsko	1	-	252	47	1	-	-	337	-	-	43	681	
Srbsko	-	-	182	37	1	-	-	7	-	-	3	230	
Ostatné krajiny EU	2 726	38 752	1 294	194	48 617	272 403	-	17 257	20 222	6 085	18 200	425 750	
Iné priemyselné krajiny	92	-	331	79	9	5 076	-	1 828	-	-	5	7 420	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	1	1 447	466	45	-	-	1 302	-	-	550	3 811	
Spolu	7 196	47 820	7 519 839	1 807 047	3 805 511	3 551 013	129 707	99 517	23 622	52 845	1 601 954	18 646 071	

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

31.12.2017	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			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	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
				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	-	-	881 217	32 893	1 577 604	16 899 728
Stredná a východná Európa		53 302	177 532	1 840	479	33 429	-	-	-	44 139	3 210	34 952	348 882
Rakúsko		3 467	135 718	186	18	493	-	-	-	-	3 120	2 516	145 518
Česká republika		49 764	39 139	1 152	316	30 679	-	-	-	44 139	90	32 116	197 396
Maďarsko		57	2 675	66	0	1 583	-	-	-	-	-	273	4 654
Chorvátsko		11	-	-	46	253	-	-	-	-	-	2	312
Rumunsko		3	-	344	51	420	-	-	-	-	-	42	860
Srbsko		-	-	93	47	1	-	-	-	-	-	2	142
Ostatné krajiny EU		341	4	1 500	212	33 499	246 312	-	-	40 634	7 141	3 670	333 313
Iné priemyselné krajiny		159	-	344	38	104	-	-	-	6 744	-	6	7 396
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy		-	1	1 570	456	1 535	-	-	-	-	-	2 934	6 496
Spolu		53 802	177 616	6 950 023	1 715 672	3 418 829	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Tabuľka zobrazuje expozície po splatnosti ale nie individuálne znehodnotené, iné ako po splatnosti alebo znehodnotené a znehodnotené:

31.12.2018		Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91-180 dni v omeškani	Z toho viac ako 180 dni v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené			
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	7 196	-	7 196	
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	327 632	298 489	17 607	10 681	82	775	15 979 231	424 366	16 731 229	
Úvery a pohľadávky voči bankám	50	50	-	-	-	-	47 770	-	47 820	
Úvery a pohľadávky voči klientom	327 582	298 438	17 607	10 681	82	775	12 380 449	424 366	13 132 396	
z toho: úvery na bývanie	139 963	123 887	10 663	5 061	15	337	7 217 250	162 626	7 519 839	
z toho: spotrebné úvery	84 490	73 627	6 063	4 553	7	240	1 579 113	143 443	1 807 046	
z toho: korporátne úvery a ostatné	103 129	100 924	881	1 067	60	197	3 584 085	118 297	3 805 511	
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 551 013	-	3 551 013	
Pohľadávky z finančého lízingu	30 343	30 119	178	45	-	-	99 072	292	129 707	
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 060	12 398	1 562	98	-	1	81 949	3 508	99 517	
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	23 622	-	23 622	
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	42 941	-	42 941	
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	9 905	-	9 905	
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	372 035	341 006	19 347	10 824	82	776	16 243 915	428 166	17 044 117	
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 552 422	49 532	1 601 954	
Spolu Expozícia za kreditné riziko	372 035	341 006	19 347	10 824	82	776	17 796 337	477 698	18 646 071	

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

31.12.2017		Úvery bez zníženia hodnoty						Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91-180 dni v omeškani	Z toho viac ako 180 dni v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	53 802	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	38	38	-	-	-	-	177 578	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	328 650	298 467	19 821	9 645	490	227	11 307 058	448 815	12 084 524
z toho: úvery na bývanie	131 401	116 198	10 482	4 529	125	67	6 646 392	172 229	6 950 023
z toho: spotrebné úvery	84 289	72 813	6 615	4 534	253	75	1 503 652	127 730	1 715 672
z toho: korporátne úvery a ostatné	112 959	109 457	2 724	582	112	85	3 157 014	148 856	3 418 829
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	2 644 730	-	2 644 730
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva - v reálnej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	-	972 734	-	972 734
Deriváty	-	-	-	-	-	-	43 244	-	43 244
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	328 688	298 505	19 821	9 645	490	227	15 199 147	448 815	15 976 650
Podsúvahové položky	82 546	82 500	33	11	2	-	1 487 928	48 691	1 619 165
Spolu	411 234	381 005	19 854	9 656	492	227	16 687 075	497 506	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

31.12.2018												
Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Nízke riziko	7 196	47 770	5 413 349	791 102	2 799 029	3 551 013	94 825	47 960	23 570	48 827	1 257 992	14 082 633
Stredné riziko	-	-	1 597 361	676 973	241 437	-	3 793	3 143	-	195	143 235	2 666 137
Vysoké riziko	-	-	202 891	110 332	543 601	-	454	30 846	52	3 819	151 188	1 043 183
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	3 650	706	17	-	-	-	-	5	7	4 385
Spolu	7 196	47 770	7 217 251	1 579 113	3 584 084	3 551 013	99 072	81 949	23 622	52 846	1 552 422	17 796 338

31.12.2017												
Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			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	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			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	-	-	972 734	42 549	1 419 989	16 087 984
Nižší investičný stupeň (6)	-	-	181 300	85 684	144 719	-	-	-	-	677	57 175	469 555
Nižší investičný stupeň (7)	-	-	44 467	25 149	16 474	-	-	-	-	10	9 669	95 770
Nižší investičný stupeň (8)	-	-	10 509	9 447	8 232	-	-	-	-	-	1 012	29 200
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	3 425	1 005	44	-	-	-	-	8	83	4 565
Spolu	53 802	177 578	6 646 392	1 503 652	3 157 014	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 487 928	16 687 075

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

31.12.2018	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Eur tis.										
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	97 778	-	1 693	110	-	81	25 536	125 198
Ťažba a dobývanie	-	-	41 236	-	290	238	-	50	4 147	45 961
Priemyselná výroba	-	-	705 607	9 356	32 271	54 512	-	563	267 107	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	302 942	-	4 733	2 211	-	34 285	74 471	418 642
Stavebníctvo	-	-	117 206	-	3 880	621	-	686	170 351	292 744
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	27 794	-	-	6	-	425	4 515	32 740
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	460 600	-	9 392	34 792	-	215	188 140	693 139
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	409 010	86 656	68 492	1 237	-	816	105 508	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	71 184	-	417	3	-	632	5 081	77 317
Finančné a poisťovacie činnosti	7 196	47 820	158 473	171 072	56	987	23 622	12 547	90 452	512 225
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	67 687	25 378	-	-	-	-	20 710	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	970 132	-	697	178	-	2 002	235 202	1 208 211
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	97 120	-	5 887	3 699	-	113	55 254	162 073
Verejná správa a obrana	-	-	235 185	3 283 930	13	9	-	-	20 494	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	66 110	-	1 768	919	-	21	14 401	83 219
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	9 399 585	-	117	-	-	27	345 795	9 745 524
Ostatné činnosti	-	-	228	-	-	-	-	808	16	1 052
Spolu	7 196	47 820	13 132 396	3 551 014	129 706	99 516	23 622	52 846	1 601 955	18 646 071

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

31.12.2017	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	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	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.										
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	99 112	-	-	-	-	127	16 709	115 947
Ťažba a dobývanie	-	-	39 180	-	-	-	-	86	8 112	47 378
Priemyselná výroba	-	-	612 990	-	-	-	6 605	519	294 083	914 198
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	331 939	-	-	-	-	26 832	60 439	419 210
Stavebníctvo	-	-	99 240	-	-	-	-	649	147 148	247 036
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	28 857	-	-	-	-	621	5 022	34 500
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	438 560	-	-	-	-	704	161 583	600 846
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	351 018	-	-	-	114 371	485	135 807	601 681
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	72 822	-	-	-	-	332	6 746	79 901
Finančné a poisťovacie činnosti	53 802	177 616	94 945	92 205	-	-	69 256	10 793	74 000	572 618
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	3 715	-	-	-	-	9	21 170	24 894
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	867 748	10 232	-	-	-	2 261	252 625	1 132 866
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	87 308	-	-	-	-	16	48 797	136 121
Verejná správa a obrana	-	-	208 858	2 542 292	-	-	782 502	-	26 789	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	38 443	-	-	-	-	7	14 572	53 022
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	8 742 337	-	-	-	-	99	371 755	9 114 192
Ostatné činnosti	-	-	24	-	-	-	-	333	2	359
Spolu	53 802	177 616	12 084 524	2 644 729	-	-	972 734	43 243	1 619 167	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

31.12.2018	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Verejné inštitúcie		-	-	230 133	3 301 947	57	9	-	-	20 478	3 552 625
Inštitúcie		7 196	47 820	-	127 676	-	188	20 170	12 472	60 872	276 394
Firemní klienti		-	-	2 883 101	121 390	125 790	97 731	3 452	40 346	1 051 592	4 323 403
Retailoví klienti		-	-	10 019 162	-	3 859	1 588	-	27	469 012	10 493 649
Spolu		7 196	47 820	13 132 396	3 551 013	129 706	99 516	23 622	52 845	1 601 954	18 646 071

31.12.2017	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	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	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Verejné inštitúcie		-	-	217 113	2 542 292	-	-	800 553	-	26 737	3 586 696
Inštitúcie		53 802	177 616	-	92 205	-	-	51 204	10 261	44 959	430 048
Firemní klienti		-	-	2 557 181	10 232	-	-	120 977	32 884	1 058 040	3 779 314
Retailoví klienti		-	-	9 310 230	-	-	-	-	99	489 429	9 799 758
Spolu		53 802	177 616	12 084 524	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 595 815

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

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

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:

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Reštrukturalizované úvery	81 615	81 515
Spolu	81 615	81 515

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:

Eur tis.	Suma		Podiely na celkových aktívach %	
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
Hotovosť a hotovostné zostatky	640	1 704	0,00%	0,01%
Úvery a pohľadávky voči klientom	440 184	450 735	2,69%	2,58%
Portfóliá cenných papierov	3 060 427	3 006 180	18,73%	17,23%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	33 711	44 968	0,21%	0,26%
Spolu	3 534 962	3 503 587	21,63%	20,09%

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

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Cenné papiere k dispozícií na predaj	736 123	x
Eurobondy vlády SR	736 123	x
Cenné papiere držané do splatnosti	2 324 304	x
Štátne dlhopisy v EUR	2 295 245	x
Štátne dlhopisy v USD	29 059	x
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 006 180
Štátne dlhopisy v EUR	-	2 975 833
Štátne dlhopisy v USD	-	30 347
Spolu	3 060 427	3 006 180

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 prideľovania limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície skupiny
- monitorovanie rizika a reporting

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

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Celkové trhovému riziku v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou "economic value of equity" podľa EBA smernice – všetky pozície skupiny sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál. Ďalej je počítaných aj ďalších šesť neparalelných scenárov.

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Výpočty rizika

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

Eur mil.	2017	2018
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	10,5	10,0
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	1,0	0,8
VAR bankovej knihy - ALCO portfólio	0,1	0,2
Celková VAR bankovej knihy	84,3	138,0
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázičných bodov)	143,5	98,6

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

Menové riziko

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

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

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa v skupine definuje ako neschopnosť skupiny 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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 2018 bolo pokryť plánovaný dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže 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 – Liquidity Coverage Ratio, NSFR – Net Stable Funding Ratio a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

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

SRM vykonáva pravidelné spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, obnovenie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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 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.

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2018 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 3,9 mld. Eur počas celého roka 2018 (vysoko nad limotom 1,5 mld. Eur).

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

2017	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Eur mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	353	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 529	-	-	-	(39)
Vyrovňavajúca kapacita	3 882	-	-	-	(39)

Analýza doby prežitia

Počas roka 2018 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 9 mesiacov, v priemere sa však držal okolo 12 mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas roka 2018 bol limit koncentrácie financovania prekročený párkrát (v priemere o 153 mil. Eur). Všetky tieto porušenia limitu boli spôsobené krátkymi depozitami a boli kryté dočasným zvýšením minimálneho objemu likviditnej rezervy o sumu prekročenia limitu.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

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

Identifikácia rizík sa vo všeobecnosti zameriava na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, podporujú sa výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie sa vždy, keď je to možné, pretransformujú na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v 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. Je 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 skupiny prístupové práva. Zadávať 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, Prevencia fraudov, Card Services, Internal Services alebo Právne služby. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, skupina do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre skupinu 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 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 Riadenie operačného rizika.

Riadenie operačného rizika

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

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

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

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

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

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

Odbor Riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii /

zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. sa zaeviduje udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideli úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov 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 sú pokryté operačnými kontrolnými mechanizmami.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

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

Zásady, ktoré pri implementácii systému vnútornej kontroly treba dodržiavať, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí
- dôsledné prideľovanie úloh a súvisiace monitorovanie
- zastupiteľnosť personálu
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky)
- segregáciu povinností
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov

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

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa 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 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
- skupina je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor 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 skupiny), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor Riadenie operačného rizika pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

41. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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 Black Scholes shifted log-normal model a model Hull White. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj Monte Carlo simulácia. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej frekventovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity skupiny. Skupina uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania skupiny vychádza z úrovne spätných odkupov emisií skupiny. 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 2018 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,9 mil. Eur (31.12.2017: 0,3 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,2 mil. Eur (31.12.2017: 0,2 mil. Eur).

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Úroveň 1

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

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

Úroveň 2

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

Úroveň 3

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
31.12.2017					31.12.2018			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	36 484	-	36 484	-	42 941	-	42 941
Deriváty	-	36 484	-	36 484	-	42 941	-	42 941
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	5 602	5 602	x	x	x	x
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	x	x	x	-	-	29 242	29 242
Kapitálové nástroje	x	x	x	x	-	-	5 620	5 620
Dlhové cenné papiere	x	x	x	x	-	-	23 622	23 622
Finančné aktíva na predaj	835 377	182 185	3 058	1 020 620	x	x	x	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	x	x	x	x	-	-	56 395	56 395
Kapitálové nástroje	x	x	x	x	-	-	56 395	56 395
Zabezpečovacie deriváty	-	6 761	-	6 761	-	9 905	-	9 905
Aktíva držané na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva celkom	835 377	225 430	8 660	1 069 467	-	52 846	85 637	138 483
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	33 344	-	33 344	-	41 062	-	41 062
Deriváty	-	33 344	-	33 344	-	41 062	-	41 062
Zabezpečovacie deriváty	-	42 100	-	42 100	-	41 348	-	41 348
Závazky celkom	-	75 444	-	75 444	-	82 410	-	82 410

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

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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:

	1.1.2018	Vplyv IFRS 9	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového preceňovania	31.12.2018
Eur tis.													
Aktíva													
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	8 660	10 198	2 373	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 082	(1)	1	29 242
Kapitálové nástroje	3 058	-	2 541	-	-	-	-	-	-	21	(1)	1	5 620
Dlhové cenné papiere	5 602	10 198	(168)	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 061	-	-	23 622
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Kapitálové nástroje	-	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Aktíva celkom	8 660	10 198	2 373	(11 330)	-	(1 999)	(72)	-	-	77 807	(1)	1	85 637

	1.1.2017	Vplyv IFRS 9	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového preceňovania	31.12.2017
Eur tis.													
Aktíva													
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	x	-	-	-	-	-	-	-	-	(405)	-	-
Deriváty	405	x	-	-	-	-	-	-	-	-	(405)	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 118	x	(517)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 602
Finančné aktíva na predaj	25 836	x	-	2 380	-	(298)	-	-	-	27 394	(52 254)	-	3 058
Aktíva celkom	32 359	x	(517)	2 380	-	(298)	-	-	-	27 394	(52 659)	-	8 660
Pasíva													
Finančné záväzky držané na obchodovanie	288	x	-	-	-	-	-	-	-	-	(288)	-	-
Deriváty	288	x	-	-	-	-	-	-	-	-	(288)	-	-
Pasíva celkom	288	x	-	-	-	-	-	-	-	-	(288)	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Aktíva		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(517)	x
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	(563)
Dlhové cenné papiere	x	(563)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	x	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-
Aktíva celkom	(517)	(563)

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

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

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Aktíva	31.12.2017		31.12.2018	
Hotovosť a hotovostné zostatky	424 229	424 229	416 093	416 093
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 402	3 064 786	x	x
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	181 674	x	x
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 719 733	12 082 072	x	x
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	x	x	16 380 498	17 161 773
Úvery a pohľadávky voči bankám	x	x	47 796	47 974
Úvery a pohľadávky voči klientom	x	x	12 782 071	13 105 344
Cenné papiere	x	x	3 550 631	4 008 455
Pohľadávky z finančného lízingu	x	x	129 516	130 644
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	x	x	95 952	95 952
Závazky				
Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	14 624 693	14 641 939	15 742 939	15 700 663
Vklady bánk	488 564	499 905	251 300	255 483
Vklady klientov	12 477 892	12 458 782	13 653 163	13 584 667
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	1 592 231	1 803 287	1 825 324
Ostatné finančné záväzky	91 021	91 021	35 189	35 189

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

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

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

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

Reálna hodnota podsúvahových záväzkov (t.j. finančných záruk a nevyužitých úverových príslubov) sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. Rozdiel medzi vypočítanou trhovou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov. V prípade, že celková trhová hodnota je vyššia ako nominálna hodnota hypotetického úverového ekvivalentu, reálna hodnota podmienených záväzkov je vyjadrená negatívnou hodnotou.

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

Reálna hodnota nefinančného majetku vo vlastníctve 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, 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 2018 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 1,9 mil. Eur (2017: 2,0 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.

42. 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):

	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Eur tis.				
	31.12.2017		31.12.2018	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	424 221	8	416 093	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 046	34 438	910	42 031
Deriváty	2 046	34 438	910	42 031
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	5 602	x	x
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	x	20 171	9 072
Kapitálové nástroje	x	x	1	5 620
Dlhové cenné papiere	x	x	20 170	3 452
Finančné aktíva na predaj	26 953	993 667	x	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	x	x	-	56 395
Kapitálové nástroje	x	x	-	56 395
Finančné aktíva držané do splatnosti	26 464	2 617 937	x	x
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	-	x	x
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 608 924	10 110 809	x	x
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	x	x	1 704 027	14 676 471
Dlhové cenné papiere	x	x	140 299	3 410 332
Úvery a pohľadávky voči bankám	x	x	47 796	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	x	x	1 515 932	11 266 139
Pohľadávky z finančného lízingu	x	x	30 505	99 011
Zabezpečovacie deriváty	-	6 761	-	9 905
Dlhodobý hmotný majetok	-	149 564	-	141 963
Investície do nehnuteľností	-	2 031	-	1 879
Dlhodobý nehmotný majetok	-	55 457	-	39 041
Investície v pridružených spoločnostiach	-	31 123	-	31 662
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	10 634	-	4 639	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	33 711	-	44 968
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	x	x	3	95 949
Ostatné aktíva	25 145	-	64	18 147
Spolu	2 302 003	14 041 108	2 176 412	15 266 494
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 266	31 077	1 435	39 627
Deriváty	2 266	31 077	1 435	39 627
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	5 781 488	8 843 205	5 997 058	9 745 881
Vklady bánk	287 434	201 130	88 090	163 210
Vklady klientov	5 120 729	7 357 163	5 602 993	8 050 170
Vydané dlhové cenné papiere	282 304	1 284 912	270 786	1 532 501
Ostatné finančné záväzky	91 021	-	35 189	-
Zabezpečovacie deriváty	-	42 100	-	41 348
Zamestnanecké rezervy	-	9 976	-	-
Rezervy	-	15 091	20 677	-
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	1	-	-	-
Ostatné záväzky	82 235	1	83 444	-
Spolu	5 865 991	8 941 450	6 102 705	9 826 856

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

2018 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	12 108 140	426 143	1 464 563	967 964	871 193	15 838 003
Vklady bánk	51 273	13 091	23 798	66 619	101 453	256 234
Vklady klientov	12 020 885	343 680	1 234 413	55 295	37	13 654 310
Vydané dlhové cenné papiere	793	69 372	206 352	846 050	769 703	1 892 270
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	-	-	-	35 189
Poskytnuté záruky	368 083	-	-	-	-	368 083
Záruky z akreditívov	819	1 054	8 295	-	-	10 168
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 223 703	-	-	-	-	1 223 703
Spolu	13 700 745	427 197	1 472 858	967 964	871 193	17 439 957

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 v amortizovanej hodnote	10 601 283	828 299	1 596 422	1 349 267	293 142	14 668 413
Vklady bánk	180 884	80 072	26 426	87 928	111 130	486 440
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	319 122	-	-	-	-	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	12 210 187	829 385	1 599 773	1 355 091	293 142	16 287 578

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

2018 Eur tis.	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Deriváty držané na obchodovanie	73 948	10 283	8 913	90 295	765	184 204
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 467	7 503	49 710	31 198	94 503
Spolu	76 573	13 750	16 416	140 005	31 963	278 707

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
Deriváty držané na obchodovanie	60 826	14 569	22 066	96 893	1 320	195 674
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 468	7 503	51 910	42 525	108 031
Spolu	63 451	18 037	29 569	148 803	43 845	303 705

43. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014 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), 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 2018 a 2017 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 prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: Článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

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

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

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

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

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

- Na základe CRR, prevažne úverové inštitúcie podľa článku 4 (1) (1) CRR, investičné spoločnosti podľa článku 4 (1) (2) CRR, podniky pomocných služieb podľa článku 4 (1) (18) CRR a finančné inštitúcie podľa článku 4 (1) (26) CRR majú byť konsolidované v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie. Podľa IFRS všetky ostatné subjekty, ktoré nemusia byť konsolidované podľa CRR, ako poisťovacie spoločnosti, musia byť zahrnuté do účtovnej konsolidácie.

- Vylúčenie subjektov z prudenciálnej konsolidácie sa môže aplikovať na základe článku 19 CRR. Podľa článku 19 (1) CRR, subjekty môžu byť vylúčené z prudenciálnej konsolidácie ak ich celkové aktíva a podsúvahové položky sú nižšie ako menšia z hodnôt 10 mil. Eur a 1 % celkovej hodnoty aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti. SLSP skupina využíva túto možnosť podľa článku 19 (1) CRR.
- Podľa článku 19 (2) CRR, subjekty môžu byť vylúčené aj vtedy, ak sú limity definované v článku 19 (1) CRR prekročené, ale nie sú relevantné pre prudenciálne účely. Vylúčenie subjektov podľa článku 19 (2) CRR musí byť vopred schválené kompetentnou autoritou. Pre subjekty, ktoré prekračujú limity ako sú definované v článku 19 (1) CRR o nevýznamné hodnoty, SLSP skupina nevyužíva možnosť podľa článku 19 (2) CRR. SLSP skupina neaplikuje článok 19 (2) CRR pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Metódy konsolidácie

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

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

Použitie metód konsolidácie pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov podľa CRR

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

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 vlastných zdrojov skupiny, a preto boli zahrnuté do rizikovo vážených aktív.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	112 715	110 903
Investície v CET1	3 059	5 620
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	109 656	105 283
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	112 715	110 903
Investície v CET1	31 059	31 586
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	81 656	79 317
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10% z CET1)	112 715	110 903
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	32 901	44 583
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	79 814	66 320
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65% z CET1)	198 941	195 744
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	63 960	76 169
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	134 981	119 575

Prehľad rozsahu pôsobnosti konsolidácie

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

Názov subjektu	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia spoločnosti
LANED a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť Služieb SLSP, s. r. o.	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť Služieb SLSP, s. r. o.	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť	Podnik pomocných služieb
Služby SLSP, s. r. o.	ostatné finančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Finančná inštitúcia
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	úverová inštitúcia	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, spol. s r. o.	ostatné finančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť podľa článku 19 CRR	Podnik pomocných služieb

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

	1.1.2018	Nové	Dekonsolidované	Zlúčené	Reklasifikované	31.12.2018
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti	-	-	-	-	-	-
Podniky pomocných služieb, investičné spoločnosti a správckové spoločnosti	3	-	1	-	-	2
Celkom	3	-	1	-	-	2

	1.1.2017	Nové	Dekonsolidované	Zlúčené	Reklasifikované	31.12.2017
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti	-	-	-	-	-	-
Podniky pomocných služieb, investičné spoločnosti a správckové spoločnosti	3	-	-	-	-	3
Celkom	3	-	-	-	-	3

Počet konsolidovaných spoločností podľa IFRS bol 31. decembra 2018 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 2018 v počte 5.

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

V prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie bola v roku 2018 dekonsolidovaná dcérska spoločnosť Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. V pôsobnosti IFRS konsolidácie je táto dcérska spoločnosť naďalej konsolidovaná úplnou metódou konsolidácie.

V roku 2018 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):

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2017	31.12.2018
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	-	-
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	910 177	924 904
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	94 428	39 427
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)	241	153
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(3 394)	(4 554)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(55 457)	(39 041)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní príslúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(777)	(336)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(30 073)	(23 522)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 127 145	1 109 031
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	1 277 145	1 259 031
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	37 877	43 485
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)	32 647	36 893
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	(5 255)
Tier 2 kapitál (T2)	71	70 524	75 123
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 347 669	1 334 154
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	575 396	589 617
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	15,67%	15,05%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	17,76%	17,08%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	18,74%	18,10%

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2017		31.12.2018	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	7 192 445	575 395	7 370 216	589 617
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	5 761 262	460 901	6 405 442	512 435
Štandardizovaný prístup		320 163	25 613	256 533	20 523
IRB prístup		5 441 099	435 288	6 148 909	491 912
Riziko vyrovnania/dodania	92 (3) (c) (iii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	4 031	322	2 750	220
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	1 397 574	111 806	924 635	73 971
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	29 578	2 366	37 389	2 991
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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 2018.

Eur tis.	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	-	416 093
Finančné aktíva držané na obchodovanie	42 941	-	42 941
Deriváty	42 941	-	42 941
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	29 242	-	29 242
Kapitálové nástroje	5 620	-	5 620
Dlhové cenné papiere	23 622	-	23 622
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	56 395	-	56 395
Kapitálové nástroje	56 395	-	56 395
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 380 498	-	16 380 498
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	1 791 108	-	1 791 108
Dlhové cenné papiere	3 550 631	-	3 550 631
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	-	47 796
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 782 071	-	12 782 071
Pohľadávky z finančného lízingu	129 516	-	129 516
Zabezpečovacie deriváty	9 905	-	9 905
Dlhodobý hmotný majetok	141 963	-	141 963
Investície do nehnuteľností	1 879	-	1 879
Dlhodobý nehmotný majetok	39 041	-	39 041
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 662	279	31 939
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	4 639	-	4 639
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	44 968	(49)	44 920
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	95 952	60	96 012
Ostatné aktíva	18 212	(103)	18 110
Celkové aktíva	17 442 906	187	17 443 093
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	41 062	-	41 062
Deriváty	41 062	-	41 062
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15 742 939	353	15 743 292
Vklady bánk	251 300	-	251 300
Vklady klientov	13 653 163	353	13 653 517
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	-	1 803 287
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	35 189
Zabezpečovacie deriváty	41 348	-	41 348
Rezervy	20 677	-	20 677
Závazok zo splatnej dane z príjmov	91	(20)	70
Ostatné záväzky	83 444	(329)	83 116
Závazky spolu	15 929 561	4	15 929 565
Menšinové podiely	28	(28)	-
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 513 317	211	1 513 528
Základné imanie	212 000	-	212 000
Ostatné kapitálové nástroje	150 000	-	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 151 317	211	1 151 528
Vlastné imanie spolu	1 513 345	183	1 513 528
Závazky a vlastné imanie spolu	17 442 906	187	17 443 093

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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	-	424 229
Finančné aktíva držané na obchodovanie	36 484	-	36 484
Deriváty	36 484	-	36 484
Iné finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 602	-	5 602
Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 020 620	-	1 020 620
Cenné papiere držané do splatnosti	2 644 402	-	2 644 402
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	177 616	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 719 733	-	11 719 733
Zabezpečovacie deriváty	6 761	-	6 761
Dlhodobý hmotný majetok	149 566	-	149 566
Investície do nehnuteľností	2 031	-	2 031
Dlhodobý nehmotný majetok	55 457	-	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
Aktíva držané na predaj	-	-	-
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	-	33 344
Deriváty	33 344	-	33 344
Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou	14 624 693	124	14 624 817
Záväzky voči bankám	488 564	-	488 564
Záväzky voči klientom	12 477 892	124	12 478 016
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	-	1 567 216
Ostatné finančné záväzky	91 021	-	91 021
Zabezpečovacie deriváty	42 100	-	42 100
Rezervy	25 067	-	25 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov	1	-	1
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)	-
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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Vlastné zdroje

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2018:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018						
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	809 352	180	809 532	(3 527)	806 005
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	39 399	29	39 427	-	39 427
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		50 740	-	50 740	-	50 740
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	50 740	-	50 740	-	50 740
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-	-	-
ostatné		-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely		(48)	29	(19)	-	(19)
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(808)	-	(808)	-	(808)
Odložená daň		(10 486)	-	(10 486)	-	(10 486)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		183 667	3	183 670	(183 670)	-
Iné		-	-	-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 513 317	211	1 513 528	(187 197)	1 326 331
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	28	(28)	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 513 345	183	1 513 528	(187 197)	1 326 331

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2017						
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899	-	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	-	120 072	-	120 072
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	120 077	-	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)	-	(609)	128	(481)
Odložená daň		(25 087)	-	(25 087)	(128)	(25 215)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		163 880	5	163 886	(163 886)	-
Iné		-	-	-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		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

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

Nehmotné aktíva

Nasledujúce tabuľky zobrazujú dlhodobý nehmotný majetok a v akej hodnote znižuje regulatórne vlastné zdroje:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018						
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041	-	39 041
odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041	-	39 041

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2017						
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457	-	55 457
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	55 457	-	55 457	-	55 457

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v poznámke “Dlhodobý nehmotný majetok” (poznámka 29).

Odložené dane

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

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia a vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018						
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		336	-	336	-	336
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		44 632	(49)	44 583	-	44 583
Odložené daňové pohľadávky		44 968	(49)	44 920	-	44 920

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2017						
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		777	-	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	-	32 901
Odložené daňové pohľadávky		33 711	(33)	33 678	-	33 678

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 2018. 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 26).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Podriadené záväzky

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

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnení a vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidov aných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018						
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		72 792	-	72 792	(29 307)	43 485
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	72 792	-	72 792	(29 307)	43 485
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky		72 792	-	72 792	(29 307)	43 485

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnení a vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidov aných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2017						
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

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v v časti "Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou" a "Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (poznámka 30).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

Eur tis.	31.12.2017	31.12.2018
CET1 na začiatku vykazovaného obdobia	1 069 395	1 127 145
Zmeny v nerozdelených ziskoch	10 026	14 727
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	11 592	(55 001)
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	523	(1 248)
Zmeny v regulačných odpočtoch	17 448	16 856
goodwill	-	-
iný nehmotný majetok	16 499	16 415
Iné	18 162	6 551
CET1 na konci vykazovaného obdobia	1 127 146	1 109 030
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	75 433	70 523
Čisté zvýšenie / (zníženie) T2	(10 188)	5 609
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	(5 255)
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	5 278	4 247
T2 na konci vykazovaného obdobia	70 523	75 124
Celkové vlastné zdroje	1 347 669	1 334 154

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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 vlastných zdrojov.

Tabuľka nižšie zobrazuje zloženie regulátorného 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 detailné tabuľky	31.12.2017	31.12.2018
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	a	212 000	212 000
z toho: kmeňové akcie	a	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	b	910 177	924 904
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)		94 428	39 427
Fondy pre všeobecné bankové riziká	c	-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	d	-	-
Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		-	-
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami		1 216 605	1 176 331

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	31.12.2018
Eur tis.			
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy		-	-
Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		(3 394)	(4 554)
Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	e	(55 457)	(39 041)
Prázdna množina v EU		-	-
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)	f	(777)	(336)
Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	g	-	-
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát		-	-
Akékolvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		-	-
Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		241	153
Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)		-	-
Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu		-	-
z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		-	-
z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		-	-
z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		-	-
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)		-	-
Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)		-	-
z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov		-	-
Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		-	-
Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR		-	-
Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468		-	-
Z čoho: nerealizovaná strata		-	-
Z čoho: nerealizovaný zisk	h	-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1		(30 073)	(23 522)
Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)		(89 459)	(67 300)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)		1 127 145	1 109 031

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	31.12.2018
Eur tis.			
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje		-	-
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov		-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	i	-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami		150 000	150 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)		150 000	150 000
Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)		1 277 145	1 259 031

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	31.12.2018
Eur tis.			
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy		-	-
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	k	37 877	43 485
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	l	-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	m	-	-
Úpravy kreditného rizika		32 647	36 893
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		70 523	80 379
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	(5 255)
Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)		-	(5 255)
Kapitál Tier 2 (T2)		70 523	75 123
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)		1 347 669	1 334 154

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	31.12.2018
Eur tis.			
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.)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krízové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Celkové rizikovo vážené aktíva		7 192 445	7 370 216
Kapitálové podiely a vankúše		-	-
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		16%	15%
Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		18%	17%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		19%	18%
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)		357 537	420 018
z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu		179 811	184 255
z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš		33 877	88 358
z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		71 924	73 702
z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		71 924	73 702
Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		11%	11%
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše		-	-
Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		3 059	-
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)		31 059	-
Prázdna množina v EÚ		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)		32 901	44 583

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	31.12.2018
Eur tis.			
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2		-	-
Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		-	-
Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		-	-
Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		68 165	91 871
Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		32 647	36 893
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018

44. Udalosti po dátume súvahy

V prvom štvrtroku 2019 skupina zvažuje akvizíciu spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. (lízingová spoločnosť s celkovou hodnotou aktív vo výške 163,7 mil. Eur) od Erste Group Bank AG.

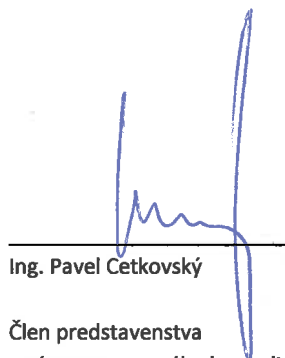
Od 31. decembra 2018 až do dátumu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 13. februára 2019.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa