

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2020**

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát	1
Zisk na akciu	1
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz peňažných tokov	5
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	7
A. Všeobecné informácie	7
B. Významné účtovné zásady	8
a) Vyhlásenie o zhode	8
b) Východiská zostavenia účtovnej závierky	8
c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti	9
d) Účtovné metódy a metódy oceňovania	10
e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady	28
f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS	31
C. Poznámky	33
1. Čisté úrokové výnosy	33
2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	34
3. Výnosy z dividend	35
4. Čistý zisk / strata z obchodovania	35
5. Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	35
6. Všeobecné administratívne náklady	36
7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	37
8. Ostatné prevádzkové výsledky	38
9. Daň z príjmov	39
10. Hotovosť a hotovostné zostatky	40
11. Deriváty určené na obchodovanie	40
12. Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	41
13. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	41
14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	42
15. Pohľadávky z finančného lízingu	49
16. Zabezpečovacie deriváty	53
17. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	54
18. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	57
19. Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov	61
20. Ostatné aktíva	61
21. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva súvisiace s právom na užívanie	62
22. Dlhodobý nehmotný majetok	64
23. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	65
24. Rezervy	70
25. Ostatné záväzky	73
26. Vlastné imanie	73
27. Transakcie so spriaznenými osobami	75
28. Zabezpečenia	77
29. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	80
30. Aktíva v správe	81
31. Vykazovanie podľa segmentov	81
32. Riadenie rizika	84
33. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov	133
34. Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky	142
35. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	144
36. Udalosti po dátume súvahy	147

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2020, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou z 24. februára 2021 pre Výbor pre audit.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2020;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

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

Neauditorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 sú uvedené v bode č. 6 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti

Celková hladina významnosti za Banku je 11,7 milióna EUR a predstavuje približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.

Kľúčové záležitosti auditu

Odhad opravných položiek k úverom.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. 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.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k individuálnej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti

11,7 milióna EUR

Ako sme ju stanovili

Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií za posledné tri roky.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výkonosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% z priemerného trojročného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií vykázaných Bankou počas rokov 2020, 2019 a 2018. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané

z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu. Nedávny ekonomický vývoj v dôsledku COVID-19 pandémie viedol k medziročnej volatilitě zisku pred zdanením Banky. Trojročný priemerný zisk pred zdanením po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje stabilné kritérium pre určenie hladiny významnosti.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš 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. 14, č. 15 a č. 17 poznámok k individuálnej 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 391 031 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 B.e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady v individuálnej 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 významný úsudok vedenia.

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.

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 kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom,

Kľúčové záležitosti auditu

Počas roka 2020 bol odhad opravných položiek k úverom významne ovplyvnený COVID-19 pandémiou, poklesom ekonomickej aktivity a neistotou vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky vrátane legislatívnych zmien v oblasti odkladu splátok úverov.

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

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na COVID-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane zavedenia dodatočných kritérií pre posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a posunov v rizikových parametroch z dôvodu COVID-19 pandémie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k nej), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

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

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade s platnou legislatívou.

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 nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

S osobami 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 nášho 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 krokov podniknutých na eliminovanie ohrození alebo zavedených protiopatrení.

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2017. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky štyri roky. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2020 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 25. marca 2020.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Mgr. Martin Gallovič.

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



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

26. februára 2021
Bratislava, Slovenská republika

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Individuálny výkaz ziskov a strát

za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	Pozn.	2019	2020
Čisté úrokové výnosy	1	429 378	434 048
Úrokové výnosy		458 730	445 560
Ostatné úrokové výnosy		11 340	18 127
Úrokové náklady		(29 021)	(21 580)
Ostatné úrokové náklady		(11 671)	(8 059)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	145 169	147 340
Výnosy z poplatkov a provízií		171 688	170 523
Náklady z poplatkov a provízií		(26 519)	(23 183)
Výnosy z dividend	3	968	647
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	15 090	8 224
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	1 900	1 510
Výnosy z investícií do nehnuteľností		293	265
Personálne náklady	6	(147 536)	(157 554)
Ostatné administratívne náklady	6	(92 864)	(92 589)
Odpisy a amortizácia	6	(48 508)	(39 736)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		71	1
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(475)	(16)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	7	(42 723)	(107 939)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(39 242)	(40 801)
<i>z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií</i>		(35 588)	(37 751)
Zisk pred daňou z príjmov		221 521	153 400
Daň z príjmov	9	(47 085)	(38 767)
Čistý zisk po zdanení		174 436	114 633

Zisk na akciu

		2019	2020
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	Eur tis.	174 436	114 633
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu	Eur	823	541

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

Poznámky na stranách 7 až 147 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	2019	2020
Čistý zisk po zdanení	174 436	114 633
Ostatné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(320)	(1 012)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	32 758	10 690
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno následne preklasifikovať do zisku alebo straty	(6 812)	(1 844)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	25 626	7 834
Celkový komplexný zisk	200 062	122 467

Poznámky na stranách 7 až 147 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2020

Eur tis.	Pozn.	31.12.2019	31.12.2020
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	10	501 441	1 717 486
Finančné aktíva držané na obchodovanie	11	41 423	59 994
Deriváty		41 423	59 994
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	10 550	15 287
Kapitálové nástroje		7 375	7 547
Dlhové cenné papiere		3 175	7 740
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	13	89 262	0
Kapitálové nástroje		89 262	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14	17 362 934	18 285 464
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie		2 276 299	3 540 330
Dlhové cenné papiere		3 536 464	3 679 704
Úvery a pohľadávky voči bankám		54	49
Úvery a pohľadávky voči klientom		13 826 416	14 605 711
Pohľadávky z finančného lízingu	15	213 191	241 012
Zabezpečovacie deriváty	16	23 020	34 345
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	21	128 344	119 345
Investície do nehnuteľností	21	1 828	1 898
Dlhodobý nehmotný majetok	22	23 739	18 947
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	18	47 896	75 753
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	19	44 146	75 666
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	17	106 693	81 597
Ostatné aktíva	20	33 286	20 947
Aktíva spolu		18 627 753	20 747 741
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	11	36 020	56 524
Deriváty		36 020	56 524
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23	16 797 583	18 709 308
Vklady bánk		263 287	1 710 255
Vklady klientov		14 419 106	14 924 817
Vydané dlhové cenné papiere		2 070 975	2 051 731
Ostatné finančné záväzky		44 215	22 505
Závazky z lízingu	21	44 703	39 878
Zabezpečovacie deriváty	16	48 041	48 373
Rezervy	24	17 514	31 836
Závazok zo splatnej dane z príjmov	19	2 076	21 908
Ostatné záväzky	25	101 190	79 910
Závazky spolu		17 047 127	18 987 737
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	26	1 580 626	1 760 004
Základné imanie		212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	300 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 218 626	1 248 004
Vlastné imanie spolu		1 580 626	1 760 004
Závazky a vlastné imanie spolu		18 627 753	20 747 741

Poznámky na stranách 7 až 147 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti
K 1.1.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	959 527	40 084	(638)	1 479 872
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(99 308)	-	-	(99 308)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	174 436	25 879	(253)	200 062
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	174 436	-	-	174 436
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	25 879	(253)	25 626
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(253)	(253)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	25 879	-	25 879
K 31.12.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	1 034 655	65 963	(891)	1 580 626
K 1.1.2020	212 000	150 000	79 795	39 104	1 034 655	65 963	(891)	1 580 626
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(93 089)	-	-	(93 089)
Nárast kapitálu	-	300 000	-	-	-	-	-	300 000
Pokles kapitálu	-	(150 000)	-	-	-	-	-	(150 000)
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	74 597	(74 597)	-	-
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	114 633	8 634	(800)	122 467
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	114 633	-	-	114 633
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	8 634	(800)	7 834
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(800)	(800)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	8 634	-	8 634
K 31.12.2020	212 000	300 000	79 795	39 104	1 130 796	-	(1 691)	1 760 004

K 31. decembru 2020 je vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výške -17,5 mil. Eur (2019: 6,9 mil. Eur) a vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky „Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky“ vo výške 0,2 mil. Eur (2019: 0,1 mil. Eur). Viac informácií k odloženým daniam je v poznámke 19.

Viac informácií k transakciám vykázaným v riadku „nárast kapitálu“ a „pokles kapitálu“ súvisiacich s vydaním AT1 inštrumentov je v poznámke 26 a popis transakcií vykázaných v riadku „reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku do nerozdeleného zisku“ je uvedených v poznámke 13.

Poznámky na stranách 7 až 147 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	2019	2020
Zisk pred daňou z príjmov	221 521	153 400
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	42 696	107 918
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(3 484)	(1 989)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(1 125)	(1 812)
Odpisy a amortizácia	48 508	39 736
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	2 366	2 749
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(1 664)	(87)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	27 011	(3 268)
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(951)	(724)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	334 878	295 923
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(86 213)	(1 266 247)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 518	(18 571)
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	20 356	(8 441)
Kapitálové nástroje	-	(83)
Dlhové cenné papiere	20 356	(8 358)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(109)	(10 406)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 002 748)	(1 022 859)
Dlhové cenné papiere	13 946	(153 206)
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 744	6
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 064 438)	(869 659)
Pohľadávky z finančného lízingu	(83 675)	(27 821)
Zabezpečovacie deriváty	(13 115)	(11 325)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(10 681)	25 096
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	(10 605)	12 128
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(5 042)	20 504
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	783 859	1 932 072
Vklady bánk	11 987	1 446 968
Vklady klientov	762 846	506 814
Ostatné finančné záväzky	9 026	(21 710)
Zabezpečovacie deriváty	6 693	332
Rezervy	(5 830)	12 397
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	17 645	(63)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(53 069)	(67 281)

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	2019	2020
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(53 069)	(67 281)
Zaplatená daň z príjmov	(44 798)	(50 793)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(97 867)	(118 074)
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	951	724
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(24 848)	(27 858)
Výnosy z predaja ostatných investícií	-	94 560
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(27 616)	(21 616)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 641	3 815
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(49 872)	49 625
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(99 308)	(93 089)
Emisia certifikátu AT1	-	150 000
Splatenie podriadeného dlhu	-	(10 000)
Emisia podriadeného dlhu	-	30 000
Emisia dlhopisov	530 079	161 739
Splatenie dlhopisov	(269 618)	(205 455)
Závazky z lízingu	(14 504)	(13 968)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	146 649	19 227
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	224	(980)
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(866)	(50 202)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	414 419	413 554
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	413 553	363 352
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	414 026	386 115
Zaplatená daň z príjmov	(44 798)	(50 793)
Zaplatené úroky	(17 911)	(12 631)
Prijaté úroky	475 784	448 815
Prijaté dividendy	951	724

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadĺženia je v poznámke 23.

Poznámky na stranách 7 až 147 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „banka“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536.

Banka je univerzálnou bankou s ponukou širokej škály bankových a finančných služieb obchodným, finančným a súkromným klientom predovšetkým na Slovensku.

K 31. decembru 2020 spoločnosť DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Foundation’), nadácia, vlastní spolu so svojimi partnermi na základe akcionárskych dohôd akcie Erste Group Bank AG a predstavuje hlavného akcionára. Spoločnosť ERSTE Foundation sa okrem priamej držby akcií aj nepriamo podieľa na akciách spoločnosti prostredníctvom spoločnosti Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG, ktorá je spriaznenou osobou spoločnosti ERSTE Foundation, tiež prostredníctvom rakúskych bánk a ich nadácií vystupujúcich spolu s ERSTE Foundation a spriaznených s osobou Erste Group Bank AG prostredníctvom spoločnosti Haftungsverbund. Ďalší podiel zo základného imania vlastní ERSTE Foundation na základe akcionárskej dohody so spoločnosťou CaixaBank S.A. a zvyšný podiel pozostáva z priamych menšinových podielov, ktoré držia rôzni partneri na základe iných akcionárskych dohôd.

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2020 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), Mgr. Ing. Zdeněk Románek, MBA (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen) a Mgr. Ing. Norbert Hovančák (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 banky mala k 31. decembru 2020 šiestich členov, ktorými boli:

Ing. Stefan Dörfler (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Paul Formanko, MBA (člen), JUDr. Vazil Hudák (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a JUDr. Beatrice Melichárová (členka).

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

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

B. Významné účtovné zásady

a) Vyhlásenie o zhode

Na základe § 17a zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2006 sú banky povinné zostavovať individuálnu účtovnú 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 individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020 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. Banka podľa odhadov a analýz usúdila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade ich aplikovania k dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky nemali významný dopad na jej finančné výkazy. Informácie o aplikácii nových a upravených štandardov IAS / IFRS sú uvedené v poznámke f).

b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. V zmysle zákonných povinností, banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 16. februára 2021 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (rok končiaci sa 31. decembrom 2019) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 11. februára 2020.

Banka má kontrolu v dcérskych spoločnostiach a významný vplyv v pridružených spoločnostiach, ktoré sú uvedené v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú uvedené spoločnosti zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov COVIDu 19 (koronavírus) na obchodné aktivity banky vyhodnotila, že neexistuje žiaden vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť banky nepretržite vykonávať svoju činnosť nasledujúcich 12 mesiacov.

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Pre účely tejto individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2019 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019.

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

c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Akvizície, predaje a zlúčenia počas vykazovaného obdobia

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 18. 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 2020 a 2019.

d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

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 IFRS 9 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 zmluvnej 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 Znehodnotenie finančných inštrumentov) 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.

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 33.

Prvotné vykázanie a metódy oceňovania

i. Prvotné vykázanie

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

ii. 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

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).

Aplikácia týchto kritérií vedie ku klasifikácii finančných aktív do troch oceňovacích kategórií definovaných v nasledujúcich častiach.

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. Splatné 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 banky oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu, ktorá obsahuje takmer všetky typy úverov poskytnutých klientom (s výnimkou vybraných úverov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát), medzibankových pôžičiek (vrátane reverzných repo transakcií), úložiek v centrálnych bankách, investícií v dlhových cenných papieroch, 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 štruktúrovaného likviditného prebytku, strategickej pozície rozhodnutej predstavenstvom spoločnosti, vzniku alebo podpory klientskeho vzťahu, náhrada za úverový obchod alebo iné formy zvýšenia zhodnotenia). Banka 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

Pre niektoré investície majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania, banka môže využiť možnosť oceňovania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto možnosť je využívaná pri prvotnom vykazaní 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, musia byť 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. Banka 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.

Banka môže využiť možnosť oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykazaní. 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" a "Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (v položke "Dlhové cenné papiere" a "Kapitálové nástroje"). Neobchodované finančné aktíva pozostávajú z dvoch subkategórií vykázaných v poznámke 12, 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.

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 12.

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.

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

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

i. 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 sa vypočítava použitím efektívnej úrokovej metódy a 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".

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

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát predstavujú finančné záväzky držané na obchodovanie ktoré sú vykazované v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

Banka vykazuje opravné položky k znehodnoteniu vkladov splatných na požiadanie, dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, úverov a pohľadávok, pohľadávok z finančného leasingu, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, a tiež podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo vystavených 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 bankou 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 32.

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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“.

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 „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“.

Odpis finančných aktív

Banka 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

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

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

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ alebo „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

ii. Zmluvné modifikácie

V rámci bežného úverového podnikania, a po dohode s príslušnými dlžníkmi môže banka opätovne vyjednať alebo inak upraviť niektoré podmienky príslušných zmlúv. Môže to zahŕňať buď obchodné renegociácie vyplývajúce zo zmien na trhu, alebo zmluvné zmeny zamerané na zmiernenie alebo prevenciu finančných ťažkostí dlžníka.

Významné modifikácie majú za následok odúčtovanie pôvodného finančného aktíva a následné prvotné vykázanie upraveného finančného aktíva ako nového finančného nástroja. Ak sa modifikácia nepovažuje za významnú, pôvodné finančné aktívum sa neodúčtuje, ale je klasifikované ako upravené. V takom prípade sa hrubá účtovná hodnota aktíva upraví o zisk alebo stratu z modifikácie vo výkaze ziskov a strát. Zisk alebo strata z modifikácie sa rovná rozdielu medzi hrubou účtovnou hodnotou aktíva pred modifikáciou a súčasnou hodnotou peňažných tokov na základe upravených podmienok, ktoré sú diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z modifikácie vykázaná v riadku „Úrokové výnosy“ v položke „Čisté úrokové výnosy“, ak sa modifikácia týka finančných aktív v úrovni 1. Pre finančné aktíva v úrovniach 2 a 3, a pre finančné aktíva klasifikované ako POCI, zisk alebo strata z modifikácie je vykázaná v riadku „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“. V prípade, že modifikácia zmluvy spočíva v tom, že banka sa vzdá svojho práva na zhromažďovanie peňažných tokov zo zostatkovej hodnoty aktíva (vzdanie sa istiny, jej časti alebo akumulovaného úroku), jedná sa o odpis.

iii. Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Derivátové finančné inštrumenty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou (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.

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

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov držaných na obchodovanie ako aj derivátov slúžiacich ako zabezpečovací nástroj na zabezpečenie 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

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu;
- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov;
- 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 finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Repo transakcie, tiež nazývané dohody o predaji a spätnom odkúpení, predstavujú transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určenom čase v budúcnosti. V prípade týchto transakcií sa predané cenné papiere neodúčtujú zo súvahy, nakoľko banka si ponecháva v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom predaných cenných papierov, ktoré spätne odkupuje po skončení repo transakcie. Finančné aktíva, ktoré banka prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, naďalej zostávajú v súvahe banky a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia pre príslušnú súvahovú položku. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti s výplatom všetkých kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených aktív počas doby trvania repo transakcií. Tieto platby sú buď priamo vyplácané banke alebo sa zohľadnia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti sa vykazuje v súvahe v položke „Finančné záväzky 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 bankou s povinnosťou vrátiť poskytnutú sumu. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia predstavuje nákladový úrok, ktorý sa počas doby trvania zmluvy postupne kumuluje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Finančné aktíva transférované bankou v rámci Repo transakcií ostávajú v súvahe banky 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 bankou. Rozdiel medzi kúpnu cenou a cenou spätného predaja predstavuje výnosový úrok, ktorý sa postupne akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Banka si zachováva v zásade všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov. Požičané cenné papiere sú vykázané v súvahe samostatne pod pôvodnou položkou ako „z toho: poskytnuté ako zabezpečenie“. Úrokový výnos plynúci z pôžičky 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 vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a menovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia, vrátane povahy rizika, stratégie a cieľa zabezpečenia, spolu s metódou, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, sú vykompenzované zmenami v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Efektívnosť každého zabezpečovacieho vzťahu sa posudzuje na začiatku aj počas jeho trvania. Presné podmienky pre jednotlivé typy zabezpečenia, ktoré banka uplatňuje, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie. Na základe prechodných ustanovení štandardu IFRS 9 sa banka rozhodla pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 v oblasti zabezpečovacích derivátov.

Banka používa zabezpečenie reálnej hodnoty na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v položke „Čisté úrokové výnosy“. 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 zabezpečovanej položky 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 banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov záruk a akreditívov. Podľa IFRS 9 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 banka v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale zohľadňuje sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Ak je banka v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Po prvotnom vykázaní sa následne na základe modelu kreditného znehodnotenia posudzuje, či je hodnota vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej hodnoty. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazujú na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Prenájom (lízingu)

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, na základe ktorej predmetom je poskytnutie práva na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu.

i. Banka ako prenajímateľ

Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá všetky podstatné riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. V prípade finančného lízingu banka vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v súvahe v položke „Pohľadávky z finančného leasingu“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dohodnutých splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Výnosové úroky z finančného lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

V prípade opratívneho prenájmu, čo je prenájom iný ako finančný lízing, banka vykazuje prenájom aktív v súvahovej položke „Dlhodobý hmotný majetok“ alebo „Investície do nehnuteľností“ a používa metódu odpisovania platnú pre tento typ majetku. Príjem z opratívneho lízingu sa vykazuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“. Operatívny lízing predstavuje najmä lízing z prenájmu obchodných priestorov.

Banka ako prenajímateľ zmierňuje riziká spojené s právami, ktoré si ponecháva v podkladových aktívach. Pre tento účel používa záruky zostatkovej hodnoty, variabilné splátky lízingu v prípade použitia aktíva nad stanovené limity, a tiež dohody o spätnom odkúpení s tretími stranami.

Podstatná väčšina lízingových zmlúv, v ktorých banka vystupuje ako prenajímateľ, sa týkajú finančného lízingu. Hrubá účtovná hodnota a opravné položky k pohládkam z finančného lízingu, ako aj porovnanie hrubej účtovnej hodnoty investície do finančného lízingu so súčasnou hodnotou minimálnych lízingových splátok sú uvedené v poznámke 15.

ii. Banka ako nájomca

Podľa štandardu IFRS 16 banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb. Pri účtovaní aktíva existujú výnimky v podobe krátkodobých prenájmov (menej ako 12 mesiacov) a prenájmov položiek s nízkou hodnotou.

Aktívum z titulu práva na užívanie sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou. Obstarávacía cena zahŕňa hodnotu počiatočného ocenenia lízingového záväzku, a tiež ďalšie komponenty, ako sú počiatočné priame náklady, ktoré nájomcovi vzniknú. Následne sa aktívum z titulu práva na užívanie odpisuje buď na základe očakávanej doby užívania alebo platnosti zmluvy až do dátumu ukončenia prenájmu, podľa toho, ktorá z týchto dôb je kratšia. Banka používa lineárnu metódu odpisovania. Aktíva z titulu práva na užívanie sa v súvahe vykazujú ako súčasť položky „Dlhodobý hmotný majetok, aktíva súvisiace s právom na užívanie“.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené, a ktorá je diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu.

Následne sa účtovná hodnota záväzku z prenájmu zvyšuje o úroky akumulované pomocou príslušnej diskontnej sadzby a znižuje o zaplatené lízingové splátky, prípadne o iné precenenie či úpravu lízingu. Prírastková úroková sadzba platná pre banku pozostáva z Euriboru ako základnej úrokovej sadzby a úpravy kreditného rizika. V súvahe sú lízingové záväzky uvedené v riadkovej položke „Záväzky z lízingu“.

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na funkčnú menu 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.

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky predstavujú zvyšnú časť kategórie úverov a pohľadávok. Nezahŕňajú pohľadávky z typického úverového podnikania. Vo výkaze o finančnej pozícii banky sú vykazované v separátnej položke. Banka v tejto kategórii účtuje o faktoringových pohľadávkach.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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.

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2019 a 2020
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 banka drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj bankou, považuje sa za investíciu do nehnuteľností, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2019 a 2020
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

Znehodnotenie nefinančných aktív (hmotný majetok, investície do nehnuteľností, nehmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie)

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

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

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

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 24.

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 banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 24.

Špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií

Banka 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 banke alebo ktorú má banka zaplatiť správcovi dane. V tejto účtovnej závierke boli pre účely výpočtu splatnej dane aplikované daňové zákony a sadzby platné k súvahovému dňu.

ii. Odložená daň

Odložená daň predstavujú dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje 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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

i. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy rozdeľujeme do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové náklady“ sa týkajú úrokových výnosov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítavajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) „Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera“ v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, pohľadávok z finančného lízingu a negatívneho úroku plynúceho z finančných záväzkov.

„Úrokové náklady“ sa vzťahujú na úrokové náklady z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítané použitím efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) „Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera“ v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív, záväzkov z lízingu, rezerv zaúčtovaných podľa IFRS 9 a IAS 37 (korekcia efektu časovej hodnoty peňazí z dôvodu uplynutia času) a čistých záväzkov zo stanovených programov (čisté úrokové náklady na záväzky vyplývajúce z platieb odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí) podľa IAS 19.

Podľa druhov finančných inštrumentov úrokové výnosy a ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úrokové výnosy z úverov a pohľadávok voči bankám a zákazníkom, účtov v bankách, dlhových cenných papierov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných aktív, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok a pohľadávok z finančného lízingu. Úrokové náklady a ostatné úrokové náklady zahŕňajú zaplatené úroky z vkladov klientov, vkladov bánk, vydaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných záväzkov a zaplatené úroky zo záväzkov z lízingu. Súčasťou čistého úrokového výnosu je tiež úrok z derivátových finančných inštrumentov.

ii. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných príjmov banka postupuje podľa 5-krokového modelu uvedeného v štandarde IFRS 15.

Príjem z poplatkov a provízií sa oceňuje na základe odplaty dohodnutej v zmluve so zákazníkom. Banka vykáže výnos až v momente presunu kontroly nad službou na zákazníka.

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 poisťovacie produkty.

Poplatky za poskytovanie transakčných služieb a príjmy z provízií za poskytovanie služieb kolektívneho investovania a predaja poisťovacích produktov sa vykazujú po ukončení takejto transakcie.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného inštrumentu v súvahe banky, môže byť čiastočne vykazované v súlade so štandardom IFRS 9 a čiastočne v súlade so štandardom IFRS 15. V takomto prípade banka najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá spadá do oblasti IFRS 9 a následne použije štandard IFRS 15 na ocenenie zvyšnej časti zmluvy. Poplatky a príjmy z provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného inštrumentu sú vykazované podľa štandardu IFRS 9 a zahŕňajú sa do čistých úrokových výnosov.

Banka poskytuje sprostredkovateľské služby poisťných produktov. Zmluvný záväzok je naplnený v momente podpisu poisťnej zmluvy a banka 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.

Banka 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 banka 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

Výnosy z dividend sú vykazované v momente, keď vznikne právno na príjem platby. Táto položka zahŕňa dividendy plynúce zo všetkých podielov a ostatných kapitálových nástrojov, tj. z tých, ktoré sú držané na obchodovanie, neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

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

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 banke 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. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

Položka „Čistá strata zo zníženia hodnoty 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. Táto položka obsahuje aj príjmy z už odpísaných finančných aktív. Zisky a straty vykázané z finančných aktív v úrovni 2, úrovni 3 a POCI sú tiež vykázané v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“. Taktiež zisky a straty z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 a POCI sú tiež vykázané v tejto položke.

xiii. Ostatné prevádzkové výsledky

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

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.

e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

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 banke vzniknú pri predčasnom splatení. Pre tieto účely banka využíva kvantitatívny test, pri ktorom sa posudzujú náklady súviace so stratou úrovej marže a strateným úrokovým diferenciálom z dôvodu poklesu úrovej 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 banka 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 banka 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 úrovej sadzby tenora je rozdielana 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 nesúlado.

Pre posúdenie úrokového nesúladu banka vyvinula takzvaný porovnávací 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 banka doplnila aj vypracovaním kvantitatívneho testu.

Kvantitatívny test je vyhotovený k dátumu prvotného 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. de minimis 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 obľuby úverov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Banka 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 nesúlodom sú vo všeobecnosti považované za štandardné úverové zmluvy. Na podloženie týchto predpokladov banka 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 banka 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.

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad 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.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. 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, banka 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 banka 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.

Od roku 2018 banka používa metodológiu k hodnoteniu znehodnotenia finančných nástrojov podľa IFRS 9. Banka používa rozdelenie do úrovni 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 32.

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 33.

Odložená daňová pohľadávka

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

f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti.

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2020 a boli prijaté Európskou úniou:

- Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku,
- Novelizácia IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7: Reforma referenčných úrokových sadzieb ,
- Novelizácia IFRS 16: Úľavy na nájomnom v súvislosti s pandémiou koronavírusu ,
- Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia materility.

Novelizácia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7: Reforma referenčných úrokových sadzieb mala skoršiu aplikáciu v roku 2019. Hore uvedené aplikácie v roku 2020 nemali významný vplyv na finančné výkazy banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie boli vydané IASB ale nie sú ešte efektívne (povinné pre účtovné obdobia začínajúce od 1. januára 2021 a neskôr).

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

- Novelizácia IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16: Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2

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

- IFRS 17: Poistné zmluvy
- Ročné vylepšenia k IFRS – cyklus 2018-2020

Novelizácia IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16: Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2. Novelizácie boli vydané v auguste 2020 a sú efektívne pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021. Novelizácie prinášajú praktické pomôcky kde modifikácie finančných aktív a finančných pasív ktoré sú vyžadované novelizáciou sú účtované prostredníctvom aktualizácie efektívnej úrokovej miery. Podobné praktické pomôcky sú ponúknuté aj pre účtovanie pre nájomcov v rámci IFRS 16. V oblasti účtovanie zabezpečenia bola aktualizovaná požiadavka na zabezpečovaciu dokumentáciu a zriadeniu zabezpečenia a efekt referenčných úrokových sadzieb je započítaný do ocenenia zabezpečenej položky a zabezpečovacieho nástroja. Požiadavky zverejnenia podľa IFRS 7 boli rozšírené aby užívatelia rozumeli podstate, rozsahu a riadenia rizík v súvislosti s IBOR reformou ako aj procesu zmeny na alternatívne referenčné sadzby.

Aplikácia týchto novelizácií zjednoduší účtovanie v porovnaní s predchádzajúcimi požiadavkami IFRS ktoré môžu viesť ku ziskom a stratám z modifikácií alebo odúčtovania alebo zrušenia zabezpečovacieho vzťahu. Banka neočakáva, že by tieto menej komplexné spôsoby účtovania mali významný vplyv na finančné výkazy banky, avšak tieto novelizácie budú vyžadovať nové zverejnenia.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

(novela vydaná 26. septembra 2019 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr).). Impulzom pre novelizáciu uvedených štandardov bolo nahradenie referenčných úrokových sadzieb, akou je napr. LIBOR, ako aj iných úrokových sadzieb medzibankového trhu (tzv. IBOR) alternatívnymi úrokovými sadzbami. Zmeny a doplnenia poskytujú dočasné úľavy od uplatňovania špecifických požiadaviek týkajúcich sa účtovania o hedžingu na hedžingové vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR. Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

IFRS 17 – poistné zmluvy. IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023. IFRS 17 definuje princípy wyniku, oceňovania, prezentácie a zverejnenia poistných zmlúv, ktoré sú v účinnosti tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť aby účtovné jednotky poskytovali relevantné informácie ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie dajú podklady pre užívateľov finančných výkazov na posúdenie efektov poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, finančný výkon a peňažné toky. Banka neočakáva, že by žiaden z ich finančných inštrumentov spadol pod účinnosť štandardu IFRS 17.

Ročné vylepšenia IFRS . cyklus 2018 až 2020. V máji 2020 IASB vydal súbor novelizácií pre viaceré štandardy. Novelizácie IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022. Banka neočakáva materiálny vplyv týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

C. Poznámky

1. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	2019	2020
Úrokové a ostatné úrokové výnosy		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	458 730	445 560
Netermínované vklady	7	9
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	355 297	350 188
Dlhové cenné papiere	103 426	95 363
Úrokové výnosy	458 730	445 560
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	86	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	15 579	15 152
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(9 263)	(9 409)
Ostatné aktíva	3 918	5 431
Negatívny úrok z finančných záväzkov	1 020	6 953
Ostatné úrokové výnosy	11 340	18 127
Úrokové výnosy celkom	470 070	463 687
Úrokové a ostatné úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(29 021)	(21 580)
Vklady bánk a klientov	(12 108)	(5 888)
Vydané dlhové cenné papiere	(16 913)	(15 692)
Úrokové náklady	(29 021)	(21 580)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(14 157)	(13 245)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	4 994	5 581
Ostatné záväzky	(2 508)	(34)
Negatívny úrok z finančných aktív	-	(361)
Ostatné úrokové náklady	(11 671)	(8 059)
Úrokové náklady celkom	(40 692)	(29 639)
Čisté úrokové výnosy	429 378	434 048

V rámci riadkových položiek s úrokovými výnosmi v roku 2020 úroky zo znehodnotených úverov predstavovali sumu 7,5 mil. Eur (2019: 8,4 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“.

Úrokový náklad z dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou vykázaný v riadku „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ sa môže vo všeobecnosti znížiť, ak banka dosiahne stanovené limity úverovej činnosti. Pri prvotnom vykázaní TLTRO operácie banka vypočítala pôvodnú úrokovú mieru na základe posúdenia kontraktuálnych podmienok a odhadu, či budú splnené podmienky na zníženie úrokového nákladu. Pre výpočet pôvodnej efektívnej úrokovej miery bol použitý scenár s pravdepodobným odhadom budúceho vývoja splnenia podmienok. Banka pravidelne posudzuje, či budú podmienky na zníženie úrokového nákladu splnené. Banka neočakáva k dátumu prípravy týchto finančných výkazov, že by splnila iné podmienky pre zníženie úrokového nákladu mimo tých, ktoré už boli zohľadnené vo výpočte pôvodnej efektívnej úrokovej miery.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	2019	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	3 016	3 887
Emisie	245	143
Príkazy na prevod	1 153	1 828
Iné	1 618	1 916
Správa aktív	8 649	-
Správa finančných nástrojov	1 437	2 457
Kolektívne investovanie	468	578
Iné	969	1 879
Platobné služby	100 492	98 862
Platobné karty	42 194	38 698
Iné	58 298	60 164
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	32 790	48 239
Kolektívne investovanie	-	11 554
Poistné produkty (ako agent)	32 770	36 674
Iné	20	11
Úverová činnosť	24 045	16 711
Poskytnuté úverové prísluby	2 851	3 229
Poskytnuté finančné záruky	3 949	4 029
Iné úverové produkty	17 245	9 453
Iné	1 259	367
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	171 688	170 523
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(831)	(1 415)
Príkazy na prevod	(827)	(1 408)
Iné	(4)	(7)
Správa finančných nástrojov	(1 114)	(1 300)
Platobné služby	(17 872)	(15 524)
Platobné karty	(13 561)	(11 467)
Iné	(4 311)	(4 057)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 176)	(1 190)
Poistné produkty (ako agent)	(1 176)	(1 190)
Úverová činnosť	(5 455)	(3 581)
Prijaté finančné záruky	(15)	(14)
Iné úverové produkty	(5 440)	(3 567)
Iné	(71)	(173)
Spolu náklady z poplatkov a provízií	(26 519)	(23 183)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	145 169	147 340

Banka v roku 2020 začala vykazovať výnosy zo "Správy aktív" v položke „Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta“ v časti „Kolektívne investovanie“ vo výške 11,6 mil. EUR.

3. Výnosy z dividend

Eur tis.	2019	2020
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	512	493
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	439	135
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17	19
Výnosy z dividend	968	647

4. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

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

Eur tis.	2019	2020
Obchodovanie s cennými papiermi	3 632	1 492
Obchodovanie s derivátmi	11 403	6 393
Výsledky zabezpečovacích transakcií	55	339
Čistý zisk z obchodovania	15 090	8 224

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

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

Eur tis.	2019	2020
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 900	1 510
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 900	1 510

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

6. Všeobecné administratívne náklady

Eur tis.	2019	2020
Personálne náklady	(147 536)	(157 554)
Mzdy a platy	(104 957)	(112 692)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(35 933)	(37 950)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(2 538)	(1 068)
Ostatné personálne náklady	(4 108)	(5 844)
Ostatné administratívne náklady	(92 864)	(92 589)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(962)	(1 058)
Náklady na IT	(38 700)	(43 612)
Prenájom a správa budov	(13 086)	(12 459)
Prevádzkové a administratívne náklady	(11 523)	(11 729)
Reklama a marketing	(14 994)	(14 247)
Náklady na právne a konzultačné služby	(4 212)	(3 322)
Ostatné administratívne náklady	(9 387)	(6 162)
Odpisy a amortizácia	(48 508)	(39 736)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(20 840)	(11 117)
Budovy využívané vlastníkom	(18 442)	(19 968)
Investície do nehnuteľností	(218)	(215)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(9 008)	(8 436)
Všeobecné administratívne náklady	(288 908)	(289 879)

K 31. decembru 2020 mala banka 3 758 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2019 mala banka 4 070 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

V kategórii „Odpisy a amortizácia“ v položke „Využívané budovy“ banka vykazuje hodnotu odpisov prislúchajúcu aktívam z titulu práva na užívanie podľa IFRS 16 vo výške 13,8 mil. Eur (2019: 11,6 mil. Eur). Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS 16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo prenájmy nízkonákladových v kategórii „Ostatné administratívne náklady“ v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 0,8 mil. Eur (2019: 1,5 mil. Eur).

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2020.

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.	2019	2020
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(491)	(525)
Ostatné uisťovacie služby	(98)	(144)
Ostatné neaudítorské služby	(25)	(3)
Spolu	(614)	(672)

Ostatné uisťovacie služby v sume 144 tis. Eur (2019: 98 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov; správy ISAE 3000 a ISAE 3402 prípravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Ostatné neaudítorské služby v sume 3 tis. Eur (2019: 25 tis. Eur) sa týkali schválených postupov upravujúcich dodržiavanie záväzkov banky vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj.

7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

Eur tis.	2019	2020
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(44 884)	(95 717)
Čistá tvorba opravných položiek	(51 778)	(97 535)
Odpisy pohľadávok	(1 959)	(775)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	8 853	2 593
Finančný leasing	(3 801)	(1 293)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	5 962	(10 929)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(42 723)	(107 939)

Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov sa týka tých inštrumentov, o ktorých sa účtuje v súlade so štandardom IFRS 9. Ostatné straty zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov, ktoré nie sú účtované podľa štandardu IFRS 9 sú vykázané v poznámke 8.

Nasledujúca tabuľka uvádza zosúladenie pohybov opravných položiek na kreditné riziko, ktoré sú uvedené v poznámkach 14, 15, 17 a 24 s riadkovou položkou výkazu ziskov a strát „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“. Tabuľka obsahuje aj položky, ktoré predstavujú pohyby opravných položiek, ale nevykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Eur tis.	2019	2020
Čisté pohyby z poznámok 14, 15, 17 a 24	15 609	(57 662)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14 044	(44 345)
Pohľadávky z finančného lízingu	(4 375)	(1 242)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(22)	(1 146)
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	5 962	(10 929)
Položky nevykazované vo výkaze ziskov a strát - použitie	83 278	68 071
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	83 683	65 987
Pohľadávky z finančného lízingu	(596)	-
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	191	2 084
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	-	-
Položky vykazované vo výkaze ziskov a strát - čistá tvorba a rozpustenie	(67 669)	(125 733)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(69 639)	(110 332)
Pohľadávky z finančného lízingu	(3 779)	(1 242)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(213)	(3 230)
Poskytnuté prísluby a finančné záruky	5 962	(10 929)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(42 723)	(107 939)
Položky vykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 17 a 24	(67 669)	(125 733)
Čistá tvorba opravných položiek	(73 631)	(114 804)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	5 962	(10 929)
Položky nevykazované ako pohyb v poznámkach 14, 15, 17 a 24	24 946	17 794
Unwinding correction	18 052	15 976
Odpisy pohľadávok	(1 959)	(775)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	8 853	2 593

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

8. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	2019	2020
Ostatné prevádzkové náklady	(44 880)	(50 874)
Tvorba ostatných rezerv	(1 075)	(6 308)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(35 588)	(37 751)
Banková daň	(32 521)	(33 757)
Rezolučný fond	(3 067)	(3 994)
Ostatné dane	(165)	(167)
Ostatné	(8 052)	(6 648)
Ostatné prevádzkové výnosy	5 638	10 073
Rozpustenie ostatných rezerv	1 077	5 884
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	400	221
Ostatné	4 161	3 968
Ostatné prevádzkové výsledky	(39 242)	(40 801)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

9. 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.	2019	2020
Zisk pred zdanením	221 521	153 401
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	46 519	32 214
Vplyv nedaňových výnosov	(4 133)	(2 546)
Vplyv nedaňových nákladov	2 819	9 117
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	1 880	(18)
Spolu	47 085	38 767

Eur tis.	2019	2020
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(53 347)	(52 540)
za rok	(53 347)	(52 540)
Náklady / výnosy z odloženej dane	6 262	13 773
za rok	6 262	13 773
Spolu	(47 085)	(38 767)

Umorenie daňových strát

Eur tis.	2019	2020
2020	769	-
2021	-	-
2022	-	-
2023	-	-
2024	-	-
Spolu	769	-

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

Ďalšie informácie o pohľadávke a záväzku zo splatnej a odloženej dane sú uvedené v poznámke 19.

10. Hotovosť a hotovostné zostatky

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	398 088	352 330
Účty v centrálnych bankách	93 129	1 354 133
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	10 224	11 023
Peniaze a účty v bankách	501 441	1 717 486

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

K 31. decembru 2020 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 1 354,1 mil. Eur (2019: 87,9 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2020, bol predpísaný stav PMR vo výške 144,1 mil. Eur (2019: 141,1 mil. Eur).

Pre účely výkazu peňažných tokov, hotovosť a hotovostné ekvivalenty zahŕňajú zostatky v centrálnych bankách a účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie. PMR nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto prostriedky sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko banka musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav PMR.

11. Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2019			31.12.2020		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	2 476 840	41 112	35 709	2 405 271	59 994	56 524
Úrokové deriváty	2 132 669	15 594	14 084	2 066 927	21 952	20 708
Menové deriváty	344 171	25 518	21 625	338 344	38 042	35 816
Deriváty držané v bankovej knihe	101 637	311	311	-	-	-
Akciové deriváty	101 637	311	311	-	-	-
Celková hrubá hodnota	2 578 477	41 423	36 020	2 405 271	59 994	56 524

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

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpny a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

Eur tis.	31.12.2019		31.12.2020	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	7 375	-	7 547
Dlhové cenné papiere	-	3 175	-	7 740
Ostatné finančné inštitúcie	-	3 175	-	7 740
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	10 550	-	15 287

„Kapitálové nástroje“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

„Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9.

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňali len kapitálové nástroje v hodnote 0,0 mil. Eur (2019: 89,3 mil. Eur), ktoré banka držala za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí a neboli predmetom testovania znehodnotenia. Všetky naakumulované pohyby v reálnej hodnote týchto investícií sú vykázané výlučne v ostatných súčastiach komplexného výsledku, pričom žiadne následné vykazovanie vo výkaze ziskov a strát nie je povolené.

Počas roka 2020 banka predala svoj podiel v spoločnosti Mastercard Incorporated a Visa Inc. vzhľadom na skutočnosť, že pominuli dôvody držby tejto účasti v rámci strategických podnikateľských rozhodnutí banky. Navyše, banka taktiež preklasifikovala akcie Visa Inc. z kapitálových nástrojov v rámci kategórie „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ do dlhových nástrojov v rámci kategórie „Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ ako výsledok znovu posúdenia klasifikácie po získaní nových technických interpretácií kontraktuálnych podmienok.

14. 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 31.12.2020											
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	-	-	3 680 250	(546)	-	-	-	(546)	3 679 704
Vládny sektor	3 371 752	-	-	-	3 371 752	(283)	-	-	-	(283)	3 371 469
Finančné inštitúcie	182 974	-	-	-	182 974	(113)	-	-	-	(113)	182 861
Ostatné finančné inštitúcie	10 131	-	-	-	10 131	(21)	-	-	-	(21)	10 110
Nefinančné inštitúcie	115 393	-	-	-	115 393	(129)	-	-	-	(129)	115 264
Úvery a pohľadávky voči bankám	47	2	-	-	49	-	-	-	-	-	49
Finančné inštitúcie	47	2	-	-	49	-	-	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 313 488	2 301 148	287 785	83 777	14 986 198	(29 858)	(126 974)	(166 302)	(57 353)	(380 487)	14 605 711
Vládny sektor	270 863	1 063	-	-	271 926	(368)	(40)	-	-	(408)	271 518
Ostatné finančné inštitúcie	78 647	25 825	99	1	104 572	(380)	(787)	(60)	-	(1 227)	103 345
Nefinančné inštitúcie	2 286 561	1 413 659	56 949	80 179	3 837 348	(10 595)	(74 321)	(33 579)	(55 646)	(174 141)	3 663 207
Domácnosti	9 677 417	860 601	230 737	3 597	10 772 352	(18 515)	(51 826)	(132 663)	(1 707)	(204 711)	10 567 641
Spolu	15 993 785	2 301 150	287 785	83 777	18 666 497	(30 404)	(126 974)	(166 302)	(57 353)	(381 033)	18 285 464

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2020 neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2020 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,8 %, čo predstavovalo sumu 863,9 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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 31.12.2019											
Dlhové cenné papiere	3 536 848	-	-	-	3 536 848	(384)	-	-	-	(384)	3 536 464
Vládny sektor	3 223 591	-	-	-	3 223 591	(247)	-	-	-	(247)	3 223 344
Finančné inštitúcie	194 849	-	-	-	194 849	(106)	-	-	-	(106)	194 743
Ostatné finančné inštitúcie	25 283	-	-	-	25 283	(15)	-	-	-	(15)	25 268
Nefinančné inštitúcie	93 125	-	-	-	93 125	(16)	-	-	-	(16)	93 109
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	2	-	-	54	-	-	-	-	-	54
Finančné inštitúcie	52	2	-	-	54	-	-	-	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 263 683	471 725	341 898	85 414	14 162 720	(34 322)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 304)	13 826 416
Vládny sektor	243 829	607	-	-	244 436	(248)	(23)	-	-	(271)	244 165
Ostatné finančné inštitúcie	106 486	773	108	-	107 367	(288)	(67)	(76)	-	(431)	106 936
Nefinančné inštitúcie	3 030 477	238 260	41 051	81 261	3 391 049	(8 455)	(11 648)	(24 501)	(50 957)	(95 561)	3 295 488
Domácnosti	9 882 891	232 085	300 739	4 153	10 419 868	(25 331)	(24 439)	(188 078)	(2 193)	(240 041)	10 179 827
Spolu	16 800 583	471 727	341 898	85 414	17 699 622	(34 706)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 688)	17 362 934

K 31. decembru 2019 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,2%, čo predstavovalo sumu 733,7 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Opravné položky k finančným inštrumentom oceňované v amortizovanej hodnote

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2020
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(384)	(44)	7	(125)	-	-	-	-	(546)
Vládny sektor	(247)	(32)	-	(4)	-	-	-	-	(283)
Finančné inštitúcie	(106)	-	7	(14)	-	-	-	-	(113)
Ostatné finančné inštitúcie	(15)	-	-	(6)	-	-	-	-	(21)
Nefinančné inštitúcie	(16)	(12)	-	(101)	-	-	-	-	(129)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(384)	(44)	7	(125)	-	-	-	-	(546)

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2020
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2020
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(34 323)	(19 343)	917	7 825	14 842	-	222	-	(29 860)
Vládný sektor	(249)	(354)	-	113	120	-	-	-	(370)
Ostatné finančné inštitúcie	(287)	(156)	1	(236)	299	-	-	-	(379)
Nefinančné inštitúcie	(8 455)	(12 520)	220	7 947	2 212	-	1	-	(10 595)
Domácnosti	(25 332)	(6 313)	696	1	12 211	-	221	-	(18 516)
Úroveň 2	(36 177)	(27 588)	625	(5 600)	(58 465)	-	233	-	(126 972)
Vládný sektor	(22)	(1)	-	(6)	(9)	-	-	-	(38)
Ostatné finančné inštitúcie	(68)	(12)	-	(165)	(543)	-	-	-	(788)
Nefinančné inštitúcie	(11 649)	(22 805)	301	(5 738)	(34 434)	-	4	-	(74 321)
Domácnosti	(24 438)	(4 770)	324	309	(23 479)	-	229	-	(51 825)
Úroveň 3	(212 655)	(5 373)	54 203	(5 081)	(6 385)	-	8 989	-	(166 302)
Ostatné finančné inštitúcie	(76)	(4)	23	(3)	-	-	-	-	(60)
Nefinančné inštitúcie	(24 500)	(2 925)	5 210	(11 434)	(1 886)	-	1 956	-	(33 579)
Domácnosti	(188 079)	(2 444)	48 970	6 356	(4 499)	-	7 033	-	(132 663)
POCI	(53 149)	-	1 493	(8 509)	-	-	2 812	-	(57 353)
Nefinančné inštitúcie	(50 957)	-	1 238	(8 370)	-	-	2 443	-	(55 646)
Domácnosti	(2 192)	-	255	(139)	-	-	369	-	(1 707)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(336 304)	(52 304)	57 238	(11 365)	(50 008)	-	12 256	-	(380 487)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie týchto pohybov s riadkovou položkou výkazu ziskov a strát „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ je vykázané v poznámke 7. Viac detailných informácií k vývoju opravných položiek ohľadom COVID-19 je poskytnutých v poznámke 32.

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení úverov v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovacieho obdobia. V stĺpci „Rozpustenia“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov v amortizovanej hodnote. Použitie opravných položiek v tejto tabuľke sa vykazuje v stĺpci „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

V stĺpci „Presuny medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov v amortizovanej hodnote z úrovne 1 (k 1. januáru alebo k dátumu prvotného vykázania) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovni 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniám 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovni 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálne vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ a „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Ďalšie úpravy“.

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2019
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(383)	(37)	17	19	-	-	-	-	(384)
Vládny sektor	(262)	(3)	10	8	-	-	-	-	(247)
Finančné inštitúcie	(75)	(34)	7	(4)	-	-	-	-	(106)
Ostatné finančné inštitúcie	(26)	-	-	11	-	-	-	-	(15)
Nefinančné inštitúcie	(20)	-	-	4	-	-	-	-	(16)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(383)	(37)	17	19	-	-	-	-	(384)
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	(23)	(3 313)	3 442	(106)	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie	(23)	(3 313)	3 442	(106)	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	(23)	(3 313)	3 442	(106)	-	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2019
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 401)	(27 792)	1 239	13 290	14 403	-	67	(129)	(34 323)
Vládny sektor	(193)	(195)	10	107	22	-	-	-	(249)
Ostatné finančné inštitúcie	(164)	(1 435)	1	1 272	39	-	-	-	(287)
Nefinančné inštitúcie	(6 972)	(14 158)	311	11 505	1 021	-	1	(163)	(8 455)
Domácnosti	(28 072)	(12 004)	917	406	13 321	-	66	34	(25 332)
Úroveň 2	(33 865)	(7 327)	479	22 306	(17 100)	-	126	(796)	(36 177)
Vládny sektor	(2)	-	-	52	(72)	-	-	-	(22)
Ostatné finančné inštitúcie	(12)	(38)	1	6	(25)	-	-	-	(68)
Nefinančné inštitúcie	(4 084)	(3 323)	61	4 709	(8 153)	-	7	(866)	(11 649)
Domácnosti	(29 767)	(3 966)	417	17 539	(8 850)	-	119	70	(24 438)
Úroveň 3	(229 724)	(5 812)	73 314	(42 212)	(12 143)	-	8 979	(5 057)	(212 655)
Ostatné finančné inštitúcie	(8)	-	8	(72)	(4)	-	-	-	(76)
Nefinančné inštitúcie	(16 905)	(1 822)	6 544	(7 219)	(1 300)	-	1 802	(5 600)	(24 500)
Domácnosti	(212 811)	(3 990)	66 762	(34 921)	(10 839)	-	7 177	543	(188 079)
POCI	(51 336)	-	8 874	(12 549)	-	-	1 862	-	(53 149)
Nefinančné inštitúcie	(48 396)	-	8 090	(12 207)	-	-	1 556	-	(50 957)
Domácnosti	(2 940)	-	784	(342)	-	-	306	-	(2 192)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(350 326)	(40 931)	83 906	(19 165)	(14 840)	-	11 034	(5 982)	(336 304)

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2019	2020
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	436 091	2 014 597
Do úrovne 2 z úrovne 1	333 496	1 954 409
Do úrovne 1 z úrovne 2	102 595	60 188
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	68 555	61 899
Do úrovne 3 z úrovne 2	58 714	31 620
Do úrovne 2 z úrovne 3	9 841	30 279
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	95 063	70 322
Do úrovne 3 z úrovne 1	76 753	56 021
Do úrovne 1 z úrovne 3	18 310	14 301

Mandátne úvery

Počas roka 2020 banka spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 5 externými spoločnosťami (2019: 4 spoločnosti). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom externému dodávateľovi služby prislúcha odplata z vymoženej sumy pohľadávok.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2020 predstavovala 94,4 mil. Eur (2019: 119,1 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2020 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 61,2 mil. Eur (2019: 93,0 mil. Eur) za odplatu vo výške 9,2 mil. Eur (2019: 22,9 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 53,7 mil. Eur (2019: 78,6 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2020 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 15,1 mil. Eur (2019: 17,9 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 14,3 mil. Eur (2019: 16,0 mil. Eur).

15. Pohľadávky z finančného lízingu

Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie.

Pohľadávky z finančného lízingu

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 31.12.2020											
Vládny sektor	510	-	-	-	510	(1)	-	-	-	(1)	509
Ostatné finančné inštitúcie	102	-	-	-	102	-	-	-	-	-	102
Nefinančné inštitúcie	146 690	86 430	7 262	-	240 382	(417)	(1 174)	(3 321)	-	(4 912)	235 470
Domácnosti	3 013	1 238	1 575	-	5 826	(8)	(11)	(876)	-	(895)	4 931
Spolu	150 315	87 668	8 837	-	246 820	(426)	(1 185)	(4 197)	-	(5 808)	241 012

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 31.12.2019											
Vládny sektor	541	-	-	-	541	(1)	-	-	-	(1)	540
Ostatné finančné inštitúcie	281	-	-	-	281	-	-	-	-	-	281
Nefinančné inštitúcie	197 722	952	7 991	-	206 665	(238)	(5)	(3 313)	-	(3 556)	203 109
Domácnosti	7 814	332	2 124	-	10 270	(15)	-	(994)	-	(1 009)	9 261
Spolu	206 358	1 284	10 115	-	217 757	(254)	(5)	(4 307)	-	(4 566)	213 191

K 12. aprílu 2019 banka obstarala nové lízingové zmluvy od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. Vplyv tejto transakcie predstavuje nárast objemu pohľadávok z finančného lízingu vo výške 44,8 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Opravné položky k pohľadávkam z finančného lízingu

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2020
Úroveň 1	(253)	(983)	30	685	96	-	-	-	(425)
Vládny sektor	(1)	(1)	-	1	-	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(239)	(979)	24	683	93	-	-	-	(418)
Domácnosti	(13)	(3)	6	1	3	-	-	-	(6)
Úroveň 2	(6)	-	5	(1 200)	16	-	-	-	(1 185)
Nefinančné inštitúcie	(5)	-	5	(1 188)	14	-	-	-	(1 174)
Domácnosti	(1)	-	-	(12)	2	-	-	-	(11)
Úroveň 3	(4 307)	-	500	(35)	(356)	-	-	-	(4 198)
Nefinančné inštitúcie	(3 312)	-	463	(167)	(304)	-	-	-	(3 320)
Domácnosti	(995)	-	37	132	(52)	-	-	-	(878)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(4 566)	(983)	535	(550)	(244)	-	-	-	(5 808)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie týchto pohybov s riadkovou položkou výkazu ziskov a strát „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ je vykázané v poznámke 7. Viac detailných informácií o vývoji opravných položiek ohľadom COVID-19 je poskytnutých v poznámke 32.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke 14.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2019
Úroveň 1	(81)	(574)	53	194	247	-	-	(92)	(253)
Vládny sektor	-	(6)	-	5	-	-	-	-	(1)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(80)	(565)	52	165	242	-	-	(53)	(239)
Domácnosti	(1)	(2)	1	23	5	-	-	(39)	(13)
Úroveň 2	-	-	1	198	46	-	-	(251)	(6)
Nefinančné inštitúcie	-	-	1	180	(2)	-	-	(184)	(5)
Domácnosti	-	-	-	18	48	-	-	(67)	(1)
Úroveň 3	(110)	-	1 008	(4 547)	(413)	-	4 388	(4 633)	(4 307)
Nefinančné inštitúcie	(107)	-	877	(3 625)	(222)	-	4 023	(4 258)	(3 312)
Domácnosti	(3)	-	131	(922)	(191)	-	365	(375)	(995)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(191)	(574)	1 062	(4 155)	(120)	-	4 388	(4 976)	(4 566)

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2019	2020
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	2 625	83 440
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 228	83 278
Do úrovne 1 z úrovne 2	1 397	162
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	3 121	541
Do úrovne 3 z úrovne 2	3 121	470
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	71
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	5 014	2 618
Do úrovne 3 z úrovne 1	5 014	2 552
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	66

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností:

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	225 922	261 671
Z toho:		
< 1 rok	59 174	77 769
1-2 roky	51 352	52 928
2-3 roky	38 658	39 655
3-4 roky	25 380	29 141
4-5 rokov	17 227	22 473
> 5 rokov	34 131	39 705
Výnosy budúcich období	(8 165)	(14 851)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	217 757	246 820
Z toho:		
< 1 rok	58 072	73 106
1-2 roky	50 119	49 564
2-3 roky	36 510	37 299
3-4 roky	23 985	27 496
4-5 rokov	16 290	21 336
> 5 rokov	32 781	38 019

16. Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	31.12.2019			31.12.2020		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Zabezpečenie reálnej hodnoty	1 145 521	23 020	48 041	1 145 521	34 345	48 373
Úroková miera	1 145 521	23 020	48 041	1 145 521	34 345	48 373
Hrubá hodnota spolu	1 145 521	23 020	48 041	1 145 521	34 345	48 373

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2020 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote na dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,2 mil. Eur (2019: 381,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2020 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,3 mil. Eur (2019: čistá strata 6,6 mil. Eur). Čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 0,5 mil. Eur (2019: čistý zisk 6,4 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 23. K 31. decembru 2020 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2019: 764,3 mil. Eur).

Počas roka 2020 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 11,3 mil. Eur (2019: čistý zisk 12,6 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 11,2 mil. Eur (2019: čistá strata 12,5 mil. Eur).

17. 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 31.12.2020											
Finančné inštitúcie	2 013	-	-	-	2 013	-	-	-	-	-	2 013
Ostatné finančné inštitúcie	1 623	41	-	-	1 664	(12)	(1)	-	-	(13)	1 651
Nefinančné inštitúcie	76 822	1 435	3 968	-	82 225	(423)	(8)	(3 861)	-	(4 292)	77 933
Domácnosti	-	-	431	-	431	-	-	(431)	-	(431)	-
Spolu	80 458	1 476	4 399	-	86 333	(435)	(9)	(4 292)	-	(4 736)	81 597

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 31.12.2019											
Finančné inštitúcie	4 493	-	-	-	4 493	-	-	-	-	-	4 493
Ostatné finančné inštitúcie	1 021	-	157	-	1 178	-	-	(8)	-	(8)	1 170
Nefinančné inštitúcie	97 504	1 342	5 351	-	104 197	(193)	(3)	(2 972)	-	(3 168)	101 029
Domácnosti	1	-	414	-	415	-	-	(414)	-	(414)	1
Spolu	103 019	1 342	5 922	-	110 283	(193)	(3)	(3 394)	-	(3 590)	106 693

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Eur tis.	01.01.2020	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2020
Úroveň 1	(194)	(492)	-	251	-	-	-	-	(435)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(7)	-	(4)	-	-	-	-	(11)
Nefinančné inštitúcie	(194)	(468)	-	238	-	-	-	-	(424)
Domácnosti	-	(17)	-	17	-	-	-	-	-
Úroveň 2	(2)	-	-	(2)	(5)	-	-	-	(9)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Nefinančné inštitúcie	(2)	-	-	(2)	(4)	-	-	-	(8)
Úroveň 3	(3 394)	-	8	(2 968)	(22)	-	2 084	-	(4 292)
Ostatné finančné inštitúcie	(8)	-	8	-	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(2 972)	-	-	(2 950)	(22)	-	2 084	-	(3 860)
Domácnosti	(414)	-	-	(18)	-	-	-	-	(432)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 590)	(492)	8	(2 719)	(27)	-	2 084	-	(4 736)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. Zosúladenie týchto pohybov s riadkovou položkou výkazu ziskov a strát „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ je vykázané v poznámke 7.

Detailný popis stĺpcov v tabuľke vyššie je uvedený v poznámke 14.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	01.01.2019	Prírastky	Odúčtovania	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	31.12.2019
Úroveň 1	(307)	(1 357)	1	1 469	-	-	-	-	(194)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(307)	(1 353)	1	1 465	-	-	-	-	(194)
Úroveň 2	(8)	-	-	6	-	-	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(8)	-	-	6	-	-	-	-	(2)
Úroveň 3	(3 253)	(53)	-	8	(287)	-	546	(355)	(3 394)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	92	(100)	-	-	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(2 856)	(37)	-	(83)	(187)	-	546	(355)	(2 972)
Domácnosti	(397)	(16)	-	(1)	-	-	-	-	(414)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 568)	(1 410)	1	1 483	(287)	-	546	(355)	(3 590)

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Eur tis.	2019	2020
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 343	1 448
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 342	1 448
Do úrovne 1 z úrovne 2	1	-
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	58	-
Do úrovne 3 z úrovne 2	58	-
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	2 555	1 022
Do úrovne 3 z úrovne 1	2 555	1 022
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

18. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Investície v dcérskych spoločnostiach	39 754	67 611
Investície v pridružených spoločnostiach	8 142	8 142
Spolu	47 896	75 753

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Dcérske spoločnosti	39 754	67 611	-	-	39 754	67 611
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii	14 903	14 903	-	-	14 903	14 903
S Slovensko, spol. s r.o.	24 848	24 848	-	-	24 848	24 848
Social financing SK, s.r.o.	-	2 050	-	-	-	2 050
LANED a.s.	-	25 807	-	-	-	25 807
Pridružené spoločnosti	8 142	8 142	-	-	8 142	8 142
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service s.r.o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	47 896	75 753	-	-	47 896	75 753

Banka priebežne preveruje hodnotu svojich investícií. Znehodnotenie a zrušenie znehodnotenia investícií v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. v likvidácii (100% dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o. - zanikla 25. augusta 2020)		LANED,a.s.		Procurement Services SK, s.r.o.		S Slovensko, spol. s r.o.		Social Financing SK, s.r.o.	
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		Realitná spoločnosť		Obstarávanie		Lízingová spoločnosť		Poradenská činnosť	
Výška podielu	100%		100%		100%		51%		100%		100%	
Hlasovacie práva	100%		100%		100%		51%		100%		100%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	17	19	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností												
Peniaze a účty	211	25 964	26	-	6 265	4 028	161	166	20 018	25 631	-	56
Ostatné krátkodobé aktíva	-	-	-	-	5	9	89	102	513	217	-	-
Dlhodobé aktíva	22 812	-	1	-	55 221	52 299	61	31	10 527	440	-	1 980
Krátkodobé záväzky	-	-	-	-	33 738	26 567	-	-	4 526	-	-	-
Dlhodobé záväzky	1	14	2	-	152	302	250	238	-	785	-	-
Prevádzkový výsledok	(12)	(84)	(14)	-	6 623	2 445	44	(918)	154	(825)	-	(15)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(12)	(342)	(14)	-	1 878	1 866	38	36	1 684	(1 029)	-	(15)
Celkový komplexný zisk	(12)	(342)	(14)	-	1 878	1 866	38	36	1 684	(1 029)	-	(15)
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 646)	(3 683)	-	-	(867)	(29)	-	-
Úrokové výnosy	-	-	-	-	-	-	-	-	1 763	-	-	-
Úrokové náklady	-	-	-	-	(600)	(485)	-	-	(285)	-	-	-
Daňové náklady / výnosy	-	-	-	-	(499)	(496)	(6)	(11)	920	(262)	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service s.r.o.		Dostupný Domov j.s.a. (49,88% pridružená spoločnosť spoločnosti Social Financing SK, s.r.o.)	
Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
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		Farská 48 949 01 Nitra, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku		Prenájom nehnuteľností a služby spojené s nájmom	
Výška podielu	9,98%	9,98%	33,33%	33,33%	24,62%	24,62%	-	49,88%
Hlasovacie práva	35,00%	35,00%	33,33%	33,33%	24,62%	24,62%	-	49,88%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO	
Základné finančné informácie pridružených spoločností								
Peniaze a účty	685	925	267	263	8	7	-	2 329
Ostatné finančné aktíva	2 908 491	2 860 315	3	9	-	-	-	1
Nefinančné aktíva	85 060	89 732	-	-	30 384	29 419	-	1 625
Krátkodobé záväzky	2 717 299	2 667 611	19	24	-	-	-	(94)
Dlhodobé záväzky	18 789	16 912	-	-	-	-	-	(37)
Prevádzkové výnosy	33 212	38 399	37	25	1	(1)	-	(144)
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	14 767	7 602	36	24	1	(1)	-	(146)
Celkový komplexný výnos	14 767	7 602	36	24	1	(1)	-	(146)
Odpisy a amortizácia	(4 761)	(5 734)	-	-	-	-	-	(17)
Úrokové výnosy	92 544	88 695	-	-	-	-	-	-
Úrokové náklady	(35 258)	(28 997)	(1)	(1)	-	-	-	-
Daňové náklady / výnosy	(4 546)	(2 746)	-	-	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Zmeny počas roka 2020

Vo februári 2020 vznikla dcérska spoločnosť Social Financing SK, s. r. o., v ktorej má banka majetkovú účasť v hodnote 2 050 tis. Eur a predstavuje tak účasť vo výške 100% podielu na základnom imaní spoločnosti. Banka tiež v apríli 2020 odkúpila v hotovosti majetkovú účasť v spoločnosti LANED a.s. vo výške 100% podielu na vlastnom imaní spoločnosti v hodnote 25,8 mil. Eur od dcérskej spoločnosti Služby SLSP, s. r. o. V marci 2020 dcérska spoločnosť Social Financing SK, s. r. o. založila pridruženú spoločnosť Dostupný Domov j.s.a., v ktorej má dcérska spoločnosť majetkovú účasť vo výške 1 980 tis. Eur a predstavuje tak účasť vo výške 49,88% podielu na základnom imaní spoločnosti.

Zmeny počas roka 2019

K 1. marcu 2019 banka nadobudla 100% podiel v spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. Tento podiel bol kúpený od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v hotovosti v celkovej hodnote 24,8 mil. Eur. Obstarávacía cena predstavovala reálnu hodnotu dcérskej spoločnosti.

K 12. aprílu 2019 banka kúpila časť podniku od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o., a tým nadobudla aktíva v hodnote 142,5 mil. Eur a pasíva v hodnote 124,9 mil. Eur za hotovostnú odplatu ocenenú v reálnej hodnote odkúpenej časti podniku vo výške 17,6 mil. Eur. Následne boli príslušné aktíva a pasíva vykázané v historických nákladoch. Detailný prehľad nevyrovnaného výkazu o finančnej pozícii prevzatej časti podniku je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Eur tis.	12.4.2019
Aktíva	
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	96 273
Úvery a pohľadávky voči bankám	18
Úvery a pohľadávky voči klientom	96 255
Pohľadávky z finančného lízingu	44 810
Dlhodobý hmotný majetok	174
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	709
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	140
Ostatné aktíva	461
Aktíva spolu	142 567
Závazky	
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-124 063
Vklady bánk	-124 063
Rezervy	-26
Ostatné záväzky	-867
Závazky spolu	-124 956

Rozdelenie expozície S Slovensko, spol. s r.o. je vykázané v nasledujúcej tabuľke:

Eur tis.	Súvahová expozícia			Opravná položka			Podsúvahová expozícia			Rezerva		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči klientom	62 747	19 919	17 480	(304)	(368)	(4 421)	3 304	370	99	(1)	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	37 407	6 447	6 941	(156)	(130)	(4 497)	-	-	-	-	-	-

19. Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

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

	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Cez ostatné súčasti vlastného imania	Spolu
Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	Netto rozdiel			
Dočasné rozdiely týkajúce sa nasledovných položiek:								
Aktíva								
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	88	-	-	(88)	-	-	(88)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(17 446)	-	88	2 057	(19 592)	(17 447)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	51 014	63 059	-	-	(12 044)	-	-	(12 044)
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	-	-	(1 143)	(830)	(313)	-	-	(313)
Aktíva spojené s právom na užívanie	75	27	-	-	47	-	-	47
Ostatné aktíva	12	1	-	-	11	-	-	11
Záväzky								
Dlhodobé zamestnanecké požitky	1 249	1 600	-	-	(139)	(213)	-	(352)
Ostatné rezervy	1 454	3 743	-	-	(2 289)	-	-	(2 289)
Ostatné záväzky	8 771	7 978	-	-	793	-	-	793
Odložená daň spolu	62 575	76 496	(18 589)	(830)	(13 934)	1 844	(19 592)	(31 682)
Umorenie daňových strát	162	-	-	-	162	-	-	162
Odložená daň spolu	44 146	75 666	-	-	(13 772)	1 844	(19 592)	(31 520)
Splatná daň spolu	-	-	(2 076)	(21 908)	52 540	-	-	52 540
Dane spolu	44 146	75 666	(2 076)	(21 908)	38 768	1 844	(19 592)	21 020

Banka uplatňuje konzervatívny prístup pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov. Odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v hodnote, ktorú podľa odhadu banky bude možné uplatniť voči očakávaným zdaniteľným príjmom v budúcnosti. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú v súlade s účtovnými zásadami banky.

Ďalšie informácie o dani z príjmov sú uvedené v poznámke 9.

20. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Vysporiadanie pohľadávok klientov	22 859	11 643
Zamestnanci	8 260	17
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	1 855	-
Ostatné pohľadávky	312	9 287
Ostatné aktíva	33 286	20 947

21. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva súvisiace s právom na užívanie

Obstarávacía cena

	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Eur tis.						
Stav k 1. januáru 2019	165 098	55 230	53 254	-	273 582	6 266
Prvotná aplikácia IFRS 16	-	-	-	45 119	45 119	-
Prírastky	5 429	3 547	8 002	34 684	51 662	-
Úbytky	(11 520)	(9 432)	(12 201)	(29 021)	(62 174)	(161)
Presuny	(394)	-	-	-	(394)	394
Stav k 31. decembru 2019	158 613	49 345	49 055	50 782	307 795	6 499
Prírastky	5 082	2 419	7 488	9 191	24 180	-
Úbytky	(19 627)	(5 921)	(142)	(1 416)	(27 106)	(17)
Presuny	(113)	-	-	-	(113)	113
Stav k 31. decembru 2020	143 955	45 843	56 401	58 557	304 756	6 595

Odpisy

	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Eur tis.						
Stav k 1. januáru 2019	(102 304)	(46 168)	(39 391)	-	(187 863)	(4 386)
Odpisy	(6 838)	(3 668)	(5 341)	(11 604)	(27 451)	(218)
Úbytky	8 755	9 279	12 183	5 169	35 386	106
Opravné položky	(1 861)	-	-	-	(1 861)	(25)
Zrušenie opravných položiek	2 099	-	-	-	2 099	90
Presuny	239	-	-	-	239	(239)
Stav k 31. decembru 2019	(99 910)	(40 557)	(32 549)	(6 435)	(179 451)	(4 672)
Odpisy	(6 217)	(3 359)	(5 077)	(13 751)	(28 404)	(214)
Úbytky	15 562	5 793	138	1 376	22 869	12
Opravné položky	(3 073)	-	-	-	(3 073)	-
Zrušenie opravných položiek	2 601	-	-	-	2 601	224
Presuny	47	-	-	-	47	(47)
Stav k 31. decembru 2020	(90 990)	(38 123)	(37 488)	(18 810)	(185 411)	(4 697)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Účtovná zostatková hodnota

	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Majetok spojený s právom na užívanie - Pozemky a budovy	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Eur tis.						
Stav k 31. decembru 2019	58 708	8 788	16 502	44 347	128 344	1 828
Stav k 31. decembru 2020	52 965	7 720	18 913	39 747	119 345	1 898

Obstarávacia cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2020 vo výške 67,4 mil. Eur (2019: 60,3 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2020 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 1,4 mil. Eur (2019: 2,7 mil. Eur).

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

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2020 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 1,9 mil. Eur (2019: 1,8 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2020 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2019: 0,3 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2020 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2019: 0,2 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

22. Dlhodobý nehmotný majetok**Obstarávacía cena**

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	284 657	2 661	3 207	290 525
Prírastky	5 541	-	-	5 541
Úbytky	(15 134)	-	(513)	(15 647)
Presuny	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2019	275 064	2 661	2 694	280 419
Prírastky	6 297	-	29	6 326
Úbytky	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2020	281 361	2 661	2 723	286 745

Amortizácia

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(246 584)	(1 783)	(3 119)	(251 486)
Amortizácia	(20 320)	(488)	(32)	(20 840)
Úbytky	15 130	-	513	15 643
Stav k 31. decembru 2019	(251 774)	(2 271)	(2 638)	(256 683)
Amortizácia	(10 729)	(360)	(26)	(11 115)
Stav k 31. decembru 2020	(262 503)	(2 631)	(2 664)	(267 798)

Účtovná zostatková hodnota

Eur tis.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2019	23 292	391	56	23 739
Stav k 31. decembru 2020	18 858	30	59	18 947

Obstarávacía cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2020 vo výške 247,3 mil. Eur (2019: 172,8 mil. Eur).

K 31. decembru 2020 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,4 mil. Eur (2019: 2,5 mil. Eur).

V roku 2020 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 4,1 mil. Eur (2019: 4,0 mil. Eur).

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

23. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Súvahová položka „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ sa člení do podkategórií „Vklady bánk“, „Vklady klientov“, „Vydanie dlhové cenné papiere“ a „Ostatné finančné záväzky“.

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Jednodňové vklady	9 449	3 859
Termínované vklady	202 982	1 655 547
Repo obchody	50 856	50 849
Vklady bánk	263 287	1 710 255

V roku 2020 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou a je vykázaná v položke Termínované vklady. Podrobnosti týkajúce sa jednotlivých tranží a informácie o kolateráloch sú uvedené v poznámke 28. K 31. decembru 2020 banka eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 1,5 mld. EUR.

Banka posúdila vhodný spôsob účtovného vykázania TLTRO. Záverom tohto posúdenia bolo, že tento instrument nespĺňa charakteristiky úveru s netrhovou úrokovou sadzbou, a preto nie je v rozsahu štandardu IAS 20 – účtovníctvo štátnych dotácií. Dôvodom takéhoto posúdenia bol fakt, že TLTRO predstavuje instrument obchodovaný na špecifickom trhu organizovanom ECB ako súčasť monetárnej politiky. Výsledkom tohto posúdenia je účtovanie o finančnom záväzku oceňovanom v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9.

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Jednodňové vklady	9 160 066	9 913 221
Iné ako úsporné vklady	9 160 066	9 913 221
Vládny sektor	96 438	128 017
Ostatné finančné spoločnosti	599 682	325 859
Nefinančné spoločnosti	1 867 099	1 831 802
Domácnosti	6 596 847	7 627 543
Termínované vklady	5 259 040	5 011 596
Vklady s určeným dátumom splatnosti	1 605 060	1 107 931
Iné ako úsporné vklady	1 605 060	1 107 931
Vládny sektor	749	478
Ostatné finančné spoločnosti	209 072	25 793
Nefinančné spoločnosti	167 816	103 462
Domácnosti	1 227 423	978 198
Vklady splatné na základe výpovede	3 653 980	3 903 665
Domácnosti	3 653 980	3 903 665
Vklady klientov	14 419 106	14 924 817
Vládny sektor	97 187	128 495
Ostatné finančné spoločnosti	808 754	351 652
Nefinančné spoločnosti	2 034 915	1 935 264
Domácnosti	11 478 250	12 509 406

K 31. decembru 2020 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2019.

K 31. decembru 2020 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2019.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

K 31. decembru 2020 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 22,5 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky' (2019: 44,2 mil. Eur).

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Podriadené záväzky	75 366	63 534
Neprioritné nepodriadené dlhopisy	-	30 848
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 995 609	1 957 349
Dlhopisy	152 259	299 719
Kryté dlhopisy	1 843 350	1 657 630
Vydané dlhové cenné papiere	2 070 975	2 051 731

Prehľad čistého zadĺženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadĺženia banky a pohyby súvisiace so zadĺžením. Dlhové položky banky vykazuje vrámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	1 803 287	2 070 975
Peňažné toky vykázané vrámci finančných aktivít	260 460	(23 715)
Nepeňažné úpravy	7 228	4 471
Konečný stav k 31. Decembru	2 070 975	2 051 731
Záväzok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	-	44 703
Prvotná aplikácia IFRS 16	45 119	-
Peňažné toky vykázané vrámci finančných aktivít	(14 504)	(13 968)
Nepeňažné úpravy	14 088	9 143
Konečný stav k 31. Decembru	44 703	39 878

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré by boli samostatne vykázané v súvahovej položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2019	2020
Podriadené dlhopisy	august 2010	august 2020	-	-	1 000	EUR	13 981	-
Podriadené dlhopisy	august 2011	august 2021	4.30%	10 000	1 000	EUR	13 436	13 977
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4.58%	4 250	1 000	EUR	5 577	5 825
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	5.80%	11 000	1 000	EUR	15 271	16 113
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4.30%	9 000	1 000	EUR	11 339	11 858
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2.88%	33	100 000	EUR	3 326	3 327
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1.54%	33	100 000	EUR	3 315	3 314
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2.45%	91	100 000	EUR	9 120	9 120
Spolu							75 366	63 534

Neprioritné nepodriadené dlhopisy

Vo februári 2020 banka vydala neprioritné nepodriadené dlhopisy v počte kusov 300 v menovitej hodnote 0,1 mil. Eur za úrokovú sadzbu 0,61% so splatnosťou vo februári 2026, ktoré majú k 31. decembru 2020 hodnotu 30,8 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 2020 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,0 mil. Eur (2019: 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.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2019	2020
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4.95%	250	66 388	EUR	23 100	22 872
Kryté dlhopisy	apríl 2008	apríl 2021	5.00%	250	66 388	EUR	17 182	17 184
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3.10%	87	50 000	EUR	4 411	4 412
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3.00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	júl 2013	január 2020	-	-	1 000	EUR	2 218	-
Kryté dlhopisy	február 2014	august 2020	-	-	1 000	EUR	9 907	-
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2.80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2021	2.00%	8 204	1 000	EUR	8 280	8 249
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	2.00%	220	50 000	EUR	11 138	11 152
Kryté dlhopisy	máj 2014	máj 2021	1.90%	4 764	1 000	EUR	4 857	4 777
Kryté dlhopisy	jún 2014	jún 2021	1.75%	9 314	1 000	EUR	9 387	9 324
Kryté dlhopisy	júl 2014	júl 2021	1.55%	3 397	1 000	EUR	3 498	3 421
Kryté dlhopisy	november 2014	november 2020	-	-	100 000	EUR	15 017	-
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	0.88%	350	100 000	EUR	35 267	35 273
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2020	-	-	1 000	EUR	4 198	-
Kryté dlhopisy	jún 2015	jún 2020	-	-	1 000	EUR	4 835	-
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	-	-	1 000	EUR	4 845	-
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	-	-	100 000	EUR	50 169	-
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1.38%	100	100 000	EUR	10 012	10 020
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1.00%	100	100 000	EUR	10 024	10 031
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2020	-	-	1 000	EUR	4 915	-
Kryté dlhopisy	september 2015	september 2020	-	-	1 000	EUR	4 292	-
Kryté dlhopisy	október 2015	október 2020	-	-	1 000	EUR	3 536	-
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	-	-	100 000	EUR	40 035	-
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	-	-	1 000	EUR	2 962	-
Kryté dlhopisy	december 2015	december 2021	0.63%	170	100 000	EUR	17 003	17 005
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	-	-	5 000	EUR	618	-
Kryté dlhopisy	február 2016	február 2021	0.50%	500	100 000	EUR	50 220	50 223
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	-	-	1 000	EUR	215	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2021	1.05%	6 787	1 000	EUR	6 948	6 809
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1.00%	90	100 000	EUR	9 006	9 016
Kryté dlhopisy	apríl 2016	apríl 2021	1.05%	4 879	1 000	EUR	4 958	4 891
Kryté dlhopisy	máj 2016	máj 2021	1.00%	4 889	1 000	EUR	4 947	4 897
Kryté dlhopisy	máj 2016	november 2020	-	-	100 000	EUR	50 004	-
Kryté dlhopisy	jún 2016	jún 2021	0.00%	3 828	1 000	EUR	3 850	3 813
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	-	-	1 000	EUR	408	-
Kryté dlhopisy	júl 2016	júl 2021	0.90%	4 834	1 000	EUR	4 881	4 855
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0.80%	4 864	1 000	EUR	4 934	4 880
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0.75%	4 760	1 000	EUR	4 873	4 772
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	-	-	1 000	EUR	350	-
Kryté dlhopisy	september 2016	september 2021	0.70%	4 843	1 000	EUR	4 905	4 852
Kryté dlhopisy	október 2016	október 2021	0.65%	4 886	1 000	EUR	4 941	4 892
Kryté dlhopisy	november 2016	november 2021	0.25%	1 000	100 000	EUR	100 011	100 017
Kryté dlhopisy	december 2016	december 2021	0.65%	9 591	1 000	EUR	9 791	9 593

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2019	2020
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0.65%	4 090	1 000	EUR	4 245	4 091
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0.75%	1 000	100 000	EUR	100 390	100 433
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0.60%	4 452	1 000	EUR	4 668	4 472
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0.60%	30	100 000	EUR	3 013	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0.60%	4 532	1 000	EUR	4 687	4 550
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0.60%	4 404	1 000	EUR	4 594	4 420
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0.38%	50	100 000	EUR	5 002	5 005
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0.60%	4 506	1 000	EUR	4 631	4 518
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0.63%	4 478	1 000	EUR	4 567	4 488
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0.63%	4 610	1 000	EUR	4 797	4 618
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0.63%	9 186	1 000	EUR	9 466	9 201
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0.50%	1 500	100 000	EUR	150 025	150 078
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1.38%	44	100 000	EUR	4 400	4 402
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2.00%	4 863	1 000	USD	4 393	3 973
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2.15%	3 601	1 000	USD	3 311	2 991
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0.65%	9 281	1 000	EUR	9 705	9 335
Dlhopisy	marec 2018	marec 2021	0.25%	142	100 000	EUR	14 222	14 229
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0.65%	9 641	1 000	EUR	9 818	9 689
Dlhopisy	apríl 2018	apríl 2021	2.30%	3 584	1 000	USD	3 280	2 966
Dlhopisy	jún 2018	jún 2020	-	-	1 000	USD	1 695	-
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0.75%	4 885	1 000	EUR	5 037	4 904
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0.63%	2 500	100 000	EUR	258 815	262 050
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0.70%	4 862	1 000	EUR	4 946	4 874
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0.70%	4 674	1 000	EUR	4 810	4 683
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0.75%	4 850	1 000	EUR	4 896	4 853
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0.50%	2 500	100 000	EUR	255 352	258 011
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0.75%	4 854	1 000	EUR	4 950	4 857
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0.70%	9 864	1 000	EUR	10 007	9 924
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0.00%	100	50 000	EUR	4 823	4 857
Investičné certifikáty	marec 2019	marec 2020	-	-	5 000	EUR	909	-
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0.13%	5 000	100 000	EUR	496 896	503 312
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0.60%	5 711	1 000	EUR	5 940	5 713
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	2.00%	3 696	1 000	USD	3 335	3 045
Investičné certifikáty	júl 2019	júl 2020	-	-	5 000	EUR	550	-
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	-	-	25 000	CZK	1 674	-
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	-	-	5 000	EUR	1 224	-
Investičné certifikáty	september 2019	september 2020	-	-	1 000	EUR	1 219	-
Investičné certifikáty	december 2019	december 2020	-	-	1 000	EUR	859	-
Dlhopisy	február 2020	február 2024	0.00%	170	100 000	EUR	-	17 000
Dlhopisy	marec 2020	marec 2025	0.00%	53	2 000 000	CZK	-	3 842
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0.63%	150	100 000	EUR	-	15 001
Dlhopisy	jún 2020	jún 2023	0.70%	5 000	1 000	EUR	-	5 018
Dlhopisy	jún 2020	jún 2025	0.80%	5 000	1 000	EUR	-	5 020
Dlhopisy	august 2020	august 2023	0.35%	5 000	1 000	EUR	-	5 006
Dlhopisy	august 2020	august 2025	0.26%	214	50 000	EUR	-	10 710
Dlhopisy	október 2020	október 2025	0.25%	1 000	100 000	EUR	-	99 456
Spolu							1 995 609	1 957 349

Banka v máji 2020 vydala krytý dlhopis v hodnote 500 mil. EUR s úrokovou sadzbou 0,125 % a so splatnosťou 7 rokov , ktorý nebol umiestnený na trhu a podľa IFRS preto nie je možné tento cenný papier vykazovať na súvahe. Následne bol tento krytý dlhopis použitý ako zábezpeka pre získanie termínového vkladu z titulu TLTRO. Viac informácií je uvedených v poznámke 28.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

24. Rezervy

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Prísľuby a poskytnuté záruky	6 208	16 284
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	5 946	7 620
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 281	5 553
Ostatné rezervy	79	2 379
Reštrukturalizácia	77	1 547
Ostatné	2	832
Rezervy	17 514	31 836

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

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

Eur tis.	01.01.2020	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2020
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 363	30 837	(9 906)	(20 463)	(19)	3 812
Úroveň 2	1 718	-	(2 548)	3 994	8 494	11 658
Úroveň 3	957	-	(336)	(203)	121	539
POCI	170	-	(59)	164	-	275
Spolu	6 208	30 837	(12 849)	(16 508)	8 596	16 284

Eur tis.	01.01.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2019
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 143	36 992	(7 864)	(28 908)	51	(3 363)
Úroveň 2	723	-	(1 019)	2 014	1 014	(1 718)
Úroveň 3	601	-	(299)	655	270	(957)
POCI	7 598	-	(7 833)	405	-	(170)
Spolu	12 065	36 992	(17 015)	(25 834)	1 335	6 208

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie opravných položiek a prevody medzi úrovňami. Zosúladenie týchto pohybov s riadkovou položkou výkazu ziskov a strát „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ je vykázané v poznámke 7.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravných položiek pri prvotnom ocenení prísľubov a poskytnutých záruk v priebehu aktuálneho reportovacieho obdobia. V stĺpci „Rozpustenia“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných prísľubov a poskytnutých záruk.

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

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

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

Eur tis.	Rezerva na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	2 787	391	3 178
Mzdové náklady	193	240	433
Úrokové náklady	40	6	46
Platby	(117)	(18)	(135)
Poistnomatematické (zisky) / straty	320	2 104	2 424
zo zmeny finančných odhadov	320	2 104	2 424
Stav k 31. decembru 2019	3 223	2 723	5 946
Mzdové náklady	309	299	608
Úrokové náklady	-	8	8
Platby	(182)	(235)	(417)
Poistnomatematické (zisky) / straty	1 014	461	1 475
zo zmeny expertných odhadov	1 014	461	1 475
Stav k 31. decembru 2020	4 364	3 256	7 620

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

Rezerva na odchodné	2019	2020
Ročná diskontná sadzba	0,01%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,43 % - 13,32 %	3,73 % - 9,65 %
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

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

Rezerva na pracovné výročia	2019	2020
Ročná diskontná sadzba	0,01%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	5,43 % - 13,32 %	3,73 % - 9,65 %
Vek odchodu do dôchodku	64 rokov	64 rokov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

Analýza citlivosti hlavných predpokladov

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu citlivosti pre najvýznamnejší poistno-matematický predpoklad a zobrazuje ako by bola ovplyvnená výška záväzku vykázaná v súvahe ako rezerva na odstupné. V analýze je použitá relatívna zmena fluktuácie o 10%.

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Zmena fluktuácie +10%	3 017	4 151
Zmena fluktuácie -10%	3 450	4 384

Prebiehajúce právne a daňové spory a ostatné rezervy

Rezervy na súdne spory sa vzťahujú na prebiehajúce pasívne súdne spory, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Banka vo vykazovanom období nie je účastníkom nových pasívnych súdnych sporov.

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2020 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji rezerv:

Eur tis.	01.01.2020	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2020
Reštrukturalizačná rezerva	77	1 470	-	-	1 547
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 281	523	(2)	(249)	5 553
Ostatné rezervy	2	6 465	-	(5 635)	832
Spolu	5 360	8 458	(2)	(5 884)	7 932

Eur tis.	1.1.2019	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2019
Reštrukturalizačná rezerva	77	-	-	-	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 353	986	-	(1 058)	5 281
Ostatné rezervy	4	17	-	(19)	2
Spolu	5 434	1 003	-	(1 077)	5 360

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

25. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Vysporiadanie záväzkov klientov	11 649	2 716
Dodávatelia	51 259	38 596
Zamestnanci a sociálny fond	32 907	32 395
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 789	6 203
Ostatné záväzky	586	-
Ostatné záväzky	101 190	79 910

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

Eur tis.	2019	2020
Stav k 1. januáru	2 019	2 242
Prídely	2 152	4 336
Čerpanie	(1 930)	(2 220)
Stav k 31. decembru	2 242	4 359

26. Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	31.12.2019	31.12.2020
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Základné imanie (v Eur)	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019 a návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2020:

Rozdelenie zisku	31.12.2019	31.12.2020
Zisk za rok (v Eur tis.)	174 436	114 633
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	-
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 2020	-	6 225
Výplata výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 2020 II	-	7 230
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	78 276	40 471
Presun do nerozdeleného zisku	84 460	60 707
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	369	191

Dividendy za rok 2019 boli vyplatené v marci 2020 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia banky z dňa 25. marca 2020. Dňa 25. mája 2020 bola vyplatená prvá časť výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 v sume 5,9 mil. Eur, druhá 23. novembra 2020 v sume 5,9 mil. Eur.

Zároveň bola dňa 27. augusta 2020 z nerozdeleného zisku vyplatená prvá časť výnosov z investičného certifikátu SLSP AT1 PNC5 2020 v hodnote 3,1 mil. Eur.

Ostatné kapitálové nástroje

V roku 2015 banka vydala investičný certifikát (2015 SLSP AT1 PNC5) 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. V roku 2020 banka vydala druhý investičný certifikát (SLSP AT1 PNC5 2020) v hodnote 150 mil. Eur, ktorý je klasifikovaný rovnako. Tento certifikát je taktiež perpetuálny inštrument s dohodnutou úrokovou sadzbou 4,15% p.a. a polročnou výplatom výnosov.

V roku 2020 banka tiež stiahla investičný certifikát z roku 2015 (2015 SLSP AT1 PNC5) a nahradila ho novým investičným certifikátom (SLSP AT1 PNC5 2020 II), ktorý má rovnaké kontraktuálne podmienky, avšak s novou úrokovou sadzbou 4,82% p.a. a polročnou výplatom výnosov. Táto výmena nepredstavuje pohyb peňažných tokov, a ako taká nie je vykázaná v individuálnom výkaze peňažných tokov.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2020 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2019: 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 banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2020 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2019: 39,1 mil. Eur).

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 2020 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 0,0 mil. Eur (2019: 66,0 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 2020 bola hodnota týchto prepočtov 1,7 mil. Eur (2019: 0,8 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

27. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má významný vplyv pri rozhodovaní o finančných alebo prevádzkových záležitostiach druhej strany. Banka je pod kontrolou jediného akcionára Erste Group Bank AG, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	4 153	7 681	5 576	3 155	-	-	-	-
Deriváty	4 962	7 996	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	16 501	28 095	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	-	-	5 255	5 255
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 354	1 934	147	85	-	-	-	3
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	16 244	1 904	33 740	26 583	-	-
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	-	-	-	26 319	19 274	-	-
Spolu	29 970	45 706	21 967	5 144	60 059	45 857	5 255	5 258
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	31 617	48 043	-	2	-	-	-	-
Vklady bánk	58 199	51 410	705	470	-	-	15 472	213
Vklady klientov	-	-	2 669	3 185	26 310	55 802	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	758 859	679 377	2 981	3 020	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	48 041	48 373	-	-	-	-	-	-
Záväzky z lízingu	-	-	-	-	26 319	19 301	-	-
Ostatné záväzky	297	251	2 989	1 567	-	-	-	-
Spolu	897 013	827 454	9 344	8 244	52 629	75 103	15 472	213

Vykázaný dlhodobý hmotný majetok a k nemu prislúchajúce odpisy predstavujú aktíva spojené s právom na užívanie, ktoré sú zaúčtované v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 16 Lízingy. Jedná sa o prenájom priestorov v budove od dcérskej spoločnosti LANED a.s.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Výnosové úroky	(8 247)	(7 511)	594	326	605	485	119	130
Nákladové úroky	(1 564)	(288)	(4)	(10)	(1 382)	-	(11)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	36	(97)	6 410	8 110	-	190	1	1
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	20 733	(2 733)	-	438	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 923)	(3 530)	(13 171)	(16 190)	(2)	(1 035)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(6 236)	(7 018)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	1 170	169	598	699	717	234	-	8
Spolu	7 205	(13 990)	(5 098)	(6 134)	(6 298)	(7 125)	109	139

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.

Všetky investičné certifikáty klasifikované ako AT1 inštrumenty, ktoré sú vykázané ako súčasť kapitálových nástrojov k 31. decembru 2020 kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 26).

K 31. decembru 2020 banka viac nemá prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2019: 23,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2019: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2020 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 9,0 mil. Eur (2019: 9,0 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2019: 0,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2020 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 1,7 mil. Eur (2019: 3,2 mil. Eur).

Ku koncu roka 2020 a 2019 banka neprijala žiadne dividendy od jej pridružených spoločností.

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2020 boli vo výške 2,5 mil. Eur (2019: 2,6 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

28. Zabezpečenia

Banka má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znižovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 14.

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2020 banka mala zabezpečené úvery v hodnote 10 475,7 mil. Eur (2019: 10 192,4 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 4 843,7 mil. Eur (2019: 4 298,4 mil. Eur).

Očakávaná reálna hodnota prijatého zabezpečenia a iných nástrojov na znižovanie kreditného rizika týkajúcich sa úverov voči zákazníkom, poskytnutých finančných záruk, akreditívov a nevyčerpaných úverových príslužkov bola nasledovná:

31.12.2020 Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znižená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	11 023	-	-	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 666 495	139 823	158 225	8 437 965	247 271	8 843 462	9 823 033
Úvery a pohľadávky voči bankám	49	-	41	-	-	41	8
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 986 196	139 823	140 173	8 437 965	247 271	8 825 410	6 160 787
z toho: úvery na bývanie	8 618 370	120 023	-	7 519 339	23	7 519 362	1 099 009
z toho: spotrebné úvery	1 587 560	100	-	114	56	171	1 587 389
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 780 266	19 700	140 173	918 512	247 192	1 305 877	3 474 389
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	18 011	-	-	18 011	3 662 238
Pohľadávky z finančného lízingu	246 820	5 100	-	-	171 736	171 736	75 084
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	86 333	-	-	-	-	-	86 333
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 740	-	-	-	-	-	7 740
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	59 994	-	-	-	-	-	59 994
Deriváty	34 345	-	-	-	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 112 750	144 923	158 225	8 437 965	419 007	9 015 198	10 097 552
Podsúvahové položky	1 961 286	71	42 325	76 939	31 238	150 502	1 810 784
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 074 036	144 994	200 550	8 514 904	450 245	9 165 700	11 908 336

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

31.12.2019	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priraditeľné znehodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnuteľnosti	Iné		
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 699 624	163 119	35 774	8 249 903	267 742	8 553 419	9 146 204
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	46	-	-	46	9
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 162 721	163 119	17 715	8 249 903	267 742	8 535 360	5 627 359
z toho: úvery na bývanie	8 071 862	145 104	-	7 298 979	37	7 299 016	772 844
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	28	-	45	106	151	1 786 615
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 304 093	17 987	17 715	950 879	267 599	1 236 193	3 067 900
Dlhové cenné papiere	3 536 849	-	18 013	-	-	18 013	3 518 836
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	6 036	-	119	153 185	153 305	64 452
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 282	-	-	-	-	-	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	41 423	-	-	-	-	-	41 423
Deriváty	23 020	-	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 105 505	169 155	35 774	8 250 022	420 927	8 706 724	9 398 780
Podsúvahové položky	1 825 290	267	44 707	126 831	42 307	213 845	1 611 445
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 930 795	169 422	80 481	8 376 853	463 234	8 920 569	11 010 225

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

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 31.12.2020								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	1 156 351	45 350	47 391	114 757	948 853	1 187 403	50 849	1 136 554
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 383 979	-	-	1 831 526	552 453	2 096 767	-	2 096 767
Poskytnuté zabezpečenie	3 540 330	45 350	47 391	1 946 283	1 501 306	3 284 170	50 849	3 233 321

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 31.12.2019								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	204 946	45 596	40 252	113 699	5 399	230 836	50 856	179 980
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 071 353	-	-	2 071 353	-	1 747 431	-	1 747 431
Poskytnuté zabezpečenie	2 276 299	45 596	40 252	2 185 052	5 399	1 978 267	50 856	1 927 411

V júni 2020 banka vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 31. decembru 2020 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 500 mil. EUR, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov v tabuľke. Banka založila slovenský štátny dlhopis (58,3 mil. EUR) a vlastný neumiestnený krytý dlhopis (500 mil. EUR). Tento vlastný neumiestnený krytý dlhopis je krytý hypotekárnymi úvermi vykázanými ako zaťažené aktíva (552,5 mil. EUR) ako kolaterál k TLTRO. Tieto sú súčasťou ostatných prevedených aktív v tabuľke.

V septembri 2020 banka opäť vstúpila do dlhodobej refinančnej operácie (TLTRO) s centrálnou bankou. K 31. decembru 2020 eviduje prijaté peňažné prostriedky ako záväzok z TLTRO v objeme 1 mld. EUR, ktoré sú súčasťou ostatných súvisiacich záväzkov v tabuľke. Banka založila slovenské štátne dlhopisy (883 mil. EUR) ako kolaterál k TLTRO. Tieto sú súčasťou ostatných prevedených aktív v tabuľke.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

29. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

31.12.2020	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	59 994	59 994	-	59 994
Zabezpečovacie deriváty	34 345	34 345	-	34 345
Aktíva spolu	94 339	94 339	-	94 339
Záväzky				
Deriváty	56 524	56 524	47 301	9 223
Zabezpečovacie deriváty	48 373	48 373	30 813	17 560
Repo obchody	50 849	50 849	50 849	-
Záväzky spolu	155 746	155 746	128 963	26 783

31.12.2019	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	41 423	41 423	-	41 423
Zabezpečovacie deriváty	23 020	23 020	-	23 020
Aktíva spolu	64 443	64 443	-	64 443
Záväzky				
Deriváty	36 020	36 020	29 683	6 337
Zabezpečovacie deriváty	48 041	48 041	27 941	20 100
Repo obchody	50 856	50 856	50 856	-
Záväzky spolu	134 917	134 917	108 480	26 437

30. Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2020 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 4 909,2 mil. Eur (2019: 3 918,7 mil. Eur).

K 31. decembru 2020 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 7 220,9 mil. Eur (2019: 7 509,0 mil. Eur).

31. Vykazovanie podľa segmentov

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

Obchodné segmenty

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

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

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, mikropodnikateľmi, 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, asset management 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, 90 oblastí a 203 pobočiek (stav k 31. decembru 2020).

Segment Corporates zahŕňa viaceré obchodné činnosti a služby spojené s firemnými klientmi, ktoré sa ďalej členia v závislosti od veľkosti obratu, a tiež so subjektmi komerčného financovania nehnuteľností a subjektmi verejného sektora.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM), Lokálne firemné centrum (LCC) a Voľný kapitál (FCAP) zahŕňa činnosti súvisiace s riadením bilancie, správou cenných papierov a novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných transferových cien. V tomto segmente sa vykazuje aj transformačná marža, ktorá je dôsledkom bilančného nesúladu z časového a menového hľadiska. Okrem toho tento segment zahŕňa obchodnú činnosť banky, ktorá nesúvisí s klientmi. Ide o pozície a položky, ktoré nemožno priradiť ku konkrétnemu segmentu a taktiež sem patria aj centrálné riadené činnosti a položky týkajúce sa banky ako celku. V rámci Lokálneho firemného centra sú zahrnuté aj prijaté dividendy a rekonziliačné 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 banky v oblasti treasury. Tento segment sa člení na Trading and 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 banky sa pripravujú v súlade s IFRS. To znamená, že zásady vykazovania a metódy oceňovania použité v segment reporte a iných interných výkazoch sú identické s účtovnými zásadami a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu banky pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. V súlade s interným vykazovaním pravidelne pripravovaným pre manažment banky sa celkové aktíva, celkové záväzky, spolu s rizikovo-váženými aktívami a alokovaným kapitálom zverejňujú pre každý segment.

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov banka sleduje aj návratnosť alokovaného kapitálu a pomer nákladov a výnosom (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.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Obchodné segmenty	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Čisté úrokové výnosy	344 740	317 215	77 652	84 747	5 524	1 506	1 462	30 579	429 378	434 048
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	125 450	123 301	18 471	20 043	7 417	9 703	(6 169)	(5 706)	145 169	147 341
Výnosy z dividend	-	-	17	-	-	-	951	647	968	647
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 764	3 179	7 451	2 592	4 147	1 991	(271)	462	15 090	8 224
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	1 900	1 510	1 900	1 510
Výnosy z investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	293	265	293	265
Všeobecné administratívne náklady	(246 662)	(248 889)	(36 442)	(33 966)	(5 151)	(5 007)	(653)	(2 013)	(288 908)	(289 880)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	71	1	71	1
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(475)	(16)	(475)	(16)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(23 273)	(13 033)	(19 553)	(95 490)	77	47	26	537	(42 723)	(107 939)
Ostatné prevádzkové výsledky	(23 277)	(24 904)	(3 910)	(3 807)	(1 859)	(1 693)	(10 196)	(10 397)	(39 242)	(40 801)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(23 277)	(24 903)	(3 912)	(3 799)	(1 859)	(1 722)	(6 540)	(7 327)	(35 588)	(37 751)
Zisk pred daňou z príjmov	180 742	156 869	43 686	(25 881)	10 155	6 547	(13 061)	15 869	221 521	153 400
Daň z príjmov	(37 963)	(32 919)	(9 174)	5 436	(2 132)	(1 375)	2 185	(9 909)	(47 085)	(38 767)
Čistý zisk po zdanení	142 779	123 950	34 512	(20 445)	8 023	5 172	(10 876)	5 960	174 436	114 633
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	142 779	123 950	34 512	(20 445)	8 023	5 172	(10 876)	5 960	174 436	114 633
Prevádzkové výnosy	473 954	443 695	103 592	107 383	17 087	13 200	(1 833)	27 757	592 799	592 034
Prevádzkové náklady	(246 662)	(248 890)	(36 442)	(33 967)	(5 151)	(5 008)	(653)	(2 013)	(288 908)	(289 878)
Prevádzkové výsledky	227 292	194 805	67 150	73 416	11 936	8 192	(2 486)	25 744	303 891	302 156
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 795 578	3 036 640	3 450 373	4 012 681	51 746	6 332	572 400	483 913	6 870 097	7 539 566
Priemerne alokovaný kapitál**	404 865	419 823	307 965	361 790	8 889	5 682	330 014	306 054	1 051 733	1 093 348
Pomer nákladov k výnosom	52.04%	56.09%	35.18%	31.63%	30.15%	37.94%	-35.61%	7.25%	48.74%	48.96%
Návratnosť alokovaného kapitálu	35.27%	29.52%	11.21%	-5.65%	90.24%	91.02%	-3.30%	1.95%	16.59%	10.48%
Celkové aktíva (eop)	10 384 225	10 782 824	3 891 768	4 300 739	16 106	19 455	4 335 655	5 644 723	18 627 753	20 747 741
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	12 086 728	13 182 843	1 619 206	1 508 373	812 033	310 261	2 529 159	3 986 260	17 047 126	18 987 737
Opravné položky na straty										
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(20 864)	(12 570)	(24 068)	(83 259)	62	36	(13)	238	(44 883)	(95 555)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov - Finančný lízing	(1 949)	213	(1 879)	(1 859)	-	-	27	352	(3 801)	(1 293)
Zníženie hodnoty rezerv na poskytnuté záväzky a záruky	(460)	(677)	6 394	(10 264)	15	11	12	-	5 961	(10 929)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	(109)	-	-	96	(53)	96	(162)

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútrogrupinových transakcií podľa Pillar 1, vypočítané skupinou Erste pre účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti)

** Priemerne alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodológie skupiny Erste.

32. Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

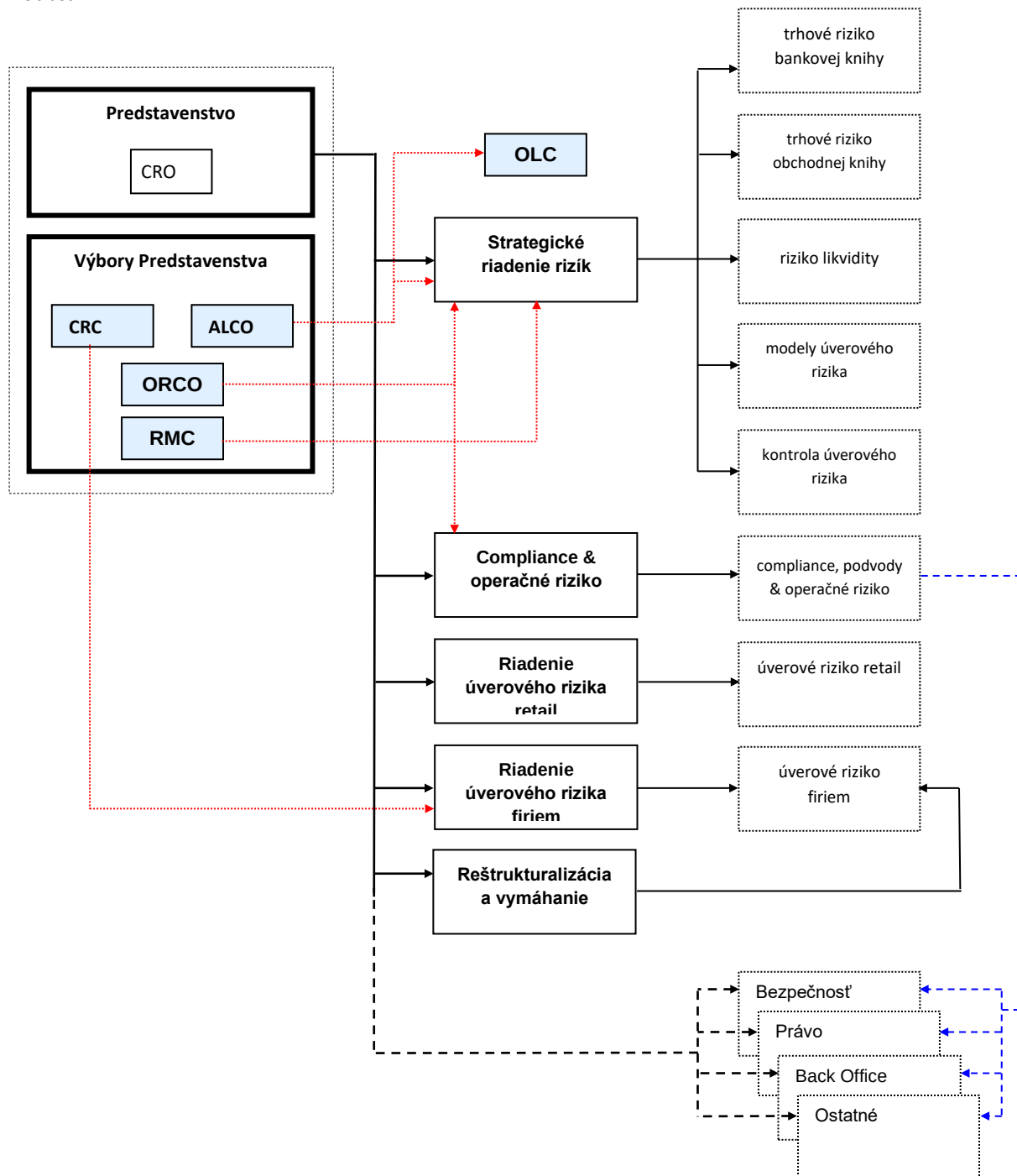
Primárny cieľ riadenia rizika banky je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný vplyv a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík. Tieto postupy musia byť predmetom pravidelnej kontroly, ktorá zabezpečí ich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

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

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

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

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance („ORCO“) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať a taktiež rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

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

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Management) a Strategického riadenia rizík (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, pravidiel MIFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za operačné riziko. V rámci operačného rizika koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou / prerušovanou čiarou).
- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

V uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Výpočet rizikovej kapacity

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posielala 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 2020 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 45-52%.

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

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

Stresové testovanie

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

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

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

Riadenie kapitálu

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

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

Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Strategické riadenie rizík

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

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

Riadenie úverového rizika retail

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

Riadenie úverového rizika firiem

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, prideľovanie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne preveruje pridelené ratingy a finančnú situáciu klientov. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov.

Rizikové stupne

Úverové aktíva za zatriedujú do rizikových stupňov na základe interných ratingov banky. Banka používa dve interné rizikové stupnice na klasifikáciu rizika: pri klientoch, ktorí nezlyhali, sa používa riziková stupnica s 8 stupňami (pre retail – fyzické osoby) a 13 stupňami (pre všetky ostatné segmenty). Klienti, ktorí zlyhali, sa klasifikujú do osobitného rizikového stupňa.

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči banke vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje, ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

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

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

Klasifikácia kreditného rizika

Pre zverejnenie kvality aktív banka priradzuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch 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 banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. 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 banky.

Neperformujúce úvery. Predstavujú pohľadávky banky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenej vyššie. Banka 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 bankových aktív, banka používa nový model pre priradenie expozícií do jednotlivých rizikových kategórií, ktorý v roku 2018 vyvinula a implementovala Erste Group. Na základe kalibrácie interných PD používaných na regulačné 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.

Kreditné riziko podľa IFRS9

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 banke,
- 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 banky vo vzťahu k danému finančnému nástroju.

Štandard IFRS 9 obsahuje vyvrátiiteľnú 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.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI a iných nástrojoch podliehajúcich IFRS 9, banka 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 v súlade s IFRS 9,
- dlhové nástroje, pri ktorých sa vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku hospodárenia (FVOCI) v súlade s IFRS 9,
- ostatné dlhové nástroje v rozsahu požiadaviek na zníženie hodnoty podľa IFRS9 (finančný / operatívny leasing, ...),
- poskytnuté úverové prísluby (vrátane úverových príslubov, ktoré vyústia 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).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

IFRS 9 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 vykázať (ako aj výšku úrokových výnosov):

- Úroveň 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);
- Úroveň 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 tejto úrovni sú úrokové výnosy vykázané na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív;
- Úroveň 3: Finančné aktívum dosiahne úroveň 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotené. V prípade úrovne 2, opravná položka sa rovná celoživotnému ECL. V tejto úrovni je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti, banka klasifikuje zlyhané expozície ako úroveň 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky - tiež klasifikované ako úroveň 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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) 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 5,73% na 21,074 mld. EUR (2019: 19,931 mld. EUR).

Meranie očakávanej úverovej straty (ECL)

Meranie ECL predstavuje významný odhad pre určovanie metodiky, modelovania a vstupných dát. Nasledujúce zložky majú najväčší dopad na opravné položky: definícia zlyhania, významné zvýšenie úverového rizika (SICR), pravdepodobnosť zlyhania (PD), expozícia v čase zlyhania (EAD), strata v čase zlyhania (LGD) ako aj modely makroekonomických scenárov.

Materská spoločnosť pravidelne prehodnocuje a validuje modely a vstupy pre modely na zníženie rozdielov medzi odhadovanými opravnými položkami a skutočnými opravnými položkami. Materská spoločnosť používa preukazné budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) na meranie očakávanej úverovej straty, primárne ako výstup jej vlastných makroekonomických predpovedných modelov. Najvýznamnejšie dopredu odhadované predpoklady ktoré korelujú s ECL a sú im priradené jednotlivé váhy sú k 31. decembru 2020 nasledovné:

Parameter	Scenár		2020	2021	2022	2023
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	40%	-7,10	-1,16	-0,01	0,94
	Makro - základ	35%	-7,10	6,00	4,50	4,20
	Makro - rast	25%	-7,10	8,17	6,67	6,37
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	40%	-5,39	3,55	2,95	2,85
	Makro - základ	35%	-5,39	7,00	6,40	6,30
	Makro - rast	25%	-5,39	9,43	8,83	8,73
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	40%	7,19	10,89	11,17	10,76
	Makro - základ	35%	7,19	7,08	6,24	5,70
	Makro - rast	25%	7,19	5,62	4,78	4,25
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	40%	1,49	-0,11	0,39	0,59
	Makro - základ	35%	1,49	0,90	1,90	2,00
	Makro - rast	25%	1,49	1,85	2,85	2,95
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	40%	5,87	7,19	10,89	11,17
	Makro - základ	35%	5,87	7,19	7,08	6,24
	Makro - rast	25%	5,87	7,19	5,62	4,78
HDP - medziročná zmena rastu (in %)	Makro - pokles	40%	-8,93	5,94	1,15	0,95
	Makro - základ	35%	-8,93	13,10	-1,50	-0,30
	Makro - rast	25%	-8,93	15,27	-1,50	-0,30

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Podsúvahové položky

V štandardnom bankovom podnikaní banka vstupuje do rôznych kontraktov a trasakcií s klientami, ktoré nie sú zobrazené v súvahovej časti bilancie, ale sú prezentované akonástroje podsúvahy. Nasledovné informácie predstavujú objemy týchto podsúvahových finančných nástrojov pokiaľ nie je uvedené inak.

Úverové rámce, záruky a akreditívy

Bankové záruky a akreditívy klienti používajú na krytie svojich záväzkov (platobných aj neplatobných) voči tretím stranám, ktoré sú príjemcami v týchto transakciách. Primárnym účelom týchto nástrojov je uistiť klienta, že má k dispozícii prostriedky, ktoré požaduje.

Bankové záruky predstavujú neodvolateľný záväzok banky uhradiť vopred dohodnutú sumu v prípade, že dlžník prestane plniť svoje záväzky voči tretej strane alebo po splnení iných podmienok stanovených v záruke.

Akreditív predstavuje písomný záväzok banky zaplatiť dohodnutú sumu predávajúcemu na základe inštrukcií od kupujúceho na základe predložených dokumentov definovaných v podmienkach akreditívu. Banka poskytuje akreditívy v súlade s "Unified Rules and Customs for Documentary Letter-of-credit" vydanými "International Chamber of Commerce".

Záruky a akreditívy sú neodvolateľnými záväzkami, že banka zrealizuje platby v prípade, keď klient nesplní svoj záväzok voči tretej strane, a z toho dôvodu tieto finančné nástroje nesú v sebe tak isto riziko ako úver. Dokumentárne a komerčné akreditívy vydáva banka tretím stranám v dohodnutom objeme v mene klienta za určitých podmienok. Pokiaľ sú tieto obchody zabezpečené dodaním nejakého tovaru (prevodom práv k tovaru), predstavujú nižšie riziko ako priame úverovanie.

Úverové záväzky predstavujú nevyužitú časť dohodnutých úverových liniek a rámcov, ktoré môžu byť čerpané vo forme úveru, záruky alebo akreditívu. Vo vzťahu k úverovým záväzkom je banka vystavená úverovému riziku a potenciálnym stratám rovnajúcim sa celkovej výške úverového záväzku. Avšak väčšina úverových záväzkov je podmienených dodržiavaním definovaných úverových štandardov klientami a z toho dôvodu pravdepodobná strata je menšia ako celkový objem úverových záväzkov.

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.

Nasledujúca tabuľka predstavuje podsúvahovú úverovú expozíciu:

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Finačné záruky a Ostatné záväzky	404 368	383 721
Úverové záväzky	1 420 923	1 577 565
Total	1 825 290	1 961 286

Hodnota finančných záruk k 31. decembru 2020 predstavovala 9,972 mil € (2019: 9,198 mil. Eur).

K 31. decembru 2020 hodnota platobných záruk predstavovala 128,52 mil. Eur (2019: 73,89 mil. Eur), hodnota neplatobných záruk bola v hodnote 239,84 mil. Eur (2019: 311,87 mil. Eur) a hodnota ostatných záruk 8,82 mil. Eur (2019: 14,10 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Celková hrubá účtovná hodnota a čistá účtovná hodnota podľa jednotlivých finančných aktív pre kreditné riziko:

31.12.2020	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	11 023	-	-	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	18 666 495	30 403	126 973	166 302	57 353	-	18 285 464
Úvery a pohľadávky voči bankám	49	-	-	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 986 196	29 858	126 973	166 302	57 353	-	14 605 711
z toho: úvery na bývanie	8 618 370	14 480	29 515	61 976	141	-	8 512 258
z toho: spotrebné úvery	1 587 560	3 020	18 440	62 702	85	-	1 503 312
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 780 266	12 357	79 017	41 624	57 128	-	4 590 141
Dlhové cenné papiere	3 680 250	546	-	-	-	-	3 679 704
Pohľadávky z finančného lízingu	246 820	426	1 185	4 198	-	-	241 012
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	86 333	435	9	4 293	-	-	81 597
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	7 740	-	-	-	-	-	7 740
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	59 994	-	-	-	-	-	59 994
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	34 345	-	-	-	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	19 112 750	31 264	128 166	174 792	57 353	-	18 721 175
Podsúvahové položky	1 961 286	3 813	11 657	539	274	832	1 944 169
Spolu Expozícia za kreditné riziko	21 074 036	35 077	139 823	175 331	57 628	832	20 665 344

Tvorba opravných položiek banky bola ovplyvnená odkladmi splátok v súvislosti s pandémiou COVID-19. Banka tvorila opravné položky pri klientoch s vyšším rizikovým profilom na základe ich ratingov a takisto aplikovala individuálny prístup pri korporátnych klientoch v závislosti od odvetvia pôsobenia týchto klientov. Viac detailných informácií ohľadom COVID-19 je poskytnutých v poznámke 32.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky					Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	
Eur tis.							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 699 625	34 706	36 177	212 655	53 150	-	17 362 936
Úvery a pohľadávky voči bankám	55	-	-	-	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 162 720	34 321	36 177	212 655	53 150	-	13 826 416
z toho: úvery na bývanie	8 071 861	12 229	10 343	80 259	308	-	7 968 721
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	11 990	12 355	98 251	172	-	1 663 998
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 304 093	10 102	13 479	34 145	52 670	-	4 193 697
Dlhové cenné papiere	3 536 849	385	-	-	-	-	3 536 464
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	253	6	4 307	-	-	213 191
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 282	193	3	3 394	-	-	106 693
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	41 423	-	-	-	-	-	41 423
Kladná hodnota z derivátov - hedge accounting	23 020	-	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 105 507	35 152	36 185	220 356	53 150	-	17 760 662
Podsúvahové položky	1 825 288	2 610	1 503	957	151	989	1 819 081
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 930 795	37 763	37 687	221 313	53 301	989	19 579 743

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

Zlyhaná časť POCI je v objeme 108,817 mil. EUR a nezlyhaná časť predstavuje objem 24,63 mil. EUR.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

- finančné nástroje a finrep sektor protistrany;
- finančné nástroje a kategória rizika;
- finančné nástroje a IFRS9 úroveň rizika;
- odvetvie a finančné nástroje;
- odvetvie a kategória rizika;
- odvetvie a IFRS9 úroveň rizika;
- krajina rizika a finančné nástroje;
- krajina rizika a kategória rizika;
- krajina rizika a IFRS9 úroveň rizika;
- pohľad znehodnotenia;
- neznehodnotená expozícia bez omeškania;
- Basel 3 triedy expozícií a finančné nástroje.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k finrepsektoru protistrany:

Eur tis.	Centrálne banky	Vládný sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2020							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	-	-	11 023	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 643 677	183 023	114 703	3 952 741	10 772 351	18 666 495
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	49	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	271 925	-	104 572	3 837 348	10 772 351	14 986 196
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	8 618 370	8 618 370
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 587 560	1 587 560
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	271 925	-	104 572	3 837 348	566 421	4 780 266
Dlhové cenné papiere	-	3 371 752	182 974	10 131	115 393	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	-	510	-	102	240 381	5 826	246 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	-	2 013	1 663	82 226	431	86 333
Neobchodované finančné aktíva - v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	7 740	-	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	8 347	16	51 539	93	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	34 345	-	0	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	3 644 188	238 751	124 224	4 326 886	10 778 701	19 112 750
Podsúvahové položky	-	33 299	44 914	9 611	1 423 288	450 174	1 961 286
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	3 677 486	283 665	133 834	5 750 175	11 228 875	21 074 036

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Eur tis.	Centrálna banky	Vládny sektor	Finančné inštitúcie	Ostatné finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Domácnosti	Spolu
31.12.2019							
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	-	-	10 224	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	3 468 028	194 905	132 650	3 484 173	10 419 867	17 699 623
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	55	-	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	244 436	-	107 366	3 391 049	10 419 867	14 162 718
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	-	-	8 071 860	8 071 860
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	-	-	1 786 766	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	-	244 436	-	107 366	3 391 049	561 242	4 304 093
Dlhové cenné papiere	-	3 223 591	194 849	25 283	93 125	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	-	541	-	281	206 664	10 271	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	-	4 492	1 177	104 199	415	110 283
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	3 175	-	-	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	5 464	328	35 586	44	41 423
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	23 020	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	-	3 468 568	238 106	137 612	3 830 622	10 430 597	18 105 506
Podsúvahové položky	-	27 513	58 720	57 174	1 224 737	457 146	1 825 289
Spolu Expozícia za kreditné riziko	-	3 496 081	296 826	194 786	5 055 359	10 887 743	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu ku kategóriám rizika:

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2020					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	11 023	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	15 936 299	1 193 277	1 185 971	350 948	18 666 495
Úvery a pohľadávky voči bankám	47	2	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 256 002	1 193 275	1 185 971	350 948	14 986 196
z toho: úvery na bývanie	7 682 482	555 906	240 974	139 008	8 618 370
z toho: spotrebné úvery	1 194 071	195 969	115 282	82 239	1 587 561
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 379 449	441 400	829 715	129 701	4 780 265
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	-	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	192 425	29 671	15 887	8 837	246 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	63 337	4 208	14 389	4 399	86 333
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 740	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	13 130	41 860	5 003	1	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	34 345	-	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	16 250 559	1 269 016	1 228 990	364 185	19 112 750
Podsúvahové položky	1 518 402	169 759	226 478	46 647	1 961 286
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 768 961	1 438 775	1 455 468	410 832	21 074 036

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2019					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	10 224	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	14 772 625	1 149 292	1 367 554	410 153	17 699 624
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	3	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 319 493	1 149 289	1 283 785	410 153	14 162 720
z toho: úvery na bývanie	7 006 258	593 559	302 275	169 768	8 071 860
z toho: spotrebné úvery	1 275 683	236 391	154 810	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 037 552	319 339	826 700	120 503	4 304 094
Dlhové cenné papiere	3 453 080	-	83 769	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	181 283	20 649	5 710	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	81 856	4 563	17 941	5 922	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	3 175	-	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	35 590	261	5 572	1	41 424
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	23 020	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	15 104 598	1 174 765	1 399 952	426 191	18 105 506
Podsúvahové položky	1 509 200	116 100	152 782	47 207	1 825 289
Spolu Expozícia za kreditné riziko	16 613 798	1 290 865	1 552 734	473 398	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – finančné nástroje vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2020						
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	11 023	-	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	15 993 783	2 301 151	287 784	83 777	-	18 666 495
Úvery a pohľadávky voči bankám	47	2	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 313 486	2 301 149	287 784	83 777	-	14 986 196
z toho: úvery na bývanie	7 927 682	550 414	138 640	1 634	-	8 618 370
z toho: spotrebné úvery	1 247 428	257 796	82 135	201	-	1 587 560
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 138 376	1 492 939	67 009	81 942	-	4 780 266
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	-	-	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	150 316	87 668	8 837	-	-	246 821
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	80 458	1 475	4 399	-	-	86 332
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	7 740	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	59 994	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	34 345	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	16 235 580	2 390 294	301 020	83 777	102 079	19 112 750
Podsúvahové položky	1 221 327	318 486	926	46 025	374 522	1 961 286
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	476 601	21 074 036

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2019						
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 800 584	471 729	341 898	85 413	-	17 699 624
Úvery a pohľadávky voči bankám	53	2	-	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 263 682	471 727	341 898	85 413	-	14 162 720
z toho: úvery na bývanie	7 786 905	113 805	169 135	2 016	-	8 071 861
z toho: spotrebné úvery	1 566 433	100 377	119 694	262	-	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 910 345	257 545	53 069	83 135	-	4 304 094
Dlhové cenné papiere	3 536 849	-	-	-	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	206 359	1 283	10 115	-	-	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	103 018	1 342	5 922	-	-	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	3 175	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	-	-	-	-	41 424	41 424
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	-	-	-	23 020	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 120 185	474 354	357 935	85 413	67 619	18 105 506
Podsúvahové položky	1 356 894	26 653	1 792	45 555	394 395	1 825 289
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 477 079	501 007	359 727	130 968	462 014	19 930 795

”Mimo posudzovania IFRS 9“ znamená, že uvedené súvahové položky sa neriadia pravidlami IFRS 9.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – odvetvie vo vzťahu k finančným nástrojom:

31.12.2020	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované 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							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	-	-	143 880	-	25 066	360	-	25	23 600	192 931
Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	46 683	-	1 927	136	-	12	21 289	70 047
Priemyselná výroba	-	-	-	-	994 434	9 356	49 226	43 784	-	1 081	330 122	1 428 003
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	-	-	437 725	-	4 339	882	-	41 957	108 828	593 731
Stavebníctvo	-	-	-	-	199 723	-	4 564	2 847	-	135	237 579	444 848
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	-	-	25 780	-	-	-	-	-	85	25 865
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	-	-	515 585	-	15 177	26 238	-	813	220 774	778 587
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	-	-	429 475	90 876	129 625	4 042	-	2 165	154 878	811 061
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	-	-	87 558	-	190	89	-	771	11 464	100 072
Finančné a poisťovacie činnosti	11 023	49	-	-	102 836	208 265	136	3 676	7 740	42 708	97 606	474 039
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	-	-	39 604	15 160	85	568	-	-	49 136	104 553
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 223 333	-	1 526	338	-	4 510	245 169	1 474 876
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	-	-	161 197	-	7 804	3 270	-	19	72 720	245 010
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	271 614	3 371 753	510	-	-	-	33 299	3 677 176
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	-	-	99 767	-	6 590	671	-	51	13 659	120 738
Domácnosti	-	-	8 618 370	1 587 560	66 079	-	140	-	-	92	390 236	10 662 477
Ostatné činnosti	-	-	-	-	377	-	-	-	-	-	63	440
Spolu	11 023	49	8 618 370	1 587 560	4 780 266	3 680 250	246 820	86 333	7 740	94 339	1 961 286	21 074 036

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

31.12.2019	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							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	-	-	170 964	-	30 779	303	-	54	20 367	222 467
Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	54 027	-	335	225	-	29	21 536	76 152
Priemyselná výroba	-	-	-	-	787 770	9 355	43 597	57 423	-	696	271 549	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	-	-	365 100	-	4 992	2 043	-	28 049	64 291	464 475
Stavebníctvo	-	-	-	-	149 074	-	4 674	1 438	-	307	267 513	423 006
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	-	-	31 144	-	-	20	-	216	3 054	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	-	-	504 453	-	16 552	34 538	-	393	198 313	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	-	-	411 382	83 769	102 335	5 628	-	1 655	165 070	769 839
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	-	-	72 917	-	220	3	-	753	17 874	91 767
Finančné a poisťovacie činnosti	10 224	55	-	-	88 562	220 133	82	5 670	3 175	28 813	115 658	472 372
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	-	-	32 423	15 153	-	446	-	-	51 846	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	-	-	1 147 703	-	896	385	-	3 116	183 419	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	-	-	137 241	-	9 013	1 807	-	172	54 498	202 731
Verejná správa a obrana	-	-	-	-	243 811	3 223 591	521	-	-	-	27 545	3 495 468
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	-	-	98 375	-	3 614	821	-	52	18 102	120 964
Domácnosti	-	-	8 071 861	1 786 766	72 402	-	146	-	-	44	399 495	10 330 714
Ostatné činnosti	-	-	-	-	313	-	-	-	-	311	58	682
Spolu	10 224	55	8 071 861	1 786 766	4 304 094	3 536 848	217 756	110 284	3 175	64 444	1 825 288	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – odvetvie vo vzťahu ku kategóriám rizika:

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2020					
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	91 517	23 895	51 508	26 011	192 931
Ťažba a dobývanie	69 837	104	106	-	70 047
Priemyselná výroba	1 236 854	82 378	103 170	5 600	1 428 002
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	407 736	160 807	24 279	908	593 730
Stavebníctvo	248 593	79 505	112 411	4 339	444 848
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	14 901	47	10 913	3	25 864
Veľkoobchod a maloobchod	607 571	105 454	41 047	24 515	778 587
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	731 797	55 950	19 473	3 843	811 063
Ubytovacie a stravovacie služby	31 991	9 078	57 379	1 624	100 072
Finančné a poisťovacie činnosti	455 604	9 280	9 056	99	474 039
z toho: Činnosti holdingových spoločností	96 447	7 770	336	-	104 553
Činnosti v oblasti nehnuteľností	739 425	27 519	602 987	104 945	1 474 876
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	144 242	41 270	47 287	12 211	245 010
Verejná správa a obrana	3 675 357	967	851	-	3 677 175
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	70 901	40 357	9 171	308	120 737
Domácnosti	9 257 523	801 956	376 573	226 428	10 662 480
Ostatné činnosti	14	254	171	-	439
Spolu	17 768 962	1 438 774	1 455 469	410 831	21 074 036

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2019					
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	108 677	63 972	23 712	26 106	222 467
Ťažba a dobývanie	73 608	281	2 243	21	76 153
Priemyselná výroba	1 045 941	74 788	42 721	6 940	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	396 537	2 933	64 584	420	464 474
Stavebníctvo	288 749	30 616	100 395	3 246	423 006
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	375	45	34 007	8	34 435
Veľkoobchod a maloobchod	578 972	125 205	27 004	23 068	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	643 065	31 487	91 769	3 519	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	29 587	9 181	51 510	1 487	91 765
Finančné a poisťovacie činnosti	460 090	1 868	10 129	286	472 373
z toho: Činnosti holdingových spoločností	99 683	4	24	157	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	608 993	18 603	601 778	106 145	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	125 927	31 790	38 488	6 525	202 730
Verejná správa a obrana	3 488 389	7 023	57	-	3 495 469
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	98 200	5 708	16 770	286	120 964
Domácnosti	8 666 854	887 378	481 132	295 350	10 330 714
Ostatné činnosti	208	32	442	-	682
Spolu	16 613 797	1 290 865	1 552 734	473 399	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – odvetvie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2020						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	106 828	58 944	25 977	954	227	192 930
Ťažba a dobývanie	66 454	3 500	-	-	92	70 046
Priemyselná výroba	816 909	536 018	4 161	1 934	68 981	1 428 003
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	414 016	115 275	908	-	63 530	593 729
Stavebníctvo	231 513	66 423	4 050	581	142 282	444 849
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	14 914	10 948	3	-	-	25 865
Veľkoobchod a maloobchod	439 282	273 780	22 791	4 615	38 120	778 588
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	553 558	226 218	3 532	310	27 445	811 063
Ubytovacie a stravovacie služby	2 701	80 860	1 512	14 170	828	100 071
Finančné a poisťovacie činnosti	345 885	23 997	99	20	104 039	474 040
z toho: Činnosti holdingových spoločností	72 528	23 415	-	-	8 609	104 552
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 023 561	338 304	2 043	102 911	8 057	1 474 876
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	103 452	105 866	11 513	1 321	22 857	245 009
Verejná správa a obrana	3 676 286	889	-	-	-	3 677 175
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	68 278	52 078	308	23	51	120 738
Domácnosti	9 607 937	826 436	225 052	2 963	92	10 662 480
Ostatné činnosti	247	192	-	-	-	439
Spolu	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	476 601	21 074 036

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2019						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	174 350	21 231	26 051	242	593	222 467
Ťažba a dobývanie	75 962	47	21	-	122	76 152
Priemyselná výroba	1 060 784	38 698	5 338	1 649	63 921	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	313 047	110 112	420	-	40 896	464 475
Stavebníctvo	250 877	6 397	2 820	430	162 481	423 006
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	34 180	31	7	-	216	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	650 515	33 077	19 050	4 429	47 179	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	728 120	11 070	3 208	311	27 131	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	72 757	2 414	1 477	14 325	793	91 766
Finančné a poisťovacie činnosti	369 257	801	286	-	102 028	472 372
z toho: Činnosti holdingových spoločností	88 388	4	157	-	11 320	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 185 109	40 988	727	105 417	3 278	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	176 415	7 104	6 419	750	12 044	202 731
Verejná správa a obrana	3 493 748	613	-	-	1 107	3 495 468
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	118 850	1 628	285	23	177	120 963
Domácnosti	9 806 828	226 825	293 625	3 392	44	10 330 714
Ostatné činnosti	461	-	-	-	221	682
Spolu	18 477 079	501 006	359 727	130 969	462 014	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu k finančným nástrojom

31.12.2020												
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							
Slovenská republika	-	29	8 613 331	1 586 587	4 727 261	3 336 786	246 820	57 813	1 718	51 544	1 926 373	20 548 262
Stredná a východná Európa	10 837	10	2 050	358	12 257	46 878	-	15 096	-	36 545	27 459	151 490
Rakúsko	7 681	8	39	47	2	-	-	3 475	-	36 442	9 861	57 555
Česká republika	2 979	2	1 359	206	12 235	46 878	-	9 443	-	103	16 688	89 893
Maďarsko	169	-	114	17	18	-	-	1 633	-	-	901	2 852
Chorvátsko	5	-	110	39	-	-	-	214	-	-	1	369
Rumunsko	3	-	256	20	1	-	-	253	-	-	5	538
Srbsko	-	-	172	29	1	-	-	78	-	-	3	283
Ostatné krajiny EU	144	8	1 174	169	40 121	291 508	-	12 123	12	6 250	6 899	358 408
Iné priemyselné krajiny	42	-	274	95	602	5 078	-	147	6 010	-	4	12 252
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	2	1 541	351	25	-	-	1 154	-	-	551	3 624
Spolu	11 023	49	8 618 370	1 587 560	4 780 266	3 680 250	246 820	86 333	7 740	94 339	1 961 286	21 074 036

31.12.2019												
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							
Slovenská republika	-	29	8 066 677	1 785 642	4 229 165	3 215 229	217 757	74 071	3 163	35 861	1 766 177	19 393 771
Stredná a východná Európa	9 729	13	2 073	454	25 453	36 301	-	13 309	-	22 062	49 816	159 210
Rakúsko	4 153	9	262	56	2	-	-	5 679	-	21 965	12 505	44 631
Česká republika	254	1	1 243	263	25 446	36 301	-	5 084	-	97	34 344	103 033
Maďarsko	5 304	3	56	19	2	-	-	1 839	-	-	2 957	10 180
Chorvátsko	13	-	109	36	-	-	-	159	-	-	2	319
Rumunsko	5	-	226	46	1	-	-	497	-	-	6	781
Srbsko	-	-	177	34	2	-	-	51	-	-	2	266
Ostatné krajiny EU	318	10	1 200	246	44 550	280 242	-	19 867	13	6 520	8 231	361 197
Iné priemyselné krajiny	177	-	286	72	4 888	5 077	-	1 251	-	-	5	11 756
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	3	1 625	354	38	-	-	1 778	-	-	1 063	4 861
Spolu	10 224	55	8 071 861	1 786 768	4 304 094	3 536 849	217 757	110 276	3 176	64 443	1 825 292	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu ku kategóriám rizika:

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2020					
Slovenská republika	17 285 722	1 428 572	1 442 625	391 343	20 548 262
Stredná a východná Európa	145 981	750	4 413	346	151 490
Rakúsko	57 541	-	14	-	57 555
Česká republika	84 437	740	4 399	318	89 894
Maďarsko	2 840	10	-	2	2 852
Chorvátsko	369	-	-	-	369
Rumunsko	533	-	-	5	538
Srbsko	261	-	-	21	282
Ostatné krajiny EU	329 447	7 689	2 344	18 928	358 408
Iné priemyselné krajiny	6 031	8	6 010	203	12 252
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	1 781	1 756	76	11	3 624
Spolu	17 768 962	1 438 775	1 455 468	410 831	21 074 036

Eur tis.	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
31.12.2019					
Slovenská republika	16 121 843	1 272 401	1 545 584	453 945	19 393 773
Stredná a východná Európa	140 749	17 293	899	268	159 209
Rakúsko	44 332	175	121	-	44 628
Česká republika	85 265	17 112	470	191	103 038
Maďarsko	9 825	-	308	46	10 179
Chorvátsko	319	-	-	-	319
Rumunsko	767	6	-	7	780
Srbsko	241	-	-	24	265
Ostatné krajiny EU	336 097	36	5 890	19 175	361 198
Iné priemyselné krajiny	11 538	4	212	-	11 754
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	3 572	1 130	149	10	4 861
Spolu	16 613 799	1 290 864	1 552 734	473 398	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika – geografické členenie vo vzťahu k IFRS9 úrovniam rizika:

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2020						
Slovenská republika	17 053 457	2 682 779	301 364	110 897	399 765	20 548 262
Stredná a východná Európa	75 962	17 650	342	3	57 533	151 490
Rakúsko	11 256	-	-	-	46 299	57 555
Česká republika	60 821	17 522	315	3	11 234	89 895
Maďarsko	2 851	-	1	-	-	2 852
Chorvátsko	241	128	-	-	-	369
Rumunsko	532	-	5	-	-	537
Srbsko	261	-	21	-	-	282
Ostatné krajiny EU	318 608	8 079	26	18 902	12 793	358 408
Iné priemyselné krajiny	6 038	-	203	-	6 010	12 251
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	2 842	272	11	-	500	3 625
Spolu	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	476 601	21 074 036

Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Mimo posudzovania IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
31.12.2019						
Slovenská republika	18 036 409	490 745	359 179	112 062	395 376	19 393 771
Stredná a východná Európa	98 761	9 299	264	4	50 882	159 210
Rakúsko	10 061	100	-	-	34 467	44 628
Česká republika	79 405	9 084	187	4	14 359	103 039
Maďarsko	7 962	115	46	-	2 056	10 179
Chorvátsko	319	-	-	-	-	319
Rumunsko	773	-	7	-	-	780
Srbsko	241	-	24	-	-	265
Ostatné krajiny EU	326 627	653	273	18 902	14 743	361 198
Iné priemyselné krajiny	11 542	213	-	-	-	11 755
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	3 741	97	10	-	1 013	4 861
Spolu	18 477 080	501 007	359 726	130 968	462 014	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika z pohľadu znehodnotenia :

31.12.2020	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	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		
Eur tis.									
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	11 023	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	264 431	241 674	12 279	6 087	2 631	1 759	18 051 117	350 948	18 666 495
Úvery a pohľadávky voči bankám	49	49	-	-	-	-	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	264 382	241 625	12 279	6 087	2 631	1 759	14 370 867	350 948	14 986 196
z toho: úvery na bývanie	78 659	66 836	7 044	2 064	1 644	1 070	8 400 704	139 008	8 618 371
z toho: spotrebné úvery	48 831	42 445	3 526	1 692	851	318	1 456 490	82 239	1 587 559
z toho: korporátne úvery a ostatné	136 892	132 344	1 709	2 331	136	371	4 513 673	129 701	4 780 266
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 680 250	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	9 266	8 953	231	82	-	-	228 717	8 837	246 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	6 677	4 975	1 339	211	153	-	75 257	4 399	86 333
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	7 740	-	7 740
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	59 994	-	59 994
Deriváty	-	-	-	-	-	-	34 345	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	280 374	255 602	13 849	6 380	2 784	1 759	18 468 193	364 184	19 112 750
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 914 639	46 647	1 961 286
Spolu Expozícia za kreditné riziko	280 374	255 602	13 849	6 380	2 784	1 759	20 382 832	410 831	21 074 036

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

31.12.2019	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	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 more than 180 dni v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Eur tis.									
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	10 224	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	375 374	344 675	18 120	8 155	4 389	34	16 914 098	410 153	17 699 624
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	54	-	-	-	-	1	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	375 320	344 621	18 120	8 155	4 389	34	13 377 248	410 153	14 162 721
z toho: úvery na bývanie	133 458	118 686	8 516	3 277	2 978	-	7 768 635	169 768	8 071 862
z toho: spotrebné úvery	75 734	66 022	5 242	3 479	991	-	1 591 150	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	166 128	159 913	4 362	1 399	420	34	4 017 463	120 503	4 304 093
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 536 849	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	5 693	4 397	958	242	92	4	201 950	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 719	9 589	1 423	236	470	-	92 641	5 922	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 175	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	41 423	-	41 423
Deriváty	-	-	-	-	-	-	23 020	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	17 286 531	426 190	18 105 505
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 778 083	47 207	1 825 290
Spolu Expozícia za kreditné riziko	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	19 064 614	473 397	19 930 795

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika, ktorá nie je omeškaná a je bez identifikovaného znehodnotenia:

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2020					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	11 023	-	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	15 887 033	1 147 192	1 016 892	-	18 051 117
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 206 783	1 147 192	1 016 892	-	14 370 867
z toho: úvery na bývanie	7 676 067	541 466	183 172	-	8 400 705
z toho: spotrebné úvery	1 191 600	189 110	75 780	-	1 456 490
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 339 116	416 616	757 940	-	4 513 672
Dlhové cenné papiere	3 680 250	-	-	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	188 395	26 437	13 886	-	228 718
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	58 026	3 695	13 536	-	75 257
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 740	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	13 131	41 860	5 003	-	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	34 345	-	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	16 191 953	1 219 184	1 057 057	-	18 468 194
Podsúvahové položky	1 518 401	169 759	226 478	-	1 914 638
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 710 354	1 388 943	1 283 535	-	20 382 832

Eur tis.	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
31.12.2019					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	14 657 246	1 093 847	1 163 005	-	16 914 098
Úvery a pohľadávky voči bankám	1	-	-	-	1
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 204 165	1 093 847	1 079 236	-	13 377 248
z toho: úvery na bývanie	6 989 816	571 392	207 427	-	7 768 635
z toho: spotrebné úvery	1 271 003	225 504	94 642	-	1 591 149
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 943 346	296 950	777 167	-	4 017 463
Dlhové cenné papiere	3 453 080	-	83 769	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	179 137	17 960	4 852	-	201 949
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	73 319	2 211	17 111	-	92 641
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	3 175	-	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	35 590	261	5 572	1	41 424
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	23 020	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	14 978 536	1 114 279	1 193 715	1	17 286 531
Podsúvahové položky	1 509 201	116 100	152 782	-	1 778 083
Spolu Expozícia za kreditné riziko	16 487 737	1 230 379	1 346 497	1	19 064 614

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív expozície pre kreditné riziko klasifikované podľa tried aktív:

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2020					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	11 023	-	-	11 023
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 644 081	183 023	3 845 348	10 994 044	18 666 496
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	49	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	272 329	-	3 719 824	10 994 044	14 986 197
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	8 618 372	8 618 372
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 587 560	1 587 560
z toho: korporátne úvery a ostatné	272 329	-	3 719 824	788 112	4 780 265
Dlhové cenné papiere	3 371 752	182 974	125 524	-	3 680 250
Pohľadávky z finančného lízingu	517	-	230 635	15 668	246 820
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	330	2 013	83 344	646	86 333
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	7 740	-	7 740
Deriváty - držané na obchodovanie	-	8 347	51 554	93	59 994
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	34 345	-	-	34 345
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 644 928	238 751	4 218 621	11 010 451	19 112 751
Podsúvahové položky	33 299	44 919	1 362 531	520 536	1 961 285
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 678 227	283 670	5 581 152	11 530 987	21 074 036

Eur tis.	Verejné inštitúcie	Inštitúcie	Firemní klienti	Retailoví klienti	Spolu
31.12.2019					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	10 224	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 468 675	194 904	3 416 964	10 619 079	17 699 623
Úvery a pohľadávky voči bankám	-	55	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	245 084	-	3 298 556	10 619 079	14 162 719
z toho: úvery na bývanie	-	-	-	8 071 861	8 071 861
z toho: spotrebné úvery	-	-	-	1 786 766	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	245 084	-	3 298 556	760 453	4 304 093
Dlhové cenné papiere	3 223 591	194 849	118 408	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	541	-	194 067	23 149	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	391	4 492	104 494	905	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	3 175	-	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	-	5 464	35 914	44	41 422
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	-	23 020	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	3 469 607	238 104	3 754 614	10 643 177	18 105 503
Podsúvahové položky	27 513	58 725	1 218 337	520 717	1 825 292
Spolu Expozícia za kreditné riziko	3 497 120	296 829	4 972 951	11 163 894	19 930 795

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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Covid-19

Pandémia Covid-19 spôsobila vysokú neistotu v globálnej ekonomike a na svetových trhoch. Opatrenia vlády týkajúce sa sociálnych obmedzení a zákazu vychádzania viedli k spomaleniu hospodárstva a k výraznému poklesu výnosov v jednotlivých odvetviach. Na podporu občanov a jednotlivých podnikov vláda zaviedla štátne balíčky pomoci (napr. štátne garancie, preklenovacie úvery, štátom dočasne vyplácané časti plátov, aby nedošlo k prepúšťaniu) a moratóriá (podobné opatrenia boli zavedené aj v ostatných krajinách kde má Erste Group dcérske spoločnosti). Aj keď tieto opatrenia zmierňujú negatívne dopady na ekonomiku, môžu skresľovať pohľad na reálne kreditné riziko v portfóliách bánk.

Dopad na zákazníkov

Ihneď po kríze, ktorá mala na našu krajinu ekonomické dopady (vládne rozhodnutia o zákaze vychádzania), sa začali realizovať iniciatívy, na jednej strane zamerané na čo najväčšiu podporu klientov banky, avšak na druhej strane na zvládnutie rizík a zachovanie zodpovednosti banky voči všetkým zainteresovaným stranám.

Za týchto okolností vláda zaviedla niekoľko podporných opatrení, aby sa minimalizovali strednodobé a dlhodobé ekonomické dopady vyplývajúce z pandémie Covid-19. Tieto opatrenia sú uvedené v zákone č. 67/2020 Z. z., ktoré zahŕňajú moratóriá na splácanie úverov (1. EBA-legislatívne moratóriá) alebo poskytnutie pomoci prostredníctvom štátnych garancií (2. Garančné schémy). V prípade, ak klient nesplní všetky preddefinované legislatívne podmienky, môže byť poskytnuté individuálne riešenie pre daného klienta (3. Ďalšie opatrenia týkajúce sa Covid-19).

Aby sa moratórium kvalifikovalo ako moratórium vyhovujúce EBA, musí spĺňať nasledujúce podmienky:

- Moratórium je reakcia na pandémiu Covid-19
- Moratórium musí byť všeobecne uplatniteľné
- Moratórium sa musí vzťahovať na širokú škálu dlžníkov
- Rovnaké moratórium ponúka rovnaké podmienky
- Moratórium zmení len harmonogram splátok
- Moratórium sa neaplikuje na nové úvery, ktoré boli poskytnuté po zavedení tohto moratória

Expozícia kreditného rizika nefinančných korporácií po odvetviach – odklady uplatnené ako reakcia na pandémiu COVID-19:

Eur tis.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa účtov v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
31.12.2020			
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	10 923	1 201	3 973
Ťažba a dobývanie	0	0	0
Priemyselná výroba	35 408	30	38 181
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	229	0	2 768
Stavebníctvo	19 825	392	20 128
Veľkoobchod a maloobchod	14 279	1 713	41 188
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	18 845	63	14 195
Ubytovacie a stravovacie služby	11 227	11 440	7 066
Finančné a poisťovacie činnosti	0	0	0
Činnosti v oblasti nehnuteľností	100 028	807	1 604
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	6 231	83	7 860
Verejná správa a obrana	0	0	0
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	3 818	11	1 940
Celkom	220 813	15 740	138 905

Úvery nefinančných korporácií, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú expirované), dosiahli k 31.12.2020 výšku 375 mil. EUR. Opatrenia korešpondujú s opatreniami, ktoré vydala EBA.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika domácností a ostatných finančných spoločností – odklady uplatnené ako reakcia na pandémiu COVID-19:

EUR ths.	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám vyhovujúcim EBA	Iné úvery a preddavky, ktoré podliehajú opatreniam týkajúcim sa úľavy v súvislosti s ochorením COVID-19	Novo vzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19
31.12.2020			
Domácnosti	994 091	78 152	6 918
Finančné a poisťovacie činnosti	364	0	111
Celkom	994 455	78 152	7 029

Úvery domácností, ktorým boli poskytnuté opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, ktoré sú v súčasnosti platné (nie sú expirované), dosiahli k 31.12.2020 výšku 1 079 mil. EUR a úvery ostatných finančných spoločností dosiahli výšku 475 mil. EUR.

Úvery, na ktorých boli uplatnené opatrenia v súvislosti s pandémiou Covid-19, sa z pohľadu IFRS9 považovali za upravené. Avšak efekt z upravených peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou v porovnaní s čistou súčasnou hodnotou pôvodných peňažných tokov boli nemateriálne. Z tohto dôvodu banka neberie do úvahy žiadny zisk ani stratu z tejto úpravy.

Dopad na biznis banky

V marci sa oddelenie rizika a obchodu spoločne zamerali na rýchle poskytnutie harmonizovaného usmernenia pre priemyselné odvetvia v rámci skupiny Erste Group, ktoré odráža zmenu v ekonomike. Odvetvia a pododvetvia boli podľa dopadov v dôsledku Covid-19 pandémie rozdelené do štyroch skupín, a to kritický, vysoký, stredný alebo nízky očakávaný dopad a vytvorili tzv. „Industry Heat Map“ (heatmapa odvetví). Kritická skupina a skupina s vysokým dopadom patria spoločne do kategórie „High risk“, ktoré je zobrazené nižšie v tabuľkách. Toto rozdelenie je založené na kombinácii výskumných materiálov, spätnej väzbe od klientov a analýz, a to centrálne, ako aj v jednotlivých entitách. Industry heat map je štvrťročne prehodnocovaná.

Hlavným indikátorom členenia do štvorfarebnej klasifikácie odvetví (zelená – nízky dopad, žltá – stredný dopad, oranžová – vysoký dopad, červená - kritický dopad) bolo hodnotenie krátkodobých a strednodobých vplyvov krízy na jednotlivé (pod)odvetvia. Napríklad zatvorením hotelov alebo leteckých spoločností sú tieto odvetvia z krátkodobého pohľadu v „červenej“ klasifikácii a zo strednodobého pohľadu na základe očakávaného opätovného otvorenia/zotavenia bola „oranžová“ alebo „červená“ prehodnotená na „žltú“ alebo „zelenú“. Na základe posúdenia bola formulovaná stratégia pre jednotlivé (pod)odvetvia. Posudzované riziko pre špecifické (pod)odvetvie môže viesť k strategickým odporúčaniam (k dočasnému obmedzeniu financovania) a / alebo k revízii štandardov upisovania.

Za účelom riešenia krízy vyvolanej pandémiou Covid-19 banka zaviedla COVID-19 SICR overlays (opísané nižšie v časti efekt na opravné položky), kde na základe určitých pravidiel došlo k presunu expozície z Úrovne 1 do Úrovne 2. V porovnaní s rokom 2019 tento pohyb spôsobil, že expozície s horšími ratingovými stupňami sa presunuli z Úrovne 1 do Úrovne 2, čím sa znížilo krytie opravnými položkami v Úrovni 1. Avšak expozície, ktoré sa presunuli z Úrovne 1 do Úrovne 2, majú lepšie ratingové stupne ako expozície, ktoré by tu boli, ak by sme nepoužili COVID-19 SICR overlays, a teda znížili krytie opravnými položkami v Úrovni 2. Táto situácia je viditeľná v retailovom portfóliu, zatiaľ čo v korporátnom portfóliu sa toto krytie v Úrovni 2 nezmenilo a v Úrovni 1 sa krytie výrazne zvýšilo. Celkový pohyb zapríčinený COVID-19 SICR overlays zvyšuje celkové krytie opravnými položkami v dôsledku vysokej tvorby opravných položiek. Krytie opravnými položkami v Úrovni 3 zostáva stabilné a celkové krytie zlyhaných pohľadávok sa zvýšilo v dôsledku vysokej tvorby opravných položiek.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Expozícia kreditného rizika a opravné položky po jednotlivých odvetviach a pohľad IFRS9 – heatmapa odvetví

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Expozícia kreditného rizika (AC and FVOCI)	Mimo posudzovania IFRS9	Total	Opravné položky
Eur tis.								
31.12.2020								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	106 828	58 944	25 977	954	192 704	227	192 931	18 576
Ťažba a dobývanie	66 454	3 500	0	0	69 954	92	70 047	176
z toho vysoké riziko	62 563	87	0	0	62 649		62 649	157
Priemyselná výroba	816 909	536 018	4 161	1 934	1 359 021	68 981	1 428 002	24 692
z toho vysoké riziko	237 648	423 315	1 370	1 238	663 571	26 175	689 746	14 541
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	414 016	115 275	908	0	530 199	63 530	593 729	16 749
Stavebníctvo	231 513	66 423	4 050	581	302 567	142 282	444 849	9 398
Veľkoobchod a maloobchod	439 282	273 780	22 791	4 615	740 468	38 120	778 588	30 596
z toho vysoké riziko	115 810	183 967	5 119	3 730	308 626	13 879	322 505	12 141
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	553 558	226 218	3 533	310	783 618	27 445	811 063	11 930
z toho vysoké riziko	156 808	78 129	273	0	235 209	1 079	236 289	1 998
Ubytovacie a stravovacie služby	2 701	80 860	1 512	14 170	99 243	828	100 072	7 325
z toho vysoké riziko	2 701	80 860	1 512	14 170	99 243	828	100 072	7 325
Finančné a poisťovacie činnosti	345 885	23 997	99	20	370 000	104 039	474 039	1 424
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 023 561	338 304	2 043	102 911	1 466 819	8 057	1 474 876	71 267
z toho vysoké riziko	444 716	316 259	631	84 009	845 616	7 728	853 344	48 667
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	103 452	105 866	11 513	1 321	222 152	22 857	245 009	13 597
z toho vysoké riziko	65 828	98 922	10 539	1 103	176 392	4 494	180 886	11 846
Verejná správa a obrana	3 676 286	889	0	0	3 677 175	0	3 677 175	733
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	68 278	52 078	308	23	120 687	51	120 737	4 006
z toho vysoké riziko	14 287	17 005	154	0	31 446	51	31 497	754
Domácnosti	9 607 937	826 436	225 052	2 963	10 662 387	92	10 662 479	198 201
Ostatné činnosti	247	192	0	0	439	0	439	23
Celkom	17 456 907	2 708 780	301 946	129 802	20 597 435	476 601	21 074 037	408 692
31.12.2019								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	174 349	21 231	26 051	242	221 873	593	222 466	14 092
Ťažba a dobývanie	75 962	47	21	0	76 030	122	76 152	97
Priemyselná výroba	1 060 784	38 698	5 338	1 649	1 106 469	63 921	1 170 390	9 148
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	313 047	110 112	420	0	423 579	40 896	464 475	2 935
Stavebníctvo	250 877	6 397	2 820	430	260 525	162 481	423 006	4 821
Veľkoobchod a maloobchod	650 515	33 077	19 050	4 429	707 070	47 179	754 249	21 283
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	728 120	11 070	3 208	311	742 709	27 131	769 840	4 291
Ubytovacie a stravovacie služby	72 757	2 414	1 477	14 325	90 973	793	91 766	2 159
Finančné a poisťovacie činnosti	369 257	801	286	0	370 344	102 028	472 372	719
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 185 109	40 988	727	105 417	1 332 241	3 278	1 335 519	51 744
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	176 415	7 104	6 419	750	190 688	12 044	202 731	4 649
Verejná správa a obrana	3 493 749	613	0	0	3 494 362	1 107	3 495 469	551
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	118 850	1 628	285	23	120 786	177	120 963	612
Domácnosti	9 806 828	226 825	293 625	3 392	10 330 670	44	10 330 714	233 945
Ostatné činnosti	461	0	0	0	461	221	682	8
Celkom	18 477 079	501 006	359 727	130 969	19 468 781	462 014	19 930 795	351 053

Dopad na opravné položky

Banka nemenila model pre odhad výšky opravných položiek v porovnaní s minulými obdobiami. S cieľom vyriešiť krízu spôsobenú pandémiou Covid-19 banka zlepšila niekoľko oblastí týkajúcich sa hlavne rizikových parametrov alebo procesu hodnotenia SICR (významne zvýšeného úverového rizika).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Rizikové parametre boli ovplyvnené makroekonomickým vývojom. Banka používa interpretačné modely pre makro ukazovatele, ktoré boli implementované na účely stresového testovania, aby interpretovali vývoj budúcich hodnôt makro ukazovateľov na zmenu rizikových parametrov. Bankový trh zatiaľ nevidel takú formu štátnej podpory, ktorá by zahŕňala odklad splátok úverov, a tým pádom aj podstatné oddialenie prípadných zlyhaní klientov. Z toho dôvodu sa banka rozhodla upraviť parametre kreditného rizika na iný bod v čase (point in time - PiT), konkrétne finančnú krízu v rokoch 2008-2009. Navyše k tomuto kroku banka do parametrov kreditného rizika implementovala aj budúci vývoj makro ukazovateľov (FLI).

Banka používa tri scenáre ako základ pre posunutie rizikových parametrov. Základný scenár je zostavený tímom odborníkov z Erste Group, ktorý využíva sieť lokálnych makroekonomických expertov. Základný scenár je vo všeobecnosti v súlade s inými dostupnými externými prognózami (ECB, IMF, Komisia EÚ). Pozitívny a negatívny scenár je generovaný pomocou internej štatistickej metodiky založenej na makroekonomických premenných v dlhodobom časovom horizonte.

Erste Group pri príprave negatívnych scenárov použila aj svoj interný Covid-19 stresový test. Banka taktiež po prvýkrát nastavila pravdepodobnosť negatívneho scenára rovnú, alebo väčšiu ako v prípade základného scenára na rok 2021.

Predpoklady ekonomického vývoja v Eurozóne, ktoré boli použité pri odhade budúceho vývoja, sú vo veľkej miere v súlade s odhadmi ECB publikovanými za mesiac december. Aj keď sú tieto predpoklady vo veľkej miere v súlade s ostatnými externými faktormi, v rámci skupiny ERSTE môžu byť mierne rozdiely medzi krajinami.

Pre roky 2021-2023 je projektovaný rast relatívne vysoký vzhľadom na historické dáta (berúc do úvahy reálny prudký pokles HDP v roku 2020) a v tomto prípade model prideli vyššiu pravdepodobnosť negatívneho scenára budúceho vývoja.

Banka použila jednoročnú predpoveď, ktorú zakomponovala do rizikových parametrov. Po prvom roku prognózy sa vracia k hodnotám sledovaným cyklom. V súčasnom odhade opravných položiek použila banka parameter kreditného rizika z finančnej krízy v rokoch 2008-2009 a pre odhad budúceho vývoja parametrov kreditného rizika použila predikcie makro ukazovateľov na rok 2021.

Banka ponechala všetky štandardné spúšťače pre SICR hodnotenia a pridala jedno – COVID-19 SICR overlays. Za účelom lepšej identifikácie portfólia s vyšším rizikom zlyhania a riešením nedostatkov identifikácie zvýšeného úverového rizika v dôsledku COVID-19 pandémie sa rozhodla implementovať COVID-19 SICR overlays. Tieto pravidlá majú identifikovať ďalšie portfóliá, ktoré by mali byť presunuté do Úrovně 2 (tieto pravidlá nesmú byť nadradené štandardnému presunu z Úrovně 2 do Úrovně 1).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

S cieľom kvantifikovať COVID-19 SICR overlays banka použila 3 negatívne informácie:

1. označenie COVID-19 (podporné opatrenie poskytnuté klientovi)
2. Informácie z Industry Heat Map (neberie sa do úvahy pre privátnych klientov)
3. Úroveň súčasného 1Y IFRS PD

,ktorých kombinácia vedie k hodnoteniu COVID-19 SICR overlay.

Banka má označenie COVID-19 stanovené v systéme. Toto označenie indikuje akékoľvek podporné opatrenie poskytnuté klientovi bez ohľadu na to, či je toto opatrenie zákonné alebo dobrovoľne poskytnuté bankou, či je v súlade s pokynmi EBA alebo nie. Všetky tieto označenia sú považované za relevantné a na účely COVID-19 SICR overlays sa označujú ako príznaky COVID-19. Tento príznak, aj keď nie sám o sebe, podľa názoru banky by v kombinácii s inými negatívnymi informáciami poukázal na súčasnú slabosť a vyššiu zraniteľnosť klienta v prípade zlyhania.

S cieľom rozlíšiť medzi oportunistickými klientmi a takými, ktorí skutočne potrebujú toto opatrenie kvôli zhoršenej situácii, si banka stanovila 1Y IFRS PD hranicu 250 základných bodov ako druhú negatívnu informáciu (t.j. ak má informáciu iba na základe Industry Heat Map alebo iba o označení COVID-19). V prípade ak už existuje kombinácia dvoch negatívnych informácií, banka nepotrebuje vyššie spomínaný PD diskriminátor – t.j. kombinácia COVID-19 označenia a „High risk“ kategórie v Industry Heat Map by viedla k presunu do Úrovně 2 bez ohľadu na aktuálny PD parameter. Odvetvie, ktoré spadá do kritickej kategórie je jediným kritériom, ktoré samo o sebe vedie k presunu do Úrovně 2.

Zhrnutie pravidiel COVID-19 SICR overlay, ktoré by viedli k presunu do Úrovně 2:

1. Privátni klienti
 - a. COVID-19 označenie + PD
2. Korporátni klienti a mikro klienti
 - a. COVID-19 označenie + stredne rizikové odvetvia + PD
 - b. COVID-19 označenie + vysoko rizikové odvetvia (bez ohľadu na PD)
 - c. Vysoko rizikové odvetvia + PD (bez ohľadu na COVID-19 označenie)
 - d. Kritické odvetvia (bez ohľadu na PD a COVID-19 označenie)

Tabuľky analýz citlivosti, ktoré sú uvedené nižšie, obsahujú rozdelenie aktuálnej expozície a opravných položiek do Úrovně 1 a Úrovně 2. Sú tu zobrazené pohyby expozície medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2 a výsledné zmeny v opravných položkách vyvolané COVID-19 stage overlays alebo FLI. V tabuľkách sú zobrazené efekty na jednotlivé odvetvia a vysokorizikové subodvetvia. V prípade opravných položiek kladné znamienko (+) predstavuje rozpustenie opravnej položky a mínusové znamienko (-) predstavuje tvorbu opravnej položky. V prípade expozície kladné znamienko (+) predstavuje nárast expozície a mínusové znamienko (-) predstavuje pokles expozície. Zobrazené hodnoty senzitivity sú výsledkom interných simulácií.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Analýza senzitivity – Budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) a zmena úrovne rizika v dôsledku pandémie Covid-19**Dopad na úverové riziko po odvetviach**

Eur tis.	Aktuálny stav – parametre (FLI posunuté)		Aktuálny stav bez SICR overlays v dôsledku Covid-19		Parametre PiT (pred posunom FLI)	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	106 828	58 944	18 824	-18 824	16 275	-16 275
Ťažba a dobývanie	66 454	3 500	1 548	-1 548	166	-166
z toho vysoké riziko	62 563	87	3	-3	60	-60
Priemyselná výroba	816 909	536 018	326 700	-326 700	23 801	-23 801
z toho vysoké riziko	237 648	423 315	267 664	-267 664	9 881	-9 881
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	414 016	115 275	3 817	-3 817	313	-313
Stavebníctvo	231 513	66 423	9 879	-9 879	9 699	-9 699
Veľkoobchod a maloobchod	439 282	273 769	223 569	-223 569	27 100	-27 100
z toho vysoké riziko	115 810	183 967	163 833	-163 833	13 796	-13 796
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	553 558	226 218	120 413	-120 413	6 085	-6 085
z toho vysoké riziko	156 808	78 129	44 921	-44 921	124	-124
Ubytovacie a stravovacie služby	2 701	80 860	53 040	-53 040	1 154	-1 154
z toho vysoké riziko	2 701	80 860	53 040	-53 040	1 154	-1 154
Finančné a poisťovacie činnosti	345 885	23 997	21	-21	341	-341
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 023 561	338 304	190 758	-190 758	14 789	-14 789
z toho vysoké riziko	444 716	316 259	190 758	-190 758	14 680	-14 680
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	103 452	105 866	87 179	-87 179	3 969	-3 969
z toho vysoké riziko	65 828	98 922	85 424	-85 424	1 640	-1 640
Verejná správa a obrana	3 676 286	889	0	0	0	0
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	68 278	52 078	20 989	-20 989	386	-386
z toho vysoké riziko	14 287	17 005	16 037	-16 037	106	-106
Domácnosti	9 607 937	826 436	478 785	-478 785	-1 139	1 139
Ostatné činnosti	247	203	0	0	151	-151
Celkom	17 456 907	2 708 780	1 535 522	-1 535 522	103 090	-103 090

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Dopad na opravné položky po odvetiach

Eur tis.	Aktuálny stav – parametre (FLI posunuté)		Aktuálny stav bez SICR overlays v dôsledku Covid-19		Parametre PiT (pred posunom FLI)	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	1 168	5 480	-568	1 275	462	2 104
Ťažba a dobývanie	160	16	-1	4	-1	11
z toho vysoké riziko	154	4	0	0	-1	3
Priemyselná výroba	2 847	17 323	-2 388	6 560	2 071	1 331
z toho vysoké riziko	919	11 425	-1 893	5 313	1 255	416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	1 425	14 611	-22	90	428	192
Stavebníctvo	2 106	3 964	-182	372	871	911
Veľkoobchod a maloobchod	1 913	11 469	-2 000	7 145	1 506	1 655
z toho vysoké riziko	340	6 767	-1 333	4 725	672	782
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	1 449	7 456	-1 239	4 336	1 107	437
z toho vysoké riziko	207	1 571	-245	894	127	9
Ubytovacie a stravovacie služby	28	4 456	-574	1 976	199	86
z toho vysoké riziko	28	4 456	-574	1 976	199	86
Finančné a poisťovacie činnosti	588	767	0	0	224	20
Činnosti v oblasti nehnuteľností	3 197	16 557	-2 049	6 916	519	479
z toho vysoké riziko	1 933	13 170	-2 049	6 916	506	465
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	498	4 454	-995	2 656	546	340
z toho vysoké riziko	210	3 813	-976	2 564	394	135
Verejná správa a obrana	699	34	0	0	0	0
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	277	3 486	-207	797	185	42
z toho vysoké riziko	60	570	-120	524	81	3
Domácnosti	18 716	49 732	-3 483	19 232	4 592	-4 512
Ostatné činnosti	5	21	0	0	-4	17
Celkom	35 077	139 824	-13 708	51 359	12 704	3 112

V prípade FLI a PiT parametrov mala banka na výber, či použije 2020 makro hodnoty pre rok 2021 pre FLI parametre, alebo upraví PiT parametre na krízové obdobie a použije štandardné FLI parametre. Banka sa rozhodla pre druhú možnosť, a teda upravila PiT parametre na základe krízy v rokoch 2008-2009.

V nasledujúcich tabuľkách sú zobrazené analýzy citlivosti, ktoré zohľadňujú len zmeny v dôsledku rozdielnych PD hodnôt na základe základného scenára, negatívneho scenára alebo pozitívneho scenára, bez ohľadu na Covid-19 SICR overlays. Citlivosť týchto scenárov sa počíta v porovnaní s aktuálnymi produkčnými parametrami, t.j. prevážené scenáre upravené o FLI parametre (váhy a scenáre sú uvedené v časti “Oceňovanie opravných položiek”). V tabuľkách dole je zobrazený dopad rozličných scenárov na expozíciu a opravné položky, kde pri každom zo scenárov je použitá 100% váha pre daný scenár.

Pred úpravou PiT sa celková expozícia v Úrovni 2 zníži o 103 mil. EUR a opravné položky sa znížia o 15,8 mil. EUR (hodnoty uvádzané v tabuľkách sa vzťahujú k PiT parametrom pred úpravou na základe krízy). V prípade základného a pozitívneho scenára sa v Úrovni 2 celková expozícia zníži o 4,8 mil. EUR respektíve 8,5 mil. EUR a opravné položky sa znížia o 2,6 mil. EUR resp. 4,6 mil. EUR. V prípade negatívneho scenára sa celková expozícia zvýši o 5,3 mil. EUR a opravné položky sa zvýšia o 4,9 mil. EUR.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Analýza senzitivity – Rôzne pravdepodobnosti zlyhania (PD)**Dopad rôznych scenárov na úverovú expozíciu po odvetviach**

Eur tis.	Parametre PiT (pred posunom FLI)		Požítivny scenár		Základný scenár		Negatívny scenár	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	16 275	-16 275	683	-683	127	-127	-290	290
Ťažba a dobývanie	166	-166	0	0	0	0	0	0
z toho vysoké riziko	60	-60	0	0	0	0	0	0
Priemyselná výroba	23 801	-23 801	300	-300	139	-139	-102	102
z toho vysoké riziko	9 881	-9 881	107	-107	69	-69	-33	33
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	313	-313	0	0	0	0	0	0
Stavebníctvo	9 699	-9 699	277	-277	238	-238	-230	230
Veľkoobchod a maloobchod	27 100	-27 100	1 010	-1 010	488	-488	-667	667
z toho vysoké riziko	13 796	-13 796	202	-202	82	-82	-194	194
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	6 085	-6 085	247	-247	110	-110	-151	151
z toho vysoké riziko	124	-124	0	0	0	0	-41	41
Ubytovacie a stravovacie služby	1 154	-1 154	39	-39	38	-38	-30	30
z toho vysoké riziko	1 154	-1 154	39	-39	38	-38	-30	30
Finančné a poisťovacie činnosti	341	-341	4	-4	4	-4	0	0
Činnosti v oblasti nehnuteľností	14 789	-14 789	111	-111	0	0	0	0
z toho vysoké riziko	14 680	-14 680	111	-111	0	0	0	0
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	3 969	-3 969	173	-173	106	-106	-140	140
z toho vysoké riziko	1 640	-1 640	87	-87	76	-76	-98	98
Verejná správa a obrana	0	0	0	0	0	0	0	0
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	386	-386	70	-70	30	-30	-16	16
z toho vysoké riziko	106	-106	70	-70	30	-30	0	0
Domácnosti	-1 139	1 139	5 608	-5 608	3 486	-3 486	-3 607	3 607
Ostatné činnosti	151	-151	0	0	0	0	-50	50
Celkom	103 090	-103 090	8 522	-8 522	4 767	-4 767	-5 282	5 282

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Dopad rôznych scenárov na opravné položky po odvetviach

Eur tis.	Parametre PiT (pred posunom FLI)		Požítivny scenár		Základný scenár		Negatívny scenár	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
31.12.2020								
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	462	2 104	1	73	5	21	-18	-30
Ťažba a dobývanie	-1	11	0	0	0	0	0	-1
z toho vysoké riziko	-1	3	0	0	0	0	0	0
Priemyselná výroba	2 071	1 331	22	29	15	12	-36	-16
z toho vysoké riziko	1 255	416	13	4	7	3	-17	-2
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	428	192	1	2	1	1	-1	-2
Stavebníctvo	871	911	27	55	10	35	-36	-50
Veľkoobchod a maloobchod	1 506	1 655	39	66	22	35	-40	-67
z toho vysoké riziko	672	782	16	10	10	4	-18	-10
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	1 107	437	21	15	11	7	-26	-13
z toho vysoké riziko	127	9	2	0	1	0	-1	0
Ubytovacie a stravovacie služby	199	86	10	5	4	5	-13	-2
z toho vysoké riziko	199	86	10	5	4	5	-13	-2
Finančné a poisťovacie činnosti	224	20	1	1	1	1	-1	-1
Činnosti v oblasti nehnuteľností	519	479	6	17	6	0	-13	-1
z toho vysoké riziko	506	465	5	16	6	0	-11	0
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	546	340	19	18	10	8	-16	-23
z toho vysoké riziko	394	135	13	3	6	2	-8	-9
Verejná správa a obrana	0	0	0	0	0	0	0	0
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	185	42	7	4	4	3	-9	-3
z toho vysoké riziko	81	3	1	2	0	1	-3	0
Domácnosti	4 592	-4 512	2 665	1 525	1 482	897	-2 978	-1 511
Ostatné činnosti	-4	17	0	1	0	1	1	-2
Celkom	12 704	3 112	2 821	1 813	1 572	1 026	-3 188	-1 722

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Reštrukturalizované úvery

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

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

Nasledujúca tabuľka uvádza hrubú účtovnú hodnotu expozícií s opatreniami forbearance:

	Bezproblémové expozície s opatreniami forbearance - Nástroje so zmenami vo svojich podmienkach	Problémové expozície s opatreniami forbearance - Nástroje so zmenami vo svojich podmienkach			Spolu
			z čoho: v stave zlyhania	z čoho: zhoršenej kvality	
Eur tis.					
31.12.2020					
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote - Úvery a pohľadávky	176 345	115 236	115 236	115 236	291 581
Poskytnuté úverové prísľuby	14 509	45 330	45 330	45 330	59 839

V apríli 2020 publikovala EBA v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 Usmernenie o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách. Ak expozície, na ktoré sa moratorium vzťahuje, spĺňajú podmienky stanovené v tomto usmernení, takýmito opatreniami by sa nemala meniť klasifikácia expozícií podľa vymedzenia úľavy a ani zaobchádzanie s nimi ako s núdzovou reštrukturalizáciou. K 31. decembru 2020 predstavoval objem úverov a preddavkov poskytnutých v súvislosti ochorením COVID-19, ktoré nie sú predmetom úľavy 1 550,9 mil. EUR. Tento objem zahŕňa tiež úvery a preddavky s moratóriami vyhovujúcimi EBA, ktorých platnosť sa už skončila (335,6 mil. EUR). Viac detailných informácií ohľadom COVID-19 je poskytnutých v poznámke 32.

Koncentrácia

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

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Hotovosť a hotovostné zostatky	93 129	1 354 133	0.50%	6.53%
Úvery a pohľadávky voči klientom	446 101	514 715	2.39%	2.48%
Portfóliá cenných papierov	2 924 842	3 051 137	15.70%	14.71%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	44 146	75 666	0.24%	0.36%
Spolu	3 508 218	4 995 651	18.83%	24.08%

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	2 924 842	3 051 137
Štátne dlhopisy v EUR	2 894 007	3 022 996
Štátne dlhopisy v USD	30 835	28 141
Spolu	2 924 842	3 051 137

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so stabilným výhľadom (rating od 27. septembra 2020).

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 banky;
- monitorovanie rizika a reporting.

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

Používané metódy a nástroje

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

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

Metodológia VAR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojdňová historická časová rada, rovnomerne vážená), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. „úplného preceňovania“ (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, volatilita atď.).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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.

Celkové tržové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou "economic value of equity" podľa EBA smernice. Predstavuje to zmenu súčasnej hodnoty úrokovito citlivých aktív a pasív banky ako výsledok predpísaného súboru niekoľkých scenárov (paralelných aj neparalelných, definovaných EBA). Výsledná sensitivita sa porovnáva s prípustným kapitálom.

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. Všetky limity sú revidované/avrhované zvyčajne ku koncu roka na SRM v spolupráci s BSM/Treasury oddelením na nadchádzajúci obchodný rok. Realokácie limitov sú samozrejme možné aj počas aktuálneho roka. Návrh nových limitov alebo zmena schválených limitov sú predmetom schvaľovania výborom ALCO. Monitorovanie je vykonávané denne na SRM. Rozhodnutie o nasledných krokoch je v kompetencii ALCO výboru.

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.	2019	2020
VAR obchodnej knihy	0,01	0,01
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	7,5	13,0
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	0,87	1,0
VAR bankovej knihy - ALCO portfólio	0,13	0,15
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázičných bodov)	-29,2	11,3

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

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

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2020 bolo pokryť plánovaný dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže banka pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi.

Použitá metodika a nástroje

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

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR – 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 banka dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa zadefinovali všeobecné štandardy 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 3 mesiace,
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 1 mesiac
- vážna trhová kríza – viac než 6 mesiacov,
- kombinácia vážnej krízy meny a trhovej krízy – viac než 3 mesiace,
- mierna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 3 mesiace,
- mierna trhová kríza – viac než 12 mesiacov,
- kombinácia miernej krízy meny a trhovej krízy – viac než 6 mesiacov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Pre každý scenár je takisto nastavený limit pre prebytok likvidity cez stanovený limit. Limit je nastavený na 0 s výstrahou v rámci rozsahu 0 až 200 mil. €.

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. Eur.

Minimálny objem vysokoliquidných aktív (hotovosť a priemerný zostatok v na účte v ECB ponížený o sumu povinných minimálnych rezerv) musí byť vyšší ako 1,25 mld. Eur

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

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

Riadenie koncentrácií financovania – súčet depozít 10 najväčších klientov v každom monitorovanom segmente financovania (verejný sektor, banky, finančné inštitúcie a korporátni klienti) nemôže byť vyšší ako 500 mil. Eur. Ak je táto hranica prekročená, tak sa výška minimálneho objemu likvidnej rezervy musí zvýšiť o objem tohto prekročenia.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

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

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2020 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 3.1 mld. Eur počas celého roka 2020 (vysoko nad limotom 1,5 mld. Eur).

2020	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Eur mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	1 552	-	-	-	-
Likvidné aktíva	2 656	(9)	(117)	(5)	(20)
Zadržané vlastné emisie krytých dlhopisov	-	806	-	-	-
Úverové pohľadávky	-	108	(2)	(3)	(19)
Vyrovňavajúca kapacita	4 208	905	(119)	(8)	(39)

2019	< 1 týždeň	1 týždeň-1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Eur mil.					
Peniaze, prebytok rezerv	384	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 516	(5)	-	(359)	(11)
Zadržané vlastné emisie krytých dlhopisov	-	799	-	-	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 900	794	-	(359)	(11)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Analýza doby prežitia

Počas roka 2020 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu okolo 12 mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas roka 2020 bol limit koncentrácie financovania prekročený len jedenkrát v marci (vo výške 49 mil. Eur). Toto porušenie limitu bolo spôsobené krátkym depozitom z Erste Group Bank a bolo 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. Zásadou 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 banke sú:

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

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

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Je čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS, ktorá bola aktualizovaná v roku 2016 a je každý rok vyladovaná. Po novom aplikácia predstavuje užívateľsky priaznivejšiu platformu na riešenie udalostí operačného rizika. V súčasnosti tento systém obsahuje viac modulov, ktoré podporujú celú oblasť compliance a riadenia operačného rizika (nahlasovanie podnetov, konflikt záujmov, obchodovanie zamestnancov s finančnými nástrojmi, súlad s reguláciou, kontrola evidencie tretích strán a klientov, nápravné opatrenia pre správu podvodov). Vďaka novým možnostiam reportovacích služieb a plnoautomatizovaným reportom sa EMUS stáva BI (Business Intelligence) aplikáciou, ktorá podporuje potreby nášho managementu v tejto oblasti.

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

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, 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, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika.

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov predstavuje analýza pomocou scenárov nástroj, ktorý sa v oblasti identifikácie rizík zameriava na budúcnosť. Banka túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t.j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a 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 banky. Výsledná mapa má nasledovné tri dimenzie:

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

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

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

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

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

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je banka schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t.j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahrňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času je treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor 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.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

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

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

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

Odbor 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, prideliť úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v banke, aby stanovil, či banka 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 banka zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t.j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť banku pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je navrhnuť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

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

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť príslušný rozhodovací orgán
- banka je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam.

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor Riadenie operačného rizika je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami banky), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcovanou činnosťou.

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

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

33. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, kreditné deriváty, komoditné deriváty) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, model 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 frekvencovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom.

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov.

Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding. Pri zabezpečených finančných derivátoch sa zohľadňuje vplyv prijatého zabezpečenia a podľa toho znižuje výška CVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená zmluva o úverovej podpore (angl. Credit Support Annex, „CSA“), sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

K 31. decembru 2020 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 2,3 mil. Eur (2019: 1,8 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,6 mil. Eur (2019: 0,1 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 prirážky, 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.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3	Spolu
Eur tis.								
	31.12.2019				31.12.2020			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	41 423	-	41 423	-	59 994	-	59 994
Deriváty	-	41 423	-	41 423	-	59 994	-	59 994
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	10 550	10 550	-	-	15 287	15 287
Kapitálové nástroje	-	-	7 375	7 375	-	-	7 547	7 547
Dlhové cenné papiere	-	-	3 175	3 175	-	-	7 740	7 740
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	89 262	89 262	-	-	-	-
Kapitálové nástroje	-	-	89 262	89 262	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	23 020	-	23 020	-	34 345	-	34 345
Aktíva celkom	-	64 443	99 812	164 255	-	94 339	15 287	109 626
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	36 020	-	36 020	-	56 524	-	56 524
Deriváty	-	36 020	-	36 020	-	56 524	-	56 524
Zabezpečovacie deriváty	-	48 041	-	48 041	-	48 373	-	48 373
Závazky celkom	-	84 061	-	84 061	-	104 897	-	104 897

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.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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:

	01.01.2020	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 precenenia	31.12.2020
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10 550	635	-	22 049	(9 819)	(8 128)	-	-	-	-	-	15 287
Kapitálové nástroje	7 375	565	-	8 126	(8 519)	-	-	-	-	-	-	7 547
Dlhové cenné papiere	3 175	70	-	13 923	(1 300)	(8 128)	-	-	-	-	-	7 740
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	89 262	-	10 406	-	(85 745)	(13 923)	-	-	-	-	-	-
Kapitálové nástroje	89 262	-	10 406	-	(85 745)	(13 923)	-	-	-	-	-	-
Aktíva celkom	99 812	635	10 406	22 049	(95 564)	(22 051)	-	-	-	-	-	15 287

	01.01.2019	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 precenenia	31.12.2019
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	29 242	1 987	-	-	(500)	(10 090)	-	-	1	(10 089)	-	10 550
Kapitálové nástroje	5 620	1 755	-	-	-	-	-	-	1	-	-	7 375
Dlhové cenné papiere	23 622	232	-	-	(500)	(10 090)	-	-	-	(10 089)	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Kapitálové nástroje	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Aktíva celkom	85 637	1 987	32 758	-	(500)	(10 090)	-	-	1	(10 089)	109	99 812

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

Eur tis.	31.12.2019	31.12.2020
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 917	482
Kapitálové nástroje	1 755	565
Dlhové cenné papiere	162	(83)
Aktíva celkom	1 917	482

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

- tržová 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.

Netrhové vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

V prípade oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3 sa používajú aj vstupné parametre, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu. Tieto vstupy môžu byť odvodené z podobných trhových parametrov alebo stanovené expertným odhadom.

Rozsah tržovo nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné netrhové vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2020					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	1,7	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár	2021-2028
				Riziková prirážka	50-300bp

Reálna hodnota investícií v realitných fondoch v hodnote 1,7 mil. Eur je určená ako čistá hodnota fondu zverejnenej správcom fondu znížená o odhadovanú stratu zo zníženej hodnoty. Odhadované zníženie hodnoty fondu je určené na základe predpokladaného času výplaty a poklesu hodnoty problémových investícií daného fondu v najhoršom scenári.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt pre netrhové vstupy

Eur mil.	31.12.2020	
	Zmena v reálnej hodnote	
	Pozitívna	Negatívna
Kapitálové nástroje	0,05	-0,03
Výkaz ziskov a strát	0,05	-0,03
Celkom	0,05	-0,03
Iný komplexný účtovný výsledok	0,05	-0,03

Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty realitných fondov boli použité nasledovné možné alternatívne hodnoty netrhových vstupov:

- zmena v rizikovej prirážke o 50 bázických bodov;
- predĺženie alebo skrátenie odhadovanej doby splatnosti fondov o dva roky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva	31.12.2019					31.12.2020				
Hotovosť a hotovostné zostatky	501 441	501 441	501 441	-	-	1 717 486	1 717 486	1 717 486	-	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	17 362 934	17 830 779	2 848 142	1 128 346	13 854 290	18 285 464	20 233 193	2 673 284	1 474 376	16 085 533
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	54	-	-	54	49	49	-	-	49
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 826 416	13 821 101	-	-	13 821 101	14 605 711	16 019 169	-	-	16 019 169
z toho: úvery na bývanie	7 968 721	7 966 527	-	-	7 966 527	8 512 258	9 557 547	-	-	9 557 547
z toho: spotrebné úvery	1 663 998	1 662 093	-	-	1 662 093	1 503 312	1 678 086	-	-	1 678 086
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 193 697	4 192 481	-	-	4 192 481	4 590 141	4 783 536	-	-	4 783 536
Cenné papiere	3 536 464	4 009 624	2 848 142	1 128 346	33 135	3 679 704	4 213 975	2 673 284	1 474 376	66 315
Pohľadávky z finančného lízingu	213 191	210 555	-	-	210 555	241 012	251 748	-	-	251 748
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	106 693	106 693	-	-	106 693	81 597	81 749	-	-	81 749
Závazky										
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16 797 583	17 050 387	501 678	1 516 307	15 032 402	18 709 308	18 883 858	511 497	1 365 149	17 007 212
Vklady bánk	263 287	260 981	-	-	260 981	1 710 255	1 722 498	-	-	1 722 498
Vklady klientov	14 419 106	14 638 095	-	-	14 638 095	14 924 817	15 049 233	-	-	15 049 233
Vydané dlhové cenné papiere	2 070 975	2 107 096	501 678	1 516 307	89 111	2 051 731	2 089 622	511 497	1 365 149	212 976
Ostatné finančné záväzky	44 215	44 215	-	-	44 215	22 505	22 505	-	-	22 505

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. Analogicky sa reálna hodnota použila aj na všetky aktíva a pasíva v úrovni 3. 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.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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 príslužkov) 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 finančných záruk a nevyužitých úverových príslužkov sa približuje k ich účtovnej hodnote.

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenenia realizujú najmä s využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, príslužby 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 2020 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 1,9 mil. Eur (2019: 1,8 mil. Eur). Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

34. Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

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

Eur tis.	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2019		31.12.2020	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	501 441	-	1 717 486	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 603	39 820	2 084	57 910
Deriváty	1 603	39 820	2 084	57 910
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	10 550	-	15 287
Kapitálové nástroje	-	7 375	-	7 547
Dlhové cenné papiere	-	3 175	-	7 740
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	89 262	-	-
Kapitálové nástroje	-	89 262	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 165 306	15 197 628	2 114 337	16 171 127
Dlhové cenné papiere	373 424	3 163 040	159 354	3 520 350
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	49	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 791 828	12 034 588	1 954 934	12 650 777
Pohľadávky z finančného lízingu	55 506	157 685	67 297	173 715
Zabezpečovacie deriváty	-	23 020	-	34 345
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie	-	128 344	-	119 345
Investície do nehnuteľností	-	1 828	-	1 898
Dlhodobý nehmotný majetok	-	23 739	-	18 947
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	47 896	-	75 753
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	44 146	-	75 666
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	106 693	-	81 597	-
Ostatné aktíva	-	33 286	-	20 947
Aktíva spolu	2 830 549	15 797 204	3 982 801	16 764 940
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	1 838	34 182	1 938	54 586
Deriváty	1 838	34 182	1 938	54 586
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	14 704 386	2 093 197	15 241 687	3 467 621
Vklady bánk	77 458	185 829	32 664	1 677 591
Vklady klientov	14 362 080	57 026	14 886 802	38 015
Vydané dlhové cenné papiere	220 633	1 850 342	299 716	1 752 015
Ostatné finančné záväzky	44 215	-	22 505	-
Záväzky z lízingu	12 503	32 200	13 057	26 821
Zabezpečovacie deriváty	-	48 041	2 320	46 053
Rezervy	11 568	5 946	18 663	13 173
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 076	-	21 908	-
Ostatné záväzky	101 190	-	79 910	-
Záväzky spolu	14 833 561	2 213 566	15 379 483	3 608 254

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

31.12.2020 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 oceňované v amortizovanej hodnote	14 178 794	333 353	733 960	2 848 124	667 874	18 762 105
Vklady bánk	4 397	3 144	25 161	1 644 829	45 734	1 723 265
Vklady klientov	14 151 785	249 099	486 113	38 036	-	14 925 033
Vydané dlhové cenné papiere	107	81 110	222 686	1 165 259	622 140	2 091 302
Ostatné finančné záväzky	22 505	-	-	-	-	22 505
Záväzky z lízingu	1 012	1 944	10 101	26 129	692	39 878
Poskytnuté záruky	377 184	-	-	-	-	377 184
Záruky z akreditívov	637	1 463	2 815	1 622	-	6 537
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 577 565	-	-	-	-	1 577 565
Spolu	15 762 372	367 983	865 343	3 083 696	683 875	20 763 269

31.12.2019 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 oceňované v amortizovanej hodnote	13 475 333	399 830	835 216	1 091 892	1 063 286	16 865 557
Vklady bánk	40 071	18 148	19 270	135 257	52 461	265 207
Vklady klientov	13 388 696	373 812	600 357	56 820	69	14 419 754
Vydané dlhové cenné papiere	2 351	7 870	215 589	899 815	1 010 756	2 136 381
Ostatné finančné záväzky	44 215	-	-	-	-	44 215
Záväzky z lízingu	773	1 954	9 776	30 928	1 272	44 703
Poskytnuté záruky	399 866	-	-	-	-	399 866
Záruky z akreditívov	956	3 085	461	-	-	4 502
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 420 923	-	-	-	-	1 420 923
Spolu	14 904 711	441 644	1 016 752	1 291 298	1 081 146	18 735 551

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

31.12.2020 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	79 523	32 278	24 509	89 257	118	225 685
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 517	7 497	39 883	13 970	67 492
Spolu	82 148	35 795	32 006	129 140	14 088	293 177

31.12.2019 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	110 642	13 778	12 616	43 516	51 100	231 652
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 494	7 508	46 305	21 070	81 002
Spolu	113 267	17 272	20 124	89 821	72 170	312 654

35. 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 437 (1) (a), (d), a (e) CRR.

Prudenciálne požiadavky

Od 1. januára 2014 banka 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 banke plne aplikované na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácií.

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas roka 2020 a 2019 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

Jednotný dátum uzávierky pre individuálnu účtovnú závierku a individuálne prudenciálne hodnoty banky je 31. december každý kalendárny rok.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje podľa CRR tvorí vlastný kapitál tier 1 (CET1), dodatočný kapitál tier 1 (AT1) a kapitál tier 2 (T2). Pre určenie kapitálovej primeranosti, každá úroveň kapitálu, po aplikácii všetkých prudenciálnych filtrov a odpočtov, je daná do pomeru k rizikovo váženým aktívam.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru vlastných zdrojov podľa nariadenia EU 575/2013 (CRR) v súvislosti s požiadavkou na uverejnenie informácií o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA (pre banku nerelevantné pozície boli vynechané):

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2019	31.12.2020
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerозdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	979 119	1 131 950
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	65 072	(1 692)
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)	116	(630)
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(3 105)	(3 441)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(23 739)	(18 947)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(175)	-
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	(20 598)	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(42 723)	(107 939)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 165 968	1 211 300
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	300 000
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	300 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 315 968	1 511 300

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pokračovanie			
Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2019	31.12.2020
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 315 968	1 511 300
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	33 741	25 699
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)	42 996	45 527
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)	(5 248)
Tier 2 kapitál (T2)	71	71 482	65 978
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 387 450	1 577 279
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	662 878	691 094
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	14.07%	14.02%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	15.88%	17.49%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	16.74%	18.26%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2019		31.12.2020	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	8 285 977	662 878	8 638 668	691 094
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	7 379 595	590 367	7 768 331	621 467
Štandardizovaný prístup		213 659	17 093	180 445	14 436
IRB prístup		7 165 936	573 274	7 587 886	607 031
Riziko vyrovnania/dodania	92 (3) (c) (iii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pojičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	983	79	389	31
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	879 878	70 390	845 439	67 635
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	25 521	2 042	24 509	1 961
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Pre účely výpočtu rizikovo vážených aktív a kapitálových požiadaviek vyplývajúcich z operačného rizika banka využíva AMA model. Výpočet sa vykonáva na úrovni ERSTE skupiny.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2020

36. Udalosti po dátume súvahy

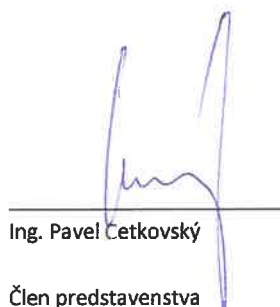
Od 31. decembra 2020 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 16. februára 2021.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Četkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa