Slovenská sporiteľňa, a. s.

Polročná správa 2017

SLOVENSKÁ sporiteľňa

Priebežná správa / Správa o finančnej situácii

Základné informácie

Identifikácia Emitenta

Obchodné meno: Slovenská sporiteľňa, a. s.
IČO: 00 151 653
Právna forma: akciová spoločnosť
Sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava

Doplňujúce informácie

Vzhľadom na to, že Slovenská sporiteľňa, a. s., je obchodníkom s cennými papiermi a emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, pripravila túto správu za prvý polrok 2017 (ďalej „**Polročná správa 2017**“) ako polročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov a ako polročnú správu o hospodárení podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Porovnávacia tabuľka, postupy na vykonanie konsolidácie: Porovnávacia tabuľka s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky za posledné dve účtovné obdobia, ako aj princípy a postupy použité na zostavenie individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky sú uvedené v časti „Priebežná účtovná závierka“.

Polročná správa 2017 nebola overená audítorom.

Dátum zverejnenia: **4. august 2017**

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

Kľúčové finančné informácie

Údaje konsolidovaného výkazu ziskov a strát (v Eur mil.)	1. polrok 2016	2. polrok 2016	1. polrok 2017
Čisté úrokové výnosy	231,5	230,1	218,0
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	64,7	57,0	54,8
Výnosy z dividend	0,6	0,7	0,7
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6,8	5,7	8,4
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	1,0	0,9	1,3
Výnosy z investícií do nehnuteľností	0,7	0,2	0,2
Prevádzkové náklady	-135,8	-140,9	-136,2
z toho príspevok do Fondu ochrany vkladov	*-2,5*	*0,0*	*-0,8*
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	26,8	0,3	0,3
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-21,4	-26,9	-19,6
Ostatné prevádzkové výsledky	-1,7	-14,4	-13,4
z toho špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	*-16,3*	*-12,8*	*-16,1*
Výsledok hospodárenia pred zdanením	**173,2**	**112,7**	**114,4**
Daň	-38,5	-32,9	-27,9
Čistý zisk (pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti)	**134,6**	**80,0**	**86,5**
Prevádzkové výnosy	305,3	294,6	283,3
Prevádzkové náklady	-135,8	-140,9	-136,2
Prevádzkový výsledok	**169,5**	**153,7**	**147,1**

Vybrané údaje konsolidovanej súvahy (v Eur mil.)	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322,7	397,0	471,3
Finančné aktíva držané na obchodovanie - deriváty	65,9	44,8	41,6
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	8,7	6,1	5,9
Finančné aktíva na predaj	1 341,2	1 063,3	1 019,7
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 425,5	2 640,7	2 554,1
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	267,4	89,9	190,9
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 603,6	10 250,5	10 970,3
Aktíva spolu	**14 384,9**	**14 825,4**	**15 594,7**
Finančné záväzky držané na obchodovanie - deriváty	64,7	42,8	39,4
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 558,1	12 979,9	13 866,1
Vklady bánk	402,0	278,2	295,1
Vklady klientov	10 937,4	11 384,3	12 114,3
Vydané dlhové cenné papiere	1 218,6	1 317,4	1 456,7
Vlastné imanie	1 493,4	1 562,1	1 452,7
Záväzky a vlastné imanie spolu	**14 384,9**	**14 825,4**	**15 594,7**

Konsolidované kľúčové ukazovatele	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE)	17,80%	14,02%	11,49%
Návratnosť aktív (ROA)	1,92%	1,49%	1,15%
Čistá úroková marža (na úročených aktívach)	3,51%	3,41%	3,07%
Pomer prevádzkových nákladov a výnosov	44,47%	46,13%	48,08%
Kapitálová primeranosť - podľa požiadaviek NBS	22,29%	21,51%	20,66%

Vybrané ukazovatele obchodnej činnosti	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017
Počet zamestnancov	4 255	4232	4290
Počet klientov (v tis.)	2 324	2330	2310
Počet vydaných platobných kariet (v tis.)	1 463	1425	1454
Počet POS terminálov	10 455	10366	0
Počet užívateľov služieb Internetbankingu (v tis.)	923	899	974
Počet bankomatov	793	784	795
Počet obchodných miest	291	291	287

Ratingy	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017
Fitch Ratings			
Dlhodobý rating	BBB+	BBB+	A-
Krátkodobý rating	F2	F2	F1
Rating individuálnej bonity	bbb+	bbb+	bbb+
Výhľad	stabilný	stabilný	stabilný

Správa manažmentu

Úvodné slovo Predsedu predstavenstva

Výsledky za prvý polrok nás neprekvapujú, naše hospodárenie sa vyvíja tak, ako sme očakávali. Slovenská sporiteľňa aj v silnom konkurenčnom prostredí potvrdzuje pozíciu lídra, tak v oblasti úverov ako aj vkladov. Objem úverov klientom k 30. júnu dosiahol 11 mld. eur, medziročne sa zvýšil o 14,2 %. Významne sa na tom podieľali úvery poskytnuté obyvateľstvu. Celkove objem vkladov klientov stúpol o 10,8 % na 12,1 mld. eur. Vklady obyvateľstva pritom medziročne vzrástli z 9,2 mld. eur na 10 mld. eur, čo predstavuje stabilnú základňu pre financovanie a poskytuje priestor na ďalší rast banky.

Ani veľmi silný nárast biznisu v oblasti vkladov aj úverov však nedokázal kompenzovať výrazný pokles úrokových sadzieb na trhu a ich dopad na výnosy. Aktuálnu výšku nášho čistého úrokového výnosu ovplyvnila aj splatnosť štátnych cenných papierov v portfóliu banky s negatívnym medziročným dopadom do čistého úrokového výnosu v sume 3,1 mil. eur.

Teší ma, že zodpovednosť Slovenskej sporiteľne v prístupe k podnikaniu si opäť všimli organizátori ocenenia Via Bona, ktorí nás aj v tomto roku zaradili medzi troch finalistov. Je to pre mňa signálom, že sme nie len úspešní, ale aj prospešní pre ľudí vo všetkých regiónoch na Slovensku.

Intenzívna konkurencia na trhu retailových úverov, nízke sadzby centrálnej banky, pretrvávajúca záťaž v podobe vysokej bankovej dane a regulácie sú len niektoré z výziev, ktorým banka čelí. Preto sa aj naďalej chceme sústrediť na zlepšovanie klientskej skúsenosti, zvyšovanie efektívnosti a dôsledné riadenie nákladov. Veríme však, že dôraz na klientov a na to, aby sme čo najlepšie uspokojovali ich potreby, nám umožní výzvy úspešne zvládnuť.

Štefan Máj

Hlavné ukazovatele obchodných výsledkov k 30. júnu 2017 (medziročné porovnanie)

Konsolidované, neauditované hospodárske výsledky Slovenskej sporiteľne k 30. júnu 2017 podľa medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS).

- Čistý úrokový výnos medziročne poklesol o 5,8 % z 231,5 mil. Eur na 218 mil. Eur
- Čistý príjem z poplatkov a provízií sa medziročne znížil o 15,3 % z 64,7 mil. Eur na 54,8 mil. Eur
- Prevádzkový zisk medziročne klesol o 13,2 % z 169,5 mil. Eur na 147,1 mil. Eur
- Čistý zisk po zdanení medziročne poklesol o 35,7 % z 134,6 mil. Eur na 86,5 mil. Eur
- Objem úverov klientom medziročne vzrástol o 14,2 % z 9,6 mld. Eur na 11 mld. Eur
- Objem vkladov klientov sa medziročne zvýšil o 10,8 % z 10,9 mld. Eur na 12,1 mld. Eur
- Pomer prevádzkových nákladov a výnosov dosiahol úroveň 48,1 %
- Kapitálová primeranosť dosiahla 20,7 % a výrazne tým prekročila zákonom stanovenú hranicu (podľa požiadaviek ECB/NBS, Bazileja III a IRB prístupu)
- Pomer klientskych úverov ku klientskym vkladom medziročne vzrástol z 87,8 % na 90,6 %

Hlavné ukazovatele výkonnosti Slovenskej sporiteľne k 30. júnu 2017

Čistý úrokový výnos poklesol medziročne o 5,8 % z 231,5 mil. Eur na 218 mil. Eur. Tento pokles je dôsledkom dlhodobého vývoja klesajúcich úrokových sadzieb na trhu ako aj pokračujúceho silného tlaku na marže novo poskytnutých ako aj refinancovaných úveroch. Významný vplyv na vývoj mali legislatívne zmeny, ktoré sa prejavili v plnej miere počnúc druhým štvrťrokom 2016. Aktuálnu výšku dosiahnutého čistého úrokového výnosu ovplyvnila aj splatnosť štátnych cenných papierov v portfóliu banky s negatívnym medziročným dopadom do čistého úrokového výnosu v sume 3,1 mil. Eur.

Čistý príjem z poplatkov a provízií medziročne poklesol o 15,3 % z 64,7 mil. Eur na 54,8 mil. Eur. Taktiež tento pokles je obrazom zmien na bankovom trhu, ktoré sa udiali počas uplynulého roka. Ku zníženiu príjmu z poplatkov prispelo aj odčlenenie časti bankových aktivít týkajúcich sa POS terminálov do novovzniknutej spoločnosti Global Payments, s.r.o., ktoré bolo uskutočnené v treťom štvrťroku minulého roku.

Čistý zisk 8,4 mil. Eur z **finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát**, ktorý súvisí prevažne s vývojom ocenenia derivátových inštrumentov, je o 23,5 % vyšší ako v prvom polroku 2016, kedy predstavoval hodnotu 6,8 mil. Eur.

Prevádzkové náklady medziročne mierne narástli o 0,4 % na úroveň 136,3 mil. Eur (v roku 2016 to bolo 135,8 mil. Eur). Banka pokračuje v investíciách, ktoré prinášajú klientom vyššiu kvalitu služieb, napriek tomu sa jej darí držať prevádzkové náklady na primeranej úrovni.

Pomer prevádzkových nákladov a výnosov sa medziročne zmenil z 44,5 % na 48,1 % v dôsledku poklesu prevádzkového výnosu.

Rizikové náklady pre úvery a pohľadávky banky v roku 2017 dosiahli hodnotu 19,5 mil. Eur, čo predstavuje pokles o 1,8 mil. Eur oproti porovnateľnému obdobiu roku 2016. Aktuálny stav, ako aj vývoj počas roku, je ovplyvnený pozitívnym vývojom kreditného rizika klientov banky a tiež obozretným prístupom banky pri poskytovaní úverov. Podiel nesplácaných úverov na celkovom objeme úverov sa medziročne znížil z úrovne 5,3 % na 4,1 % a ich pokrytie opravnými položkami sa zvýšilo z 65,9 % na 75,3 %.

Celkové rizikové náklady banky (na úvery a pohľadávky a aj na podsúvahové položky) aj napriek 14,2-percentnému nárastu úverového portfólia banky zaznamenali výrazné zníženie a dosiahli úroveň 15,9 mil. Eur v porovnaní s 18,8 mil. Eur roku 2016.

Konsolidovaný **čistý zisk po zdanení** medziročne klesol o 35,7 % a dosiahol 86,5 mil. Eur. Dôvodom poklesu sú dve mimoriadne transakcie, ktoré ovplyvnili hospodárenie v roku 2016. Výnos z predaja účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosti Visa Inc v hodnote 26,8 mil. Eur, z ktorej banka venovala 10 % Nadácii Slovenskej sporiteľne, a mimoriadny výnos 14,5 mil. Eur, ktorý vznikol vkladom časti podniku týkajúceho sa POS terminálov a transakcií do spoločnosti Global Payments, s. r. o.

Banka počas prvého polroku zaúčtovala hodnotu celoročného príspevku do Rezolučného fondu v hodnote 2,8 mil. Eur (v roku 2016 v hodnote 4 mil. Eur) a taktiež celoročného príspevku do Fondu ochrany vkladov v hodnote 0,8 mil. Eur (v roku 2016 v hodnote 2,5 mil. Eur). Celková odvodová povinnosť (banková daň, príspevok do Fondu ochrany vkladov, príspevok do Rezolučného fondu) zaúčtovaná ku koncu prvého polroka 2017 dosiahla hodnotu 16,9 mil. Eur (18,8 mil. Eur v roku 2016).

Objem **úverov klientom** dosiahol 11 mld. Eur, medziročne sa zvýšil o 14,2 %. Významne sa na tom podieľali **úvery poskytnuté obyvateľstvu**, ktoré v porovnaní s rokom 2016 vzrástli o 14,4 % (o 1,1 mld. Eur). Slovenská sporiteľňa tak už dlhodobo potvrdzuje svoju pozíciu lídra na trhu s úvermi poskytnutými obyvateľstvu, keď jej podiel na trhu ku koncu prvého polroka 2017 dosiahol 27,6 %. Najvýznamnejším zdrojom rastu boli úvery na bývanie, ktoré stúpli o 16,4 % (916 mil. Eur v absolútnych hodnotách), ako aj spotrebné úvery, ktoré vzrástli o 7,8 % (o 116 mil. Eur). **Úvery korporátnym klientom** medziročne vzrástli o 9,3 % (o 220 mil. Eur) a dosiahli úroveň 2,6 mld. Eur.

Záväzky voči klientom v porovnaní s rokom 2016 vzrástli o 10,8 % z 10,9 mld. Eur na 12,1 mld. Eur. **Vklady obyvateľstva** medziročne vzrástli z 9,2 mld. Eur na 10,0 mld. Eur, čo predstavuje stabilnú základňu pre financovanie a poskytuje priestor na ďalší rast banky.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch

Prijaté bankové a iné úvery /Druh úveru (v Eur tis.)	Mena	Suma	Termín splatnosti
Krátkodobé			
repoobchod	EUR	34 117	9.8.2017
Dlhodobé			
repoobchod	EUR	50 380	31.1.2024
úverová linka EIB	EUR	1 412	30.11.2018
úverová linka EBRD	EUR	28 571	25.3.2019
úverová linka EBRD	EUR	14 286	25.3.2019
úverová linka EIB	EUR	16 979	5.9.2019
úverová linka EBRD	EUR	7 500	25.3.2022
úverová linka EIB	EUR	40 625	27.12.2023
úverová linka CEB	EUR	24 000	28.3.2028

Vydané cenné papiere

Akcie

Akcie	
ISIN:	SK1110002799
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba cenného papiera:	zaknihovaný
Počet cenných papierov:	212 000
Menovitá hodnota (v EUR):	1 000
Obchodovateľnosť:	-
Opis práv:	právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva

Hypotekárne záložné listy, dlhopisy, podriadené dlhopisy a investičné certifikáty

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Podriadené záväzky	**73 513**	**76 074**
Dlhopisy	73 513	76 074
Ostatné emitované cenné papiere	**1 145 125**	**1 380 620**
Dlhopisy	139 471	152 535
Hypotekárne záložné listy	1 005 654	1 228 085
Spolu	**1 218 638**	**1 456 693**

Detailný popis vydaných dlhových cenných papierov je uvedený v časti „Priebežná účtovná závierka“. Prevoditeľnosť žiadneho z vydaných dlhových cenných papierov nie je obmedzená, k vydaným dlhovým cenným papierom sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva. Všetky vydané dlhové cenné papiere sú vydané bez možnosti predčasného splatenia a bez záruky za splatnosť. Slovenská sporiteľňa, a. s. nemá vydané dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie.

Priebežná účtovná závierka

Priebežná individuálna a konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za polrok končiaci sa 30. júna 2017.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Obsah

I. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku 4
II. Individuálny výkaz o finančnej situácii 5
III. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní 6
IV. Individuálny výkaz peňažných tokov 7
V. Porovnanie štvrťročných výsledkov 8
VI. Poznámky k individuálnym účtovným výkazom 10
A. Všeobecné informácie 10
B. Významné účtovné zásady 11
1 Vyhlásenie o zhode 11
2 Východiská zostavenia účtovnej závierky 11
3 Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady 12
4 Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS 13
C. Poznámky 15
1 Čisté úrokové výnosy 15
2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií 15
3 Výnosy z dividend 16
4 Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 16
5 Výnosy z investícií do nehnuteľností 16
6 Personálne náklady 17
7 Ostatné administratívne náklady 17
8 Odpisy a amortizácia 17
9 Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 18
10 Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 18
11 Ostatné prevádzkové výsledky 18
12 Daň z príjmov 19
13 Peniaze a účty v centrálnych bankách 19
14 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty 19
15 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 20
16 Finančné aktíva na predaj 20
17 Finančné aktíva držané do splatnosti 20
18 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám 21
19 Úvery a pohľadávky voči klientom 21
20 Zabezpečovacie deriváty 23
21 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach 24
22 Ostatné aktíva 24
23 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou 25
24 Vydané dlhové cenné papiere 26
25 Rezervy 29
26 Ostatné záväzky 29
27 Vlastné imanie 30
28 Transakcie so spriaznenými osobami 31
29 Podsúvahové položky 33
30 Aktíva v správe 33
31 Vykazovanie podľa segmentov 34
32 Riadenie rizika 37
33 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov 45
34 Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 50
35 Udalosti po dátume súvahy 63

I. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Pozn.	30.6.2016	30.6.2017
Čisté úrokové výnosy	1	231 666	218 122
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	64 690	54 793
Výnosy z dividend	3	2 875	2 765
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	6 845	8 412
Výnosy z investícií do nehnuteľností	5	189	151
Personálne náklady	6	(59 889)	(65 880)
Ostatné administratívne náklady	7	(55 955)	(51 085)
Odpisy a amortizácia	8	(20 739)	(20 564)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9	26 765	293
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(21 351)	(19 561)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(3 152)	(13 501)
Zisk pred daňou z príjmov		**171 944**	**113 945**
Daň z príjmov	12	(37 973)	(27 610)
Čistý zisk po zdanení		**133 971**	**86 335**
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		**133 971**	**86 335**

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	**133 971**	**86 335**
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-
Odložené daňové záväzky vzťahujúce sa položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	164
Spolu	**-**	**164**
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva určené na predaj	(13 488)	(227)
Zisk / strata za účtovné obdobie	13 268	(227)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(26 756)	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	2 967	48
Zisk / strata za účtovné obdobie	(2 919)	48
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	5 886	-
Spolu	**(10 521)**	**(179)**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	**(10 521)**	**(15)**
Celkový komplexný zisk	**123 450**	**86 320**
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**123 450**	**86 320**

Poznámky na stranách 15 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

II. Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 30. júnu 2017

Eur tis.	Pozn.	31.12.2016	30.6.2017
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	396 973	471 323
Finančné aktíva držané na obchodovanie		44 814	41 627
Deriváty	14	44 814	41 627
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	6 118	5 914
Finančné aktíva na predaj	16	1 063 321	1 019 691
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 640 662	2 554 126
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	89 906	190 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	10 296 363	11 011 359
Zabezpečovacie deriváty	20	7 705	7 455
Dlhodobý hmotný majetok		99 289	91 666
Investície do nehnuteľností		2 388	2 271
Dlhodobý nehmotný majetok		71 955	62 606
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	23 041	23 041
Spatná daň z príjmov		-	4 559
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		34 166	34 253
Ostatné aktíva	22	24 262	46 871
Aktíva spolu		**14 800 963**	**15 567 681**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		42 812	39 397
Deriváty	14	42 812	39 397
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23	12 984 978	13 868 906
Vklady bánk	23	278 193	295 120
Vklady klientov	23	11 389 378	12 117 093
Vydané dlhové cenné papiere	24	1 317 407	1 456 693
Zabezpečovacie deriváty	20	52 389	42 080
Rezervy	25	22 426	18 528
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		4 007	-
Ostatné záväzky	26	160 982	175 426
Záväzky spolu		**13 267 594**	**14 144 337**
Vlastné imanie	27	1 533 369	1 423 344
Záväzky a vlastné imanie spolu		**14 800 963**	**15 567 681**

Poznámky na stranách 15 až 63 sú neoddeliteľnou tejto súčasťou účtovnej závierky.

III. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Eur tis.	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Spolu
K 1. januáru 2016	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**931 007**	**123 455**	**(658)**	**(27 160)**	**1 507 764**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(169 660)	-	-	-	(169 660)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti	-	-	-	-	1 593	-	-	-	1 593
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	133 971	(13 488)	-	2 967	123 450
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	133 971	-	-	-	133 971
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(13 488)	-	2 967	(10 521)
K 30. júnu 2016	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**896 911**	**109 967**	**(658)**	**(24 193)**	**1 463 147**
K 1. januáru 2017	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**969 311**	**105 975**	**(782)**	**(22 255)**	**1 533 369**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(196 345)	-	-	-	(196 345)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	86 335	(227)	-	212	86 320
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	86 335	-	-	-	86 335
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(227)	-	212	(15)
K 30. júnu 2017	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**859 301**	**105 748**	**(782)**	**(22 043)**	**1 423 344**

Poznámky na stranách 15 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke27.

IV. Individuálny výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Zisk pred daňou z príjmov	**171 944**	**113 945**
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	20 439	68 697
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(4 179)	(10 954)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(1 795)	(1 803)
Odpisy a amortizácia	20 739	20 564
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	893	2 115
Transfer úrokov z finančných činností	8 258	7 723
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(49 466)	(46 889)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	**166 833**	**153 397**
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(7 193)	(62 733)
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(159 845)	(117 950)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(256 843)	(783 585)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	(134 046)	43 607
Ostatné aktíva	(5 637)	(27 169)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	17 041	16 927
Záväzky voči klientom	270 925	727 715
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	16 871	(10 288)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(6 780)	(3 843)
Ostatné záväzky	62 337	29 869
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	**(36 337)**	**(34 052)**
Zaplatená daň z príjmov	(38 171)	(36 018)
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností	**(74 507)**	**(70 070)**
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(76 474)	(461 009)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	107 665	519 896
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	81 585	72 694
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 384	2 038
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(7 149)	(6 269)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	7 074	2 481
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností	**115 017**	**129 831**
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(169 660)	(196 345)
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(831)	(500)
Emisia dlhopisov	204 365	223 435
Splatenie dlhopisov	(82 719)	(84 963)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(12 391)	(6 407)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností	**(61 236)**	**(64 781)**
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(509)	(233)
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	**(21 236)**	**(5 251)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	**348 244**	**348 065**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	**327 008**	**342 813**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(21 903)	(12 412)
Prijaté úroky	215 521	165 880

Poznámky na stranách 15 až 63 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

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

V. Porovnanie štvrťročných výsledkov

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016	Q1 2017	Q2 2017
Čisté úrokové výnosy	116 028	115 638	114 981	115 341	109 520	108 601
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	30 910	33 780	27 885	29 144	26 507	28 285
Výnosy z dividend	96	2 779	193	524	237	2 528
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4 613	2 232	2 564	3 164	3 535	4 877
Výnosy z investícií do nehnuteľností	100	89	91	87	75	76
Personálne náklady	(28 444)	(31 445)	(33 289)	(40 221)	(33 202)	(32 678)
Ostatné administratívne náklady	(29 529)	(26 426)	(28 432)	(20 047)	(25 650)	(25 435)
Odpisy a amortizácia	(10 494)	(10 245)	(10 379)	(10 253)	(10 380)	(10 184)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	26 762	(86)	365	292	1
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(11 466)	(9 885)	(9 102)	(17 782)	(9 442)	(10 119)
Ostatné prevádzkové výsledky	(13 138)	9 986	(9 136)	(4 719)	(9 588)	(3 911)
Zisk pred daňou z príjmov	**58 679**	**113 265**	**55 290**	**55 603**	**51 904**	**62 041**
Daň z príjmov	(14 212)	(23 761)	(18 722)	(13 921)	(12 312)	(15 298)
Čistý zisk po zdanení	**44 467**	**89 504**	**36 568**	**41 682**	**39 592**	**46 743**
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**44 467**	**89 504**	**36 568**	**41 682**	**39 592**	**46 743**

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

Eur tis.	Q1 2016	Q2 2016	Q3 2016	Q4 2016	Q1 2017	Q2 2017
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	**44 467**	**89 504**	**36 568**	**41 682**	**39 592**	**46 743**
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát						
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	(124)	-	-	-
Odložené daňové záväzky vzťahujúce sa položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	-	-	-	-	164
Spolu	**-**	**-**	**(124)**	**-**	**-**	**164**
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát						
Finančné aktíva určené na predaj	12 166	(25 654)	17 821	(21 813)	(997)	770
Zisk / strata za účtovné obdobie	12 166	1 102	17 821	(21 473)	(997)	770
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	-	(26 756)	-	(340)	-	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(2 676)	5 643	(3 921)	5 859	209	(161)
Zisk / strata za účtovné obdobie	(2 677)	(242)	(3 921)	6 055	209	(161)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	1	5 885	-	(196)	-	-
Spolu	**9 491**	**(20 012)**	**13 900**	**(15 954)**	**(788)**	**609**
Ostatné súčasti komplexného výsledku	**9 491**	**(20 012)**	**13 776**	**(15 954)**	**(788)**	**773**
Celkový komplexný zisk	**53 957**	**69 493**	**50 344**	**25 728**	**38 804**	**47 516**
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**53 957**	**69 493**	**50 344**	**25 728**	**38 804**	**47 516**

VI. Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

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

K 30. júnu 2017 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, Viedeň 1030.

Predstavenstvo banky malo k 30. júnu 2017 piatich členov, ktorými boli:
Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Ing. Zdeněk Románek (člen), Ing. Richard Chomist (člen) a Mag. Alexandra Habeler-Drabek (členka).

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 30. júnu 2017 štyroch členov, ktorými boli:
Mag. Ľudovít Ódor (člen), Mgr. Tatiana Knošková (členka), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Ing. Alena Adamcová (členka).

V priebehu roku 2017 skončilo funkčné obdobie bývalého predsedu dozornej rady Gernota Mittendorfera M.B.A. a bývalého člena dozornej rady Mag. Jana Homana. V čase vydania tejto účtovnej závierky prebiehal schvaľovací proces pre ich opätovné zvolenie za členov dozornej rady banky.

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

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

B. Významné účtovné zásady

1 Vyhlásenie o zhode

Na základe § 17a zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2006 sú banky povinné zostavovať individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (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 priebežná individuálna účtovná závierka za polrok končiaci sa 30. júna 2017 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

Táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 7. februára 2017 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

2 Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. V zmysle zákonných povinností, banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2016, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 7. februára 2017 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Banka má kontrolu v dcérskych spoločnostiach a významný vplyv v pridružených spoločnostiach, ktoré sú uvedené v poznámke 21. V tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierke sú uvedené spoločnosti zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Pri zostavovaní tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky banka použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy výpočtov, ako boli použité v ročnej individuálnej účtovnej závierke za predchádzajúce obdobie.

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

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

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

Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2016.

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

Táto priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

3 Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Pri príprave tejto individuálnej účtovnej závierky manžment 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 prepoklady sú nasledovné:

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 33.

Znehodnotenie finančných aktív

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

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 32. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 10, 18 a 19.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

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

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

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

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Pri stanovení sumy rezerv je potrebné odhadnúť výšku a načasovanie budúcich peňažných tokov. Informácie o jednotlivých rezervách sa uvádzajú v poznámke 25.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Náklady na plán definovaných zamestnaneckých požitkov sa vypočítavajú použitím aktuárskeho modelu, v rámci ktorého sa stanovujú predpoklady o diskontných sadzbách, očakávaných mierach návratnosti aktív, budúcom raste miezd, budúcom raste dôchodkov, fluktuácii, miere úmrtnosti a veku odchodu do dôchodku.

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.

4 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.

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

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

Kvantitatívny dopad IFRS 9 na vykazované hodnoty k 30. júnu 2017

V súvislosti s popisom požiadaviek štandardu IFRS 9 je nutné túto priebežnú závierku čítať spolu s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci účtovný rok.

Príprava prechodu na nový štandard IFRS 9 začala v úvode roka 2015, kedy bol projekt implementácie IFRS 9 oficiálne zahájený.

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

Počas implementačných prác, pri ktorých banka zohľadnila aj odporúčania alebo iné inštrukcie publikované relevantnými autoritami a globálnymi účtovnými konzultantmi, boli niektoré implementačné požiadavky revidované alebo predmetom dodatočných spresnení a vyjasnení. Tento finalizačný proces je očakávaný aj v priebehu druhého polroku 2017. Príslušné smernice a procedúry sú v súvislosti s implementačnými prácami predmetom aktualizácií a schválení.

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

Súčasný stav implementácie štandardu IFRS 9 v banke umožňuje vypracovanie agregovaného dopadu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania. V oblasti znehodnotenia navrhovaná metodika je v súčasnosti predmetom vnútorných posúdení a úprav vyplývajúcich zo skúseností nadobudnutých počas súbežných simulácií scenárov. Z toho dôvodu v rámci tejto priebežnej účtovnej závierky nie sú poskytnuté žiadne dopady v oblasti znehodnotenia.

Prezentované hodnoty dopadu implementácie štandardu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania sa môžu líšiť od hodnôt prezentovaných pri prechode na štandard IFRS 9 k 1. januáru 2018 z dôvodu trhového vývoja, nákupu, vzniku alebo odúčtovania finančných aktív, ako aj ďalšieho zdokonaľovania metód oceňovania počas druhého polroku 2017.

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

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v približnej hodnote 504 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva na predaj (IAS 39: zníženie hodnoty aktív oceňovaných v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčastí komplexného výsledku) do oceňovacej kategórie účtované v amortizovanej hodnote (IFRS 9 zvýšenie amortizovanej hodnoty) z dôvodu splnenia kritérií obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.
- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v približnej hodnote 10 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva na predaj (IAS 39: zníženie hodnoty aktív oceňovaných v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčastí komplexného výsledku) do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 zvýšenie reálnej hodnoty zúčtovanej cez výsledok hospodárenia). Táto reklasifikácia sa týka jedného dlhového nástroja, ktorého zmluvné podmienky nevedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.
- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v približnej hodnote 20 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do platnosti (IAS 39: zníženie hodnoty aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote) do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 zvýšenie reálnej hodnoty zúčtovanej cez výsledok hospodárenia). Táto reklasifikácia sa týka dvoch dlhových nástrojov ktorých zmluvné podmienky nevedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

C. Poznámky

1 Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11	(3)
Finančné aktíva na predaj	14 413	11 859
Finančné aktíva držané do splatnosti	47 589	45 084
Úvery a pohľadávky	199 883	183 991
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(4 131)	(4 506)
Ostatné aktíva	15	-
Úrokové výnosy celkom	**257 780**	**236 425**
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(26 526)	(18 720)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	413	429
Ostatné záväzky	(1)	(12)
Úrokové náklady celkom	**(26 114)**	**(18 303)**
Čisté úrokové výnosy	**231 666**	**218 122**

2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Operácie s cennými papiermi	3 833	4 723
Obchody s cennými papiermi	4 017	4 729
Ostatné	(184)	(6)
Služby úschovy	268	115
Prevod peňažných prostriedkov	42 338	38 932
Platobné karty	14 536	11 567
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	27 802	27 365
Klientské zdroje zverené do správy	6 123	6 926
Kolektívne investovanie	243	271
Poistné produkty	5 862	6 494
Ostatné	18	161
Úverová činnosť	11 575	3 930
Poskytnuté a prijaté záruky	1 419	1 437
Poskytnuté a prijaté úverové prísľuby	573	44
Úverové produkty	9 583	2 449
Ostatné	553	167
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**64 690**	**54 793**

3 Výnosy z dividend

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	98	156
Finančné aktíva na predaj	393	571
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 384	2 038
Spolu	**2 875**	**2 765**

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

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

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

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Čistý zisk z obchodovania	7 194	8 613
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	5 089	5 235
Transakcie s cudzou menou	2 719	3 135
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(614)	243
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(349)	(201)
Spolu	**6 845**	**8 412**

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi“ zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG distribuovaných podľa schválených pravidiel lokálnym bankám na ich základe finančných výsledkov.

5 Výnosy z investícií do nehnuteľností

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Investície do nehnuteľností	189	151
Spolu	**189**	**151**

Banka neposkytuje žiaden operatívny leasing.

6 Personálne náklady

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Mzdy a platy	(43 196)	(47 116)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(14 454)	(16 428)
Ostatné personálne náklady	(2 239)	(2 336)
Spolu	**(59 889)**	**(65 880)**

K 30. júnu 2017 mala banka 4 270 zamestnancov, z toho bolo päť členov predstavenstva.

K 30. júnu 2016 mala banka 4 235 zamestnancov, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký.

7 Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 472)	(800)
Náklady na IT	(20 603)	(16 097)
Prenájom a správa budov	(14 130)	(15 107)
Prevádzkové a administratívne náklady	(5 991)	(5 845)
Reklama a marketing	(7 617)	(7 951)
Náklady na právne a konzultačné služby	(1 745)	(1 205)
Ostatné administratívne náklady	(3 397)	(4 080)
Spolu	**(55 955)**	**(51 085)**

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

Banka účtuje o príspevku do Fondu ochrany vkladov v súlade s IFRIC 21. Príspevok do Fondu ochrany vkladov za aktuálny rok bol uhradený v júni 2017 vo výške 0,8 mil. Eur.

8 Odpisy a amortizácia

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(12 200)	(12 413)
Budovy využívané vlastníkom	(4 172)	(3 684)
Investície do nehnuteľností	(110)	(112)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(4 257)	(4 355)
Spolu	**(20 739)**	**(20 564)**

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

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	26 756	285
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	-	7
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	9	1
Spolu	**26 765**	**293**

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

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

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

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

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Úvery a pohľadávky	(21 347)	(19 523)
Tvorba opravných položiek	(153 087)	(202 036)
Rozpustenie opravných položiek	128 465	129 137
Odpisy pohľadávok	-	(437)
Príjmy z odpísaných pohľadávok	3 275	53 813
Finančné aktíva držané do splatnosti	(4)	(38)
Spolu	**(21 351)**	**(19 561)**

V januári 2017 banka upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 48,2 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vyplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok banky.

11 Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	1 039	359
Tvorba / rozpustenie ostatných rezerv	456	(31)
Tvorba / rozpustenie rezerv na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	2 533	3 655
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(16 344)	(16 087)
Ostatné dane	(174)	(150)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	9 338	(1 247)
Spolu	**(3 152)**	**(13 501)**

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

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 13,3 mil. Eur (2016: 12,3 mil. Eur);
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 2,8 mil. Eur (2016: 4,0 mil. Eur).

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií. Výška ročného príspevku je definovaná Národnou Radou pre riešenie krízových situácií odvodením od záväzkov banky a jej rizikového profilu.

Banka účtuje o tomto príspevku v súlade s IFRIC 21. Príspevok do rezolučného fondu za aktuálny rok bol uhradený v máji 2017 vo výške 2,8 mil. Eur.

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

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

12 Daň z príjmov

Pre účely priebežnej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 21 %.

13 Peniaze a účty v centrálnych bankách

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Pokladničná hotovosť	317 057	328 699
Účty v centrálnych bankách	79 916	142 624
Spolu	**396 973**	**471 323**

Pre obdobie, do ktorého spadá 30. jún 2017, bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 115,8 mil. Eur a skutočné plnenie 144,7 mil. Eur, čo predstavuje 124,96 %.

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

14 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Úrokové deriváty	1 148 509	1 612 334	15 899	13 837	15 206	12 353
Akciové deriváty	75 453	72 785	416	200	416	201
Menové deriváty	408 886	311 193	23 597	24 829	22 383	24 138
Úverové deriváty	50 000	50 000	50	34	-	-
Komoditné deriváty	120 593	45 947	4 852	2 727	4 807	2 705
Spolu	**1 803 441**	**2 092 259**	**44 814**	**41 627**	**42 812**	**39 397**

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

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

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Kapitálové nástroje	6 118	5 914
Spolu	**6 118**	**5 914**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16 Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Kapitálové nástroje	35 387	38 703
Dlhové cenné papiere	1 027 934	980 988
Vládny sektor	841 430	799 308
Úverové inštitúcie	60 644	60 986
Nefinančné spoločnosti	125 860	120 694
Spolu	**1 063 321**	**1 019 691**

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

K 30. júnu 2017 mali cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene hodnotu 0,7 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur).

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. V tejto súvislosti banka odúčtovala hodnotu majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd v aktuálnej výške 26,7 mil. Eur (viď poznámka 9). Predaj majetkovej účasti bol vysporiadaný v troch zložkách, a to: výplatou hotovosti v hodnote 19,4 mil. Eur, nadobudnutím akcií Visa INC v hodnote 5,7 mil. Eur a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote 1,6 mil. Eur. K 30. júnu 2016 banka vykázala nadobudnutú majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 5,7 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

Dňa 1. júna 2016 banka nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. vkladom časti podniku (viď poznámka 11). Následne banka predala 51 % tohto podielu spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l. v hodnote 7,4 mil. Eur, čím sa jej obchodný podiel znížil na 12,5 %. K 30. júnu 2016 banka vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Global Payments, s.r.o. v hodnote 7,1 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

17 Finančné aktíva držané do splatnosti

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Vládny sektor	2 577 372	2 461 986	(243)	(235)	2 577 128	2 461 751
Úverové inštitúcie	63 468	92 353	(36)	(81)	63 433	92 272
Nefinančné spoločnosti	101	103	(1)	-	101	103
Spolu	**2 640 941**	**2 554 442**	**(280)**	**(316)**	**2 640 662**	**2 554 126**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

18 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Úverové inštitúcie	89 942	191 024	(36)	(105)	89 906	190 919
Spolu	**89 942**	**191 024**	**(36)**	**(105)**	**89 906**	**190 919**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie boli k 30. júnu 2017 vo výške 14,1 mil. Eur (2016: 31,0 mil. Eur).

K 30. júnu 2017 ani na konci roka 2016 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

Eur tis.	31.12.2016	Tvorba	Rozpustenie	30.6.2017
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(36)	(337)	268	(105)
Spolu	**(36)**	**(337)**	**268**	**(105)**

Eur tis.	31.12.2015	Tvorba	Rozpustenie	30.6.2016
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(29)	(281)	138	(172)
Spolu	**(29)**	**(281)**	**138**	**(172)**

19 Úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Vládny sektor	197 813	187 311	(1)	(1)	(252)	(267)	197 560	187 043
Ostatné finančné spoločnosti	83 351	92 117	(7)	(19)	(257)	(262)	83 087	91 835
Nefinančné spoločnosti	2 247 282	2 441 708	(94 663)	(88 893)	(22 041)	(20 605)	2 130 578	2 332 210
Domácnosti	8 110 581	8 643 502	(159 027)	(192 432)	(66 416)	(50 799)	7 885 138	8 400 271
Spolu	**10 639 027**	**11 364 638**	**(253 698)**	**(281 345)**	**(88 966)**	**(71 933)**	**10 296 363**	**11 011 359**

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodno-tených úverov	30.6.2017	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	**(253 698)**	**(142 729)**	**57 975**	**52 865**	**4 242**	**(281 345)**	**53 813**	**(437)**
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	(1)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(7)	(24)	11	1	-	(19)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(94 663)	(14 246)	7 507	12 246	263	(88 893)	8 497	(69)
Domácnosti	(159 027)	(128 459)	50 457	40 618	3 979	(192 432)	45 316	(368)
Portfóliové opravné položky	**(88 966)**	**(58 970)**	**-**	**76 005**	**-**	**(71 933)**	**-**	**-**
Vládny sektor	(252)	(57)	-	42	-	(267)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(257)	(1 295)	-	1 290	-	(262)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(22 041)	(9 327)	-	10 764	-	(20 605)	-	-
Domácnosti	(66 416)	(48 291)	-	63 909	-	(50 799)	-	-
Spolu	**(342 665)**	**(201 699)**	**57 975**	**128 870**	**4 242**	**(353 279)**	**53 813**	**(437)**

Eur tis.	31.12.2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodno-tených úverov	30.6.2016	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	**(275 470)**	**(71 036)**	**25 934**	**48 122**	**4 187**	**(268 262)**	**3 275**	**-**
Ostatné finančné spoločnosti	(55)	-	-	31	-	(25)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(126 835)	(24 645)	16 914	17 333	765	(116 467)	2 985	-
Domácnosti	(148 580)	(46 391)	9 020	30 758	3 422	(151 770)	290	-
Portfóliové opravné položky	**(79 459)**	**(81 770)**	**-**	**80 205**	**-**	**(81 025)**	**-**	**-**
Vládny sektor	(449)	(65)	-	106	-	(408)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(303)	(582)	-	572	-	(314)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 001)	(19 069)	-	20 904	-	(16 166)	-	-
Domácnosti	(60 706)	(62 054)	-	58 623	-	(64 137)	-	-
Spolu	**(354 929)**	**(152 806)**	**25 934**	**128 327**	**4 187**	**(349 287)**	**3 275**	**-**

V januári 2017 banka upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 48,2 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vyplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok banky.

K 30. júnu 2017 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,5 %, čo predstavovalo sumu 622,2 mil. Eur (2016: 5,6 %, 595,8 mil. Eur).

Finančný lízing

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

K 30. júnu 2017 boli kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,8 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur).

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**33 944**	**52 337**
Z toho:		
< 1 rok	10 201	14 438
1-5 rokov	22 923	35 969
> 5 rokov	820	1 930
Výnosy budúcich období	**(1 358)**	**(1 913)**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**32 586**	**50 424**
Z toho:		
< 1 rok	9 578	13 604
1-5 rokov	22 192	34 907
> 5 rokov	816	1 913

20 Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Zabezpečenie reálnej hodnoty						
Úroková miera	397 821	397 821	7 705	7 455	52 389	42 080
Spolu	**397 821**	**397 821**	**7 705**	**7 455**	**52 389**	**42 080**

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2017 mala banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,0 mil. Eur (2016: 381,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 9,3 mil. Eur (2016: čistá strata 21,2 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 9,0 mil. Eur (2016: čistý zisk 20,6 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júli 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 24. K 30. júnu 2017 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2016: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,7 mil. Eur (2016: čistý zisk 1,2 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,7 mil. Eur (2016: čistá strata 1,2 mil. Eur).

21 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Investície v dcérskych spoločnostiach	14 906	14 906
Investície v pridružených spoločnostiach	8 135	8 135
Spolu	**23 041**	**23 041**

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľna, a.s.

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

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľna, a.s.

Obchodné meno	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	Bajkalská 30 Bratislava 829 48 Slovenská republika	Bankovníctvo	9.98%	35.00%
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Malý trh 2/A Bratislava 811 08 Slovenská republika	Register retailových úverov	33.33%	33.33%
Holding Card Service, spol. s r. o.	Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika	Správa vlastného majetku	30,99%	30,99%

22 Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Preddavky a príjmy budúcich období	4 806	7 639
Ostatné aktíva	19 456	39 232
Spolu	**24 262**	**46 871**

23 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Jednodňové vklady	3 157	722
Termínované vklady	147 764	209 902
Repo obchody	127 272	84 496
Spolu	**278 193**	**295 120**

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Jednodňové vklady	**6 052 587**	**6 450 563**
Iné ako úsporné vklady	6 052 587	6 450 563
Vládny sektor	88 624	93 141
Ostatné finančné spoločnosti	221 394	194 852
Nefinančné spoločnosti	1 314 707	1 342 708
Domácnosti	4 427 862	4 819 862
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	**2 944 384**	**3 189 039**
Iné ako úsporné vklady	2 944 384	3 189 039
Vládny sektor	103 369	403 515
Ostatné finančné spoločnosti	125 611	172 533
Nefinančné spoločnosti	286 093	302 541
Domácnosti	2 429 311	2 310 450
Vklady splatné na požiadanie	**2 392 407**	**2 477 492**
Domácnosti	2 392 407	2 477 492
Vládny sektor	**191 993**	**496 656**
Ostatné finančné spoločnosti	**347 005**	**367 385**
Nefinančné spoločnosti	**1 600 800**	**1 645 249**
Domácnosti	**9 249 580**	**9 607 803**
Spolu	**11 389 378**	**12 117 093**

K 30. júnu 2017 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2016.

K 30. júnu 2017 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2016.

24 Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Podriadené záväzky	74 785	76 074
Dlhopisy	74 785	76 074
Ostatné emitované cenné papiere	1 242 622	1 380 619
Dlhopisy	139 311	152 534
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 103 311	1 228 085
Spolu	**1 317 407**	**1 456 693**

Podriadené dlhopisy

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2016	30.6.2017
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 850	6 896
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90%	132	50 000	EUR	6 611	6 610
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00%	543	10 000	EUR	5 222	5 277
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 885	3 920
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 456	12 696
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 940	12 176
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	13 005	13 355
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 918	10 140
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 897	5 003
Spolu							**74 785**	**76 074**

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Dlhopisy označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahujú vnorené deriváty, ktoré sú samostatne vykázané v súvahe v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. K 30. júnu 2017 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,6 mil. Eur (2016: 0,9 mil. Eur).

Ostatné emitované dlhopisy

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

K 30. júnu 2017 emitované dlhové cenné papiere zahŕňali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie” a „Finančné záväzky držané na obchodovanie”.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2016	30.6.2017
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	-	-	1 000	EUR	8 089	-
Investičné certifikáty	január 2016	január 2017	-	-	50 000	NOK	1 214	-
Investičné certifikáty	február 2016	február 2017	-	-	50 000	NOK	535	-
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	-	-	50 000	EUR	2 473	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	-	-	50 000	EUR	15 082	-
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	-	-	50 000	EUR	35 768	-
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	-	-	5 000	PLN	1 087	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	-	-	50 000	EUR	20 323	-
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2017	-	-	1 000	EUR	392	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	0,00%	1 120	50 000	EUR	56 000	56 000
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	0,00%	20 188	100	EUR	2 054	2 018
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	3,55%	51	50 000	EUR	2 586	2 585
Investičné certifikáty	október 2016	október 2017	9,10%	107	10 000	EUR	1 186	1 174
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	1,95%	300	50 000	EUR	15 050	15 195
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 353	23 150
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,45%	1 260	1 000	EUR	1 339	1 312
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	25 102	25 039
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 074
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	10 035	10 013
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2018	0,13%	620	100 000	EUR	62 005	61 989
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,05%	734	1 000	EUR	775	761
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,04%	240	100 000	EUR	24 003	24 001
Investičné certifikáty	apríl 2017	apríl 2018	7,65%	58	10 000	EUR	-	634
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	45 021	45 151
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 972	1 000	EUR	10 052	10 045
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	621	608
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	2 017	1 000	EUR	2 020	2 020
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,18%	600	50 000	EUR	30 003	30 002
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	658	646
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,14%	500	100 000	EUR	50 038	50 027
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 950	1 000	EUR	4 994	4 991
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2019	0,16%	60	100 000	EUR	6 004	6 003
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 927	1 000	EUR	4 962	4 960
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	617	638
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	846	834
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	697	686
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 949	1 000	EUR	4 977	4 973
Hypotekárne záložné listy	máj 2017	máj 2019	0,00%	1 000	100 000	EUR	-	99 906
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	372	367
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 571	1 000	EUR	2 592	2 592
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 287	1 000	EUR	4 319	4 317
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 297	100 827
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 397	1 000	EUR	6 439	6 432
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	14 471	1 000	EUR	14 642	14 526
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 876	1 000	EUR	5 899	5 898
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 668	1 000	EUR	6 685	6 683
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	612	1 000	EUR	637	649
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 305	3 304
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 176	1 000	EUR	4 180	4 179
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 624	1 000	EUR	9 634	9 630
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	755	741
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	220	1 000	EUR	254	249
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 244	1 000	EUR	4 262	4 261
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 957	1 000	EUR	4 961	4 959
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	453	446

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2016	30.6.2017
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 979	1 000	EUR	5 016	5 005
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 090	50 320
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 942	1 000	EUR	10 027	10 021
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	384	379
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 997	1 000	EUR	5 018	5 017
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 330	1 000	EUR	4 346	4 344
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 568	1 000	EUR	3 581	3 575
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 024	40 150
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 016	15 081
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	november 2020	0,15%	500	100 000	EUR	50 011	50 009
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 077	1 000	EUR	3 081	3 080
Hypotekárne záložné listy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 213	50 088
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 992	1 000	EUR	7 031	7 014
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 512	1 000	EUR	8 562	8 558
Hypotekárne záložné listy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 968	1 000	EUR	4 988	4 980
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 184	16 766
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 990	1 000	EUR	5 005	4 998
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 981	1 000	EUR	5 000	4 994
Hypotekárne záložné listy	jún 2016	jún 2021	0,00%	4 016	1 000	EUR	3 858	3 870
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 465	1 000	EUR	9 527	9 474
Hypotekárne záložné listy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 997	1 000	EUR	5 022	5 019
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 522	1 000	EUR	3 571	3 547
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,80%	4 995	1 000	EUR	5 011	5 011
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,75%	4 996	1 000	EUR	5 013	5 009
Hypotekárne záložné listy	september 2016	september 2021	0,70%	4 996	1 000	EUR	5 008	5 005
Hypotekárne záložné listy	október 2016	október 2021	0,65%	4 981	1 000	EUR	4 996	4 987
Hypotekárne záložné listy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 994	100 121
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	19 998	20 061
Hypotekárne záložné listy	december 2016	december 2021	0,65%	9 973	1 000	EUR	10 002	10 007
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	5 000	1 000	EUR	5 001	5 017
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 250	35 098
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 098	10 993
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 985	1 000	EUR	0	4 993
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	0	3 004
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	5 000	1 000	EUR	0	5 005
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	5 000	1 000	EUR	0	5 003
Hypotekárne záložné listy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	0	4 985
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 006	10 058
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Hypotekárne záložné listy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	0	99 906
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 990	10 062
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 977	8 936
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	24 194	23 889
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 614
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 898
Spolu							**1 242 622**	**1 380 619**

25 Rezervy

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	5 167	5 167
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	5 509
Prísľuby a poskytnuté záruky	11 494	7 852
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	1 083	1 012
Rezervy na záruky - podsúvaha (štandardní klienti)	10 411	6 840
Ostatné rezervy	-	-
Spolu	**22 426**	**18 528**

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

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

Rezervy na súdne spory

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

Rezervy na podsúvahové riziká

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

Ostatné rezervy

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. Keďže uvedené príspevky za rok 2017 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

26 Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Vysporiadanie záväzkov klientov	74 544	89 800
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	43 607	59 626
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	34 848	22 731
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 398	3 269
Ostatné záväzky	3 585	-
Spolu	**160 982**	**175 426**

27 Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

	31.12.2016	30.6.2017
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Spolu základné imanie (v Eur)	**212 000 000**	**212 000 000**

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za roky 2015 a 2016:

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

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

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 30. júnu 2017 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2016: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie 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 30. júnu 2017 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2016: 39,1 mil. Eur).

Fondy z precenenia

Fondy z precenenia zahŕňajú rezervy z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Fondy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 30. júnu 2017 dosiahli fondy z precenenia výšku 83,5 mil. Eur (2016: 83,7 mil. Eur).

28 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-percetný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Ďalej spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti, nad ktorými má banka kontrolu a pridružené spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv. Medzi spriaznené osoby tiež patria ostatní členovia Erste Group.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Aktíva								
Deriváty	7 271	5 748	156	119	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	17 084	74 186	13 782	3 284	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	40 639	42 664	45 894	41 078	-	-
Ostatné aktíva	4 370	4 048	464	1 285	36	26	-	-
Spolu	**28 725**	**83 982**	**55 041**	**47 352**	**45 930**	**41 105**	**-**	**-**
Záväzky								
Deriváty	34 464	32 997	2	1	-	-	-	-
Vklady bánk	52 724	52 251	644	69	-	-	-	-
Vklady klientov	-	-	1 829	3 448	5 028	2 685	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 297	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	52 389	42 002	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 297	1 166	7 537	3 220	-	-	-	-
Spolu	**241 172**	**128 416**	**10 012**	**6 738**	**5 028**	**2 685**	**-**	**-**

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017
Výnosové úroky	(3 608)	(4 327)	687	518	184	166	-	-
Nákladové úroky	(2 128)	(1 045)	(18)	(644)	-	-	-	-
Výnosy z dividend	-	-	347	399	-	-	2 384	2 038
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	248	89	3 099	3 565	1	1	-	-
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(20 057)	17 571	-	285	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(2 440)	(2 555)	(5 826)	(4 127)	(3 680)	(3 833)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	190	(21)	518	1 101	(7)	75	2	-
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**(27 795)**	**9 712**	**(1 193)**	**1 097**	**(3 502)**	**(3 591)**	**2 386**	**2 038**

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

V roku 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 27).

K 30. júnu 2017 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2016: 23,2 mil. Eur).

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

K 30. júnu 2017 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 27,6 mil. Eur (2016: 27,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a.s. s maximálnou hodnotou 1,3 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2016: 1,2 mil. Eur).

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

K 30. júnu 2017 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 5,6 mil. Eur (2016: 5,7 mil. Eur).

29 Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Poskytnuté záruky	286 301	294 489
Záruky z akreditívov	7 562	3 260
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	1 109 595	1 123 820
Spolu	**1 403 458**	**1 421 569**

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

30.6.2017	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	190 614	86 170	42 911	61 532	171 688	84 496	87 192
Úvery a pohľadávky	1 388 655	-	-	1 388 655	1 137 647	-	1 137 647
Finančné aktíva držané do splatnosti	58 684	-	9 823	48 860	48 449	-	48 449
Spolu	**1 637 953**	**86 170**	**52 735**	**1 499 048**	**1 357 783**	**84 496**	**1 273 287**

31.12.2016	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	231 267	128 637	50 426	52 204	212 067	127 272	84 795
Úvery a pohľadávky	1 297 728	-	-	1 297 728	1 023 660	-	1 023 660
Finančné aktíva držané do splatnosti	58 764	-	9 991	48 773	47 114	-	47 114
Spolu	**1 587 759**	**128 637**	**60 418**	**1 398 704**	**1 282 841**	**127 272**	**1 155 569**

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 30. júnu 2017 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 215,4 mil. Eur (2016: 1 132,3 mil. Eur).

K 30. júnu 2017 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 5 635,3 mil. Eur (2016: 4 238,1 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 prideľovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. V správe o segmentoch banka taktiež dodržiava štandardy skupiny Erste definované pre účely prezentácie, oceňovania a riadenia skupiny.

Zmena štruktúry a hlavné princípy

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

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

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

Obchodné segmenty

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

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

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 43 oblastí a 287 pobočiek (stav k 30. júnu 2017).

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

- Malí podnikatelia, Strední podnikatelia a Lokálni firemní klienti zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur.
- Veľkí firemní klienti (Large Corporates Clients - LC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. Eur, ktorí zároveň nie sú definovaný ako Skupinoví veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinoví firemní klienti (Group Large Corporates – GLC) sú klienti, ktorých konsolidovaný obrat na trhoch, kde prevádzkuje činnosť skupina Erste, obvykle presahuje hranicu najmenej 500 mil. Eur a zároveň sú vedení na zozname GLC klientoch v rámci skupiny. Do tejto skupiny patria aj klienti, ktorých obrat síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale jedná sa o nadnárodne spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb.

- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov a síce Verejný sektor (ministerstvá, štátne fondy a agentúry, vyššie územné celky, mestá, obce a pod.), Verejné organizácie (nefinančné štátne a mestské organizácie a firmy s podielom viac ako 50 %, ktoré nie sú kótované na burze) a Neziskový sektor (neziskové organizácie, cirkvi, politické strany, humanitárne organizácie, odborové zväzy a pod.).
- Komerčné financovanie nehnuteľností (CRE) zahŕňa klientov a investorov v oblasti nehnuteľností, ktorí vykonávajú svoju činnosť za účelom generovania výnosov na realitnom trhu, ktorý predstavuje hlavne výstavbu, predaj, prenájom, vypracovanie projektov a stavebné služby, infraštruktúrne projekty a ďalšie činnosti v oblasti nehnuteľností.

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

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

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

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 hodnotenie ich výkonnosti. Priemerná výška kapitálu alokovaného na segment sa určuje podľa úrovní úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika.

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov banka sleduje aj návratnosť alokovaného kapitálu, ktorý je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Okrem toho sa vyčísľuje aj pomer nákladov a výnosov na segment, ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií a precenení na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku).

Eur tis.	Retail		Firemní klienti		Skupinové trhy		ALM a LCC		Banka celkom	
	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	192 442	188 298	28 223	29 516	2 171	1 775	8 830	(1 467)	231 666	218 121
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	51 633	44 669	8 606	6 150	2 695	2 691	1 756	1 282	64 690	54 792
Príjem z dividend	-	-	-	-	-	-	2 875	2 765	2 875	2 765
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	1 428	1 758	2 778	2 389	2 658	3 688	(19)	577	6 845	8 412
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	189	151	189	151
Všeobecné administratívne náklady	(103 999)	(117 104)	(13 589)	(17 008)	(1 893)	(2 667)	(17 101)	(749)	(136 582)	(137 529)
z toho odpisy a amortizácia	(15 822)	(17 162)	(2 501)	(2 814)	(101)	(118)	(2 315)	(471)	(20 739)	(20 564)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-	-	-	-	-	26 765	293	26 765	293
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(19 059)	(25 128)	(2 252)	5 293	(143)	(41)	102	314	(21 351)	(19 561)
Ostatné prevádzkové výsledky	(9 133)	(10 176)	787	2 103	(797)	(666)	5 990	(4 759)	(3 153)	(13 499)
Odvody z bankovej činnosti	(8 978)	(9 911)	(1 908)	(1 786)	(789)	(698)	(4 669)	(3 693)	(16 344)	(16 087)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	**113 313**	**82 317**	**24 554**	**28 443**	**4 691**	**4 779**	**29 386**	**(1 594)**	**171 944**	**113 945**
Daň z príjmu	(25 149)	(17 550)	(5 402)	(5 973)	(1 032)	(1 004)	(6 390)	(3 083)	(37 973)	(27 610)
Čistý výsledok za obdobie	88 164	64 766	19 152	22 470	3 659	3 775	22 996	(4 677)	133 971	86 335
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	**88 164**	**64 766**	**19 152**	**22 470**	**3 659**	**3 775**	**22 996**	**(4 677)**	**133 971**	**86 335**
Prevádzkové výnosy	245 503	234 725	39 607	38 056	7 524	8 154	13 631	3 307	306 265	284 241
Prevádzkové náklady	(103 999)	(117 104)	(13 589)	(17 008)	(1 893)	(2 667)	(17 101)	(749)	(136 582)	(137 529)
Prevádzkové výsledky	**141 505**	**117 621**	**26 018**	**21 047**	**5 631**	**5 486**	**(3 470)**	**2 558**	**169 683**	**146 712**
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 664 998	2 384 779	1 772 365	2 066 995	21 826	18 409	357 997	409 805	4 817 186	4 879 988
Priemerne alokovaný kapitál	311 632	295 855	133 584	163 956	9 277	6 029	200 050	195 791	654 543	661 631
Pomer nákladov k výnosom	42%	50%	34%	45%	25%	33%	125%	23%	45%	48%
Návratnosť alokovaného kapitálu	57%	44%	29%	28%	79%	126%	23%	-5%	41%	26%
Celkové aktíva (eop)	7 389 266	8 511 390	2 424 555	2 639 604	285 655	132 164	4 266 106	4 284 523	14 365 582	15 567 681
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	9 162 715	10 027 249	1 267 013	1 342 948	578 972	507 086	1 893 735	2 267 054	12 902 434	14 144 337
Straty a opravné položky na straty										
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(19 059)	(25 128)	(2 252)	5 293	(143)	(41)	106	353	(21 348)	(19 523)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	(4)	(38)	(4)	(38)
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(155)	(265)	2 695	3 888	(8)	32	1	-	2 533	3 655
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	493	359	493	359

32 Riadenie rizika

Úverové riziko

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

Úverové riziko je pre banku najvýznamnejším rizikom. Je spojené s tradičnou úverovou činnosťou (úvery poskytnuté klientom), pri ktorej straty vznikajú v dôsledku zlyhania (znižujúcej sa bonity) úverových klientov, a tiež pri obchodovaní s trhovými nástrojmi. Úverové riziko obsahuje aj riziká krajiny, koncentrácie, vyrovnania, 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, vládnemu sektoru a krajinám, ktoré centrálne riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov);
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenie úverového rizika firiem).

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

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

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

Reštrukturalizácia a vymáhania
Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za strategické a účinné vymáhanie pohľadávok (work-out a vymáhanie) a riadenie odpisov. Tiež zodpovedá za monitoring, reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti a individuálnych opravných položiek, ako aj riadenie zábezpek.

Systém interného ratingu

Od júla 2008 ako prvá banka na Slovensku predkladá hlásenia o kapitálovej primeranosti na základe IRB prístupu k úverovému riziku. Schválenie zo strany rakúskeho Úradu pre finančný trh a Národnej banky Slovenska potvrdili, že systémy hodnotenia úverového rizika a s tým súvisiacich kontrolných postupov banky sú primerané a náležite implementované do riadenia rizika, úverového procesu a určovania odhadu kapitálovej primeranosti, ako aj do interných kontrolných postupov a reportingu a že zohrávajú významnú úlohu v činnosti banky.

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

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

Systém ratingu banky zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, priraďovanie expozícií do ratingových stupňov a skupín a kvantifikáciu rizikových parametrov. Ratingový systém zahŕňa viaceré ratingové metódy a nástroje v závislosti od triedy aktív dlžníka a jeho ostatných charakteristík.

Interný rating je základný prvok komplexného systému banky pre riadenie úverového rizika. Predstavuje základný ukazovateľ pravdepodobnosti zlyhania na strane klienta. Výsledkom ratingového posúdenia je priradenie dlžníka do konkrétneho ratingového stupňa.

Pri internom ratingu klientov sa posudzujú kvantitatívne kritériá a kvalitatívne kritériá a môže obsahovať aj vybrané externé ratingy. Banka používa komplexné ratingové systémy na hodnotenie retailových aj firemných klientov. Dlžníkom v príslušnej triede aktív a ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa priraďuje rovnaký ratingový stupeň. Ratingová stupnica by mala disponovať dostatočnou schopnosťou riadne rozlišovať medzi rôznymi úrovňami úverového rizika. Dlžníci sa priraďujú do príslušného ratingového stupňa tak, aby kvantifikácia rizikových parametrov pre tento stupeň bola dostatočne presná.

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

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

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

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

Definícia zlyhania
Za zlyhanie klienta sa považuje, keď sa mu pridelí interný rating „R“, resp. keď nastane jedna z týchto udalostí:
- je nepravdepodobné, že klient úplne splatí svoje úverové záväzky voči banke bez realizácie kolaterálu;
- niektoré z významných úverových záväzkov retailového/firemného klienta voči banke sú viac než 90 dní po splatnosti;
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je banka oprávnená pristúpiť k primeraným krokom (napr. požiadavka na predčasné splatenie úverového záväzku buď celého, alebo jeho časti, vyrubenie úroku z omeškania, resp. uspokojenie nároku úverovej expozície z prostriedkov, ktoré zabezpečujú takýto úverový záväzok).

Banka definuje päť znakov zlyhania:
- E1 – nepravdepodobnosť splácania
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní
- E3 – forbearance
- E4 – odpis úveru
- E5 – úpadok

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

Maximálna úverová angažovanosť
Maximálnu úverovú angažovanosť finančných aktív predstavuje ich čistá účtovná hodnota (účtovná hodnota v prípade derivátov meraná reálnou hodnotou). Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. nevyčerpané úverové limity, poskytnuté finančné záruky) predstavuje maximálna suma, ktorú by banka musela zaplatiť v prípade požiadavky na vyrovnanie záväzkov.

Podrobné informácie o úverovej angažovanosti týkajúcej sa finančných aktív okrem úverov a podsúvahových záväzkov sa uvádzajú v jednotlivých bodoch poznámok.

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Hrubá účtovná hodnota	**12 042 484**	**12 786 207**
Súvaha celkom	10 639 028	11 364 638
Podsúvaha celkom	1 403 458	1 421 569
Hrubá účtovná hodnota	**12 042 484**	**12 786 207**
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	8 662 816	9 239 680
Firemní klienti a ost. triedy	3 379 668	3 546 526
Opravné položky	**(354 158)**	**(361 131)**
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(241 134)	(260 075)
Firemní klienti a ost. triedy	(113 023)	(101 055)
Čistá účtovná hodnota	**11 688 326**	**12 425 076**
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	8 421 682	8 979 605
Firemní klienti a ost. triedy	3 266 644	3 445 471

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

30.6.2017 Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	11 364 638	10 895 549	469 089	460 987	460 987
Podsúvaha celkom	1 421 569	1 373 349	48 220	48 133	48 133
Spolu	**12 786 207**	**12 268 898**	**517 308**	**509 120**	**509 120**

31.12.2016 Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	10 639 027	10 163 975	475 052	464 790	407 308
Podsúvaha celkom	1 403 458	1 353 913	49 545	49 459	3 000
Spolu	**12 042 484**	**11 517 887**	**524 597**	**514 249**	**410 307**

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Opravné položky na straty z úverov	342 664	353 279
Rezervy na podsúvahové záväzky	11 494	7 852
Spolu	**354 158**	**361 131**

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

30.6.2017 Eur tis.	Celkové opravné položky/ rezervy	Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	353 279	71 269	282 010	281 345	281 345
Rezervy na podsúvahové záväzky	7 852	6 832	1 020	1 012	1 012
Spolu	**361 131**	**78 101**	**283 029**	**282 357**	**282 357**

31.12.2016 Eur tis.	Celkové opravné položky/ rezervy	Performujúce	Neperformujúce	Neperformujúce	
				Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	342 664	70 813	271 851	271 163	253 697
Rezervy na podsúvahové záväzky	11 494	10 107	1 387	1 379	1 075
Spolu	**354 158**	**80 920**	**273 238**	**272 543**	**254 773**

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	7 779 480	8 355 974
Nižší investičný stupeň (6)	367 537	372 085
Nižší investičný stupeň (7)	123 910	121 075
Nižší investičný stupeň (8)	60 264	47 579
Neperformujúce úvery (NPE)	331 624	342 967
Hrubá účtovná hodnota	**8 662 816**	**9 239 680**
Opravné položky	(241 134)	(260 075)
Čistá účtovná hodnta	**8 421 682**	**8 979 605**
Kolektívne hodnotenie zahŕňa		
0 dní	8 123 510	8 687 613
1-30 dní	173 572	184 929
31-60 dní	21 891	15 565
61-90 dní	12 059	8 401
90 dní+ *	160	205

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov, vkladoch klientov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových prísľubov (klasifikované ako trieda firemných klientov, inštitúcií alebo vládny sektor):

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 925 288	3 164 794
Nižší investičný stupeň (6)	165 716	132 306
Nižší investičný stupeň (7)	24 820	15 490
Nižší investičný stupeň (8)	70 871	59 595
Neperformujúce úvery (NPE)	192 973	174 342
Hrubá účtovná hodnota	**3 379 668**	**3 546 526**
Opravné položky	(113 023)	(101 055)
Čistá účtovná hodnta	**3 266 644**	**3 445 471**
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	**192 973**	**174 342**
Opravné položky	(85 448)	(78 445)
Čistá účtovná hodnota	**107 525**	**95 897**
Po splatnosti ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	67 064	103 543
Nižší investičný stupeň (6)	19 815	40 618
Nižší investičný stupeň (7)	1 159	3 421
Nižší investičný stupeň (8)	671	368
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**88 709**	**147 951**
Opravné položky	(1 188)	(1 521)
Čistá účtovná hodnota	**87 521**	**146 431**
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1-30 dní	83 354	136 387
31-60 dní	4 971	11 301
61-90 dní	361	197
90 dní+ *	23	66
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 858 224	3 061 251
Nižší investičný stupeň (6)	145 901	91 687
Nižší investičný stupeň (7)	23 661	12 069
Nižší investičný stupeň (8)	70 200	59 226
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**3 097 986**	**3 224 233**
Opravné položky	(26 388)	(21 090)
Čistá účtovná hodnota	**3 071 598**	**3 203 143**

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

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

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

Riziko koncentrácie

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

30.6.2017	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
Eur tis.	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	582 829	571 501	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	432 982	431 712	-	-	-	-
Stavebný materiál	375 037	352 237	-	-	-	-
Automobilový priemysel	75 045	73 381	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	223 630	214 687	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	243 367	236 008	-	-	6 514	6 514
Strojárstvo	156 832	147 893	-	-	-	-
Doprava	387 779	382 259	-	-	114 179	114 179
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	87 203	86 259	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	132 469	127 223	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	97 475	89 107	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	1 027 500	987 549	-	-	5 914	5 914
Verejný sektor	205 116	204 823	-	-	3 243 269	3 243 033
Finančné inštitúcie	165 051	164 696	191 024	190 919	251 798	251 716
Činnosti domácností ako súkromných osôb	8 593 806	8 355 698	-	-	-	-
Ostatné	85	45	-	-	-	-
Spolu	**12 786 206**	**12 425 078**	**191 024**	**190 919**	**3 621 675**	**3 621 357**

31.12.2016	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
Eur tis.	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	555 738	544 415	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	381 151	379 789	-	-	-	-
Stavebný materiál	372 407	344 958	-	-	-	-
Automobilový priemysel	82 001	80 679	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	195 863	186 526	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	225 949	218 280	-	-	6 706	6 706
Strojárstvo	157 977	148 610	-	-	-	-
Doprava	377 973	372 434	-	-	119 154	119 154
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	70 611	69 799	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	125 498	120 207	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	90 340	81 830	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	983 852	938 469	-	-	6 118	6 118
Verejný sektor	205 884	205 622	-	-	3 400 729	3 400 485
Finančné inštitúcie	154 861	154 470	89 942	89 906	222 488	222 451
Činnosti domácností ako súkromných osôb	8 062 326	7 842 214	-	-	-	-
Ostatné	54	23	-	-	-	-
Spolu	**12 042 485**	**11 688 325**	**89 942**	**89 906**	**3 755 194**	**3 754 915**

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových prísľubov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív:

Eur tis.	Brutto		Netto	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Retailoví klienti	8 662 816	9 239 680	8 421 682	8 979 605
Firemní klienti	3 114 640	3 285 558	3 002 003	3 184 858
Inštitúcie	263 408	259 819	263 023	259 466
Verejné inštitúcie	1 620	1 149	1 618	1 147
Spolu	**12 042 484**	**12 786 207**	**11 688 326**	**12 425 076**

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 %	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	79 916	142 624	0,54%	0,92%
Úvery poskytnuté klientom	409 946	390 366	2,77%	2,51%
Portfóliá cenných papierov	3 241 450	2 992 761	21,90%	19,22%
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	34 166	34 253	0,23%	0,22%
Spolu	**3 765 478**	**3 560 004**	**25,44%**	**22,87%**

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Cenné papiere k dispozícií na predaj	**762 164**	**732 648**
Eurobondy vlády SR	762 164	732 648
Cenné papiere držané do splatnosti	**2 479 286**	**2 260 113**
Štátne dlhopisy v EUR	2 446 130	2 229 536
Štátne dlhopisy v USD	33 156	30 577
Spolu	**3 241 450**	**2 992 761**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A+ so stabilným výhľadom (rating od 1. augusta 2015).

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverová bonita banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších

portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítane 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 30. júnu 2017 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,5 mil. Eur (2016: 1,1 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,3 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3			
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	44 409	41 627	405	-	44 814	41 627
Deriváty	-	-	*44 409*	*41 627*	*405*	-	*44 814*	*41 627*
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	6 118	5 914	6 118	5 914
Finančné aktíva na predaj	866 076	827 325	170 731	158 144	25 836	33 544	1 062 643	1 019 013
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 705	7 455	-	-	7 705	7 455
Spolu	**866 076**	**827 325**	**222 845**	**207 226**	**32 359**	**39 458**	**1 121 280**	**1 074 009**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	42 524	39 397	288	-	42 812	39 397
Deriváty	-	-	*42 524*	*39 397*	*288*	-	*42 812*	*39 397*
Zabezpečovacie deriváty	-	-	52 389	42 080	-	-	52 389	42 080
Spolu	**-**	**-**	**94 913**	**81 477**	**288**	**-**	**95 201**	**81 477**

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

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

Eur tis.	31.12.2016	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.6.2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Deriváty	*405*	-	-	-	-	-	*(405)*	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 118	(204)	-	-	-	-	-	5 914
Finančné aktíva na predaj	25 836	328	68	-	(298)	26 716	(19 106)	33 544
Spolu aktíva	**32 359**	**124**	**68**	**-**	**(298)**	**26 716**	**(19 511)**	**39 458**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Deriváty	*288*	-	-	-	-	-	*(288)*	-
Spolu záväzky	**288**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(288)**	**-**

Eur tis.	31.12.2015	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do Úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.6.2016
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	902	(2 104)	-	-	(902)	30 890	(27 619)	1 167
Deriváty	*902*	*(2 104)*	-	-	*(902)*	*30 890*	*(27 619)*	*1 167*
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 028	(338)	-	-	(2 005)	-	-	8 684
Finančné aktíva na predaj	37 477	294	2 209	5 740	(27 036)	15 575	-	34 260
Spolu aktíva	**49 407**	**(2 148)**	**2 209**	**5 740**	**(29 943)**	**46 465**	**(27 619)**	**44 111**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu záväzky	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 098	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(575)	(204)
Záväzky		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-
Spolu	**523**	**(204)**

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

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 30. júnu 2017.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	471 323	471 323	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 554 126	2 981 814	2 860 832	100 556	20 426
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	190 919	193 136	-	-	193 136
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 011 359	11 338 178	-	-	11 338 178
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	13 868 906	14 245 926	-	1 418 144	12 827 782
Vklady bánk	295 120	301 313	-	-	301 313
Vklady klientov	12 117 093	12 470 816	-	-	12 470 816
Vydané dlhové cenné papiere	1 456 693	1 473 798	-	1 418 144	55 653

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

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	396 973	396 973	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 640 662	3 117 560	3 025 219	58 830	33 510
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	89 906	90 253	-	-	90 253
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 296 363	10 662 263	-	-	10 662 263
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 984 978	12 983 145	-	373 849	12 609 295
Vklady bánk	278 193	280 776	-	-	280 776
Vklady klientov	11 389 378	11 344 642	-	-	11 344 642
Vydané dlhové cenné papiere	1 317 407	1 357 727	-	373 849	983 878

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

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

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

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

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve 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, prísľuby a ostatné významné faktory. Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou. Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

34 Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

Od 1. Januára 2014, SLSP počíta výšku regulatórneho 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 plne aplikované v skupine SLSP na prudenciálne účely a pre zverejnenie prudenciálnych informácii.

SLSP plnila všetky regulatórne kapitálové požiadavky počas rokov 2017 a 2016 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované SLSP sú na základe IFRS komponentov regulatórneho 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 definícii v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie na položkách, pri ktorých sa prudenciálne zaobchádzanie odlišuje od účtovných požiadaviek.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Eur tis.	**31.12.2016**	**30.6.2017**
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	104 533	109 429
Investície v CET1	678	678
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**103 855**	**108 751**
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	104 533	109 429
Investície v CET1	23 038	23 038
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**81 496**	**86 392**
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10% z CET1)	104 533	109 429
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	32 440	33 476
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**72 094**	**75 953**
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65% z CET1)	184 502	193 143
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a CET1 investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	55 477	56 514
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**129 024**	**136 629**

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 informácii o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA. Pozície, ktoré nie sú relevantné pre SLSP, boli vynechané.

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2016	30.6.2017
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	875 988	886 015
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	82 938	82 019
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na hedžing peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	752	308
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 428)	(3 104)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(71 955)	(62 606)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(1 726)	(777)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(48 235)	(19 561)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**50**	**1 045 335**	**1 094 293**
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	150 000
Vlastné nástroje AT1	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	85, 86	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	36 (1) (j)	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	**61**	**150 000**	**150 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**25**	**1 195 335**	**1 244 293**

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2016	30.6.2017
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**25**	**1 195 335**	**1 244 293**
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	48 065	43 618
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	27 124	28 547
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	-
Tier 2 kapitál (T2)	**71**	**75 189**	**72 165**
Celkové vlastné zdroje	**4 (1) (118) and 72**	**1 270 523**	**1 316 458**
Kapitálová požiadavka	**92 (3), 95, 96, 98**	**481 587**	**519 284**
Podiel kapitálu CET1	**92 (2) (a)**	**17,58%**	**17,06%**
Podiel kapitálu T1	**92 (2) (b)**	**20,10%**	**19,39%**
Celkový podiel kapitálu	**92 (2) (c)**	**21,37%**	**20,52%**

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	Hodnota rizikovej pozície		Kapitálová požiadavka	
		31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Hodnota rizikovej pozície celkom	**92 (3), 95, 96, 98**	**5 946 490**	**6 415 565**	**475 719**	**513 245**
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	4 799 945	5 029 118	383 996	402 329
Štandardizovaný prístup		279 308	271 299	22 345	21 704
IRB prístup		4 520 637	4 757 819	361 651	380 626
Riziko vyrovnania/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	21 868	13 796	1 749	1 104
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	1 083 050	1 339 083	86 644	107 127
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	41 627	33 568	3 330	2 685
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Nasledujúce tabuľky zobrazujú položky vlastného imania a v akých hodnotách vstupujú do regulatórnych vlastných zdrojov:

30.06.2017 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	773 187	(6 071)	767 116
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	82 923	(740)	82 183
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		105 748	(691)	105 057
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	105 756	-	105 756
nerealizované straty článok 35 CRR		(8)	(691)	(699)
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(783)	165	(618)
Odložená daň		(22 043)	(212)	(22 255)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		86 335	(86 335)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 423 344	(6 858)	1 330 198
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 423 344	(6 858)	1 330 198

31.12.2016 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	757 089	-	757 089
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	82 938	-	82 938
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		105 975	-	105 975
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	106 675	-	106 675
nerealizované straty článok 35 CRR		(699)	-	(699)
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(783)	-	(783)
Odložená daň		(22 255)	-	(22 255)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		212 221	(212 221)	-
Iné		222	(222)	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 533 369	(212 443)	1 320 926
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 533 369	(212 443)	1 320 926

Ďalšie podrobnosti o vývoji IFRS vlastného imania sú zverejnené v Individuálnom výkaze zmien vo vlastnom imaní.

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

30.06.2017 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	62 606	-	62 606
odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	62 606	-	62 606

31.12.2016 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955
odpočet od CET1 v prechodnom období		-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období		-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	71 955	-	71 955

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hodnoty odložených daní.

30.06.2017 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		777	-	777
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		33 476	-	33 476
Odložené daňové pohľadávky		34 253	-	34 253

31.12.2016 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		1 726	-	1 726
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		32 440	-	32 440
Odložené daňové pohľadávky		34 166	-	34 166

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov nie sú odpočítateľnou položkou pre SLSP k 30. júnu 2017. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú podriadené záväzky:

30.06.2017 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		76 074	(32 455)	43 618
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	76 074	(32 455)	43 618
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		76 074	(32 455)	43 618

31.12.2016 Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		74 785	(26 720)	48 065
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	74 785	(26 720)	48 065
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		74 785	(26 720)	48 065

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
CET1 1. januára	**1 028 685**	**1 045 335**
Zmeny v nerozdelených ziskoch	16 363	10 026
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	24 683	(919)
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	945	879
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	13 290	10 298
goodwill	-	-
iný nehmotný majetok	15 016	9 349
Iné	(38 632)	28 673
CET1 31. decembra	**1 045 335**	**1 094 293**
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 1. januára	**150 000**	**150 000**
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 31. decembra	**150 000**	**150 000**
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 1. januára	**91 047**	**75 189**
Čisté zníženie T2	(26 951)	(4 446)
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	11 093	1 423
T2 31. decembra	**75 189**	**72 165**
Celkové vlastné zdroje	**1 270 523**	**1 316 458**

Prechodné opatrenia

Prechodné opatrenia nie sú aplikované v SLSP.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

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

Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2016	30.6.2017
Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy				
1 Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
z toho: kmeňové akcie	zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
2 Nerozdelené zisky	26 odst. 1 písm. c)	b	875 988	886 015
3 Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 odst. 1		82 938	82 019
3a Fondy pre všeobecné bankové riziká	26 ods. 1 písm. f)	c	-	-
4 Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisneho ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	486 ods. 2		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 2		-	-
5 Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	84, 479, 480	d	-	-
5a Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	26 ods. 2		-	-
6 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami			**1 170 926**	**1 180 033**
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy				
7 Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	34, 105		(4 428)	(3 104)
8 Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	e	(71 955)	(62 606)
9 Prázdna množina v EU			-	-
10 Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5	f	(1 726)	(777)
11 Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	33 písm. a)	g	-	-
12 Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6		-	-
13 Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	32 ods. 1		-	-
14 Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	33 písm. b)		752	308
15 Majetok dôchodkoveho fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7		-	-
16 Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8		-	-
17 Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú reciprocné krížové podiely v inštitúcii, ktoré májú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9		-	-

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

pokračovanie Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Reference to reconciliation tables	31.12.2016	30.6.2017
18 Priame a neprieme podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10		-	-
19 Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11		-	-
20 Prázdna množina v EU			-	-
20a Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	36 ods. 1 písm. k)		-	-
20b z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91		-	-
20c z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) článok 258		-	-
20d z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3		-	-
21 Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
22 Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)	48 ods. 1		-	-
23 z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11		-	-
24 Prázdna množina v EU			-	-
25 z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
25a Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3		-	-
25b Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. l)		-	-
26 Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR			-	-
26a Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468			-	-
Z čoho: nerealizovaná strata	467		-	-
Z čoho: nerealizovaný zisk	468	h	-	-
26b Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	481		-	-
27 Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. j)		-	-
Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1			(48 235)	(19 561)
28 Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)			**(125 592)**	**(85 741)**
29 Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)			**1 045 335**	**1 094 293**

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

pokračovanie Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Reference to reconciliation tables	31.12.2016	30.6.2017
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje				
30 Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	51, 52		150 000	150 000
31 z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov			150 000	150 000
32 z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov			-	-
33 Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	486 ods. 3	i	-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 3		-	-
34 Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	85, 86, 480		-	-
35 z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 3		-	-
36 Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami			**150 000**	**150 000**
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy				
37 Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2		-	-
38 Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. b), 58, 475 ods. 3		-	-
39 Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4		-	-
40 Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4		-	-
41 Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
41a Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
41b Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
41c Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
Z čoho: … možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
Z čoho: … možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
Z čoho: …	481		-	-
42 Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. e)		-	-
43 Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)			**-**	**-**
44 Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			**150 000**	**150 000**
45 Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)			**1 195 335**	**1 244 293**

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

pokračovanie Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Reference to reconciliation tables	31.12.2016	30.6.2017
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46 Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	62, 63	k	48 065	43 618
47 Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	486 ods. 4		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 4		-	-
48 Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	87, 88, 480	l	-	-
49 z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 4	m	-	-
50 Úpravy kreditného rizika	62 písm. c) a d)		27 124	28 547
51 Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami			**75 189**	**72 165**
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
52 Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2		-	-
53 Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú reciprocné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	66 písm. b), 68, 477 ods. 3		-	-
54 Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4		-	-
54a Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia			-	-
54b Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia			-	-
55 Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4		-	-
56 Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
56a Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
56b Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013	475, 475 ods. 2 písm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 písm. a)		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. reciprocné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
56c Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
Z čoho: … možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
Z čoho: … možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
Z čoho: …	481		-	-
57 Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)			**-**	**-**
58 Kapitál Tier 2 (T2)			**75 189**	**72 165**
59 Celkový kapitál (TC = T1 + T2)			**1 270 523**	**1 316 458**

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

pokračovanie Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Reference to reconciliation tables	31.12.2016	30.6.2017
Celkové rizikovo vážené aktíva				
59a Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňove podľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)		-	-
Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 odst. 4 písm. b)		-	-
60 Celkové rizikovo vážené aktíva			**5 946 490**	**6 415 565**
Kapitálové podiely a vankúše				
61 Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. a), 465		18%	17%
62 Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. b), 465		20%	19%
63 Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. c)		21%	21%
64 Požadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128, 129, 130		208 127	289 390
65 z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			148 662	160 389
66 z čoho: požadavka na proticyklický vankúš			-	689
67 z čoho: požadavka na vankúš na krytie systémového rizika			-	64 156
67a z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	CRD 131		59 465	64 156
68 Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128		13%	13%
69 [nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
70 [nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
71 [nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše				
72 Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4		678	678
73 Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11		23 038	23 038
74 Prázdna množina v EÚ			-	-
75 Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5		32 440	33 476

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

pokračovanie Eur tis.	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Reference to reconciliation tables	31.12.2016	30.6.2017
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2				
76 Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		-	-
77 Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	62		-	-
78 Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		34 600	53 183
79 Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	62		27 124	28 547
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)				
80 Súčasné horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5		-	-
81 Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5		-	-
82 Súčasné horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
83 Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
84 Súčasné horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-
85 Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-

35 Udalosti po dátume súvahy

Od 30. júna 2017 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 27. júla 2017.

Ing. Štefan Máj

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Richard Chomist

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Obsah

I. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát 4
II. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii 5
III. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní 6
IV. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov 7
V. Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom 8
A. Všeobecné informácie 8
B. Významné účtovné zásady 9
1) Vyhlásenie o zhode 9
2) Východiská zostavenia účtovnej závierky 9
3) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady 9
4) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS 11
C. Poznámky 13
1) Čisté úrokové výnosy 13
2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií 13
3) Výnosy z dividend 13
4) Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 14
5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu 14
6) Personálne náklady 14
7) Ostatné administratívne náklady 15
8) Odpisy a amortizácia 15
9) Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 15
10) Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 16
11) Ostatné prevádzkové výsledky 16
12) Daň z príjmov 16
13) Peniaze a účty v centrálnych bankách 17
14) Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty 17
15) Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát 17
16) Finančné aktíva na predaj 18
17) Finančné aktíva držané do splatnosti 18
18) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám 18
19) Úvery a pohľadávky voči klientom 19
20) Zabezpečovacie deriváty 20
21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach 21
22) Ostatné aktíva 22
23) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou 22
24) Vydané dlhové cenné papiere 23
25) Rezervy 26
26) Ostatné záväzky 27
27) Vlastné imanie 27
28) Transakcie so spriaznenými osobami 28
29) Podsúvahové položky 30
30) Aktíva v správe 30
31) Vykazovanie podľa segmentov 31
32) Riadenie rizika 34
33) Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov 42
34) Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky 47
35) Udalosti po dátume súvahy 65

I. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Pozn.	30.6.2016	30.6.2017
Čisté úrokové výnosy	1	231 481	217 955
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	64 689	54 791
Výnosy z dividend	3	605	727
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	6 825	8 412
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		998	1 256
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	5	702	151
Personálne náklady	6	(63 272)	(66 258)
Ostatné administratívne náklady	7	(49 494)	(47 465)
Odpisy a amortizácia	8	(23 009)	(22 494)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9	26 765	293
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(21 351)	(19 561)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(1 721)	(13 371)
Zisk pred daňou z príjmov		**173 218**	**114 436**
Daň z príjmov	12	(38 451)	(27 904)
Čistý zisk po zdanení		**134 767**	**86 532**
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		**179**	**36**
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		**134 588**	**86 496**

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	**134 767**	**86 532**
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-
Spolu	**-**	164
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva určené na predaj	(13 804)	(301)
Zisk/strata za účtovné obdobie	12 952	(309)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(26 756)	8
Kurzové rozdiely (Zisk / strata za obdobie)	-	221
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	3 037	66
Zisk/strata za účtovné obdobie	(2 849)	68
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	5 886	(2)
Spolu	(10 767)	(13)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	**(10 767)**	**151**
Celkový komplexný zisk	**124 000**	**86 683**
Celkový komplexný zisk pripadajúci na menšinových vlastníkov	**179**	**36**
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	**123 821**	**86 647**

Poznámky na stranách 8 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

II. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii
k 30. júnu 2017

Eur tis.	Pozn.	31.12.2016	30.6.2017
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	396 973	471 323
Finančné aktíva držané na obchodovanie		44 814	41 627
Deriváty	14	44 814	41 627
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	6 118	5 914
Finančné aktíva na predaj	16	1 063 321	1 019 691
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 640 662	2 554 125
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	89 946	190 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	10 250 469	10 970 280
Zabezpečovacie deriváty	20	7 705	7 455
Dlhodobý hmotný majetok	22	162 150	152 624
Investície do nehnuteľností	22	2 388	2 271
Dlhodobý nehmotný majetok	23	71 955	62 606
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	30 467	30 146
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	24	8	4 597
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	34 030	34 100
Ostatné aktíva	25	24 368	46 978
Aktíva spolu		**14 825 374**	**15 594 656**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		42 812	39 397
Deriváty	14	42 812	39 397
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	26	12 979 909	13 866 076
Vklady bánk	26	278 193	295 120
Vklady klientov	26	11 384 309	12 114 262
Vydané dlhové cenné papiere	27	1 317 407	1 456 694
Zabezpečovacie deriváty	20	52 389	42 080
Rezervy	28	22 426	18 528
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	24	4 013	1
Záväzok z odloženej dane z príjmov	24	106	40
Ostatné záväzky	29	161 615	175 797
Vlastné imanie spolu		1 562 104	1 452 737
Menšinové podiely		36	72
Vlastné imanie	30	1 562 068	1 452 665
Záväzky a vlastné imanie spolu		**14 825 374**	**15 594 656**

Poznámky na stranách 8 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

III. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Eur tis.	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Kurzové rozdiely	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
K 31. decembru 2015	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**959 547**	**124 182**	**(386)**	**(658)**	**(27 319)**	**1 536 487**	**2 994**	**1 539 481**
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(169 660)	-	-	-	-	(169 660)	(0)	(169 660)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(444)	-	-	-	-	(444)	14	(430)
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	134 588	(13 804)	-	-	3 037	123 821	179	124 000
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	134 588	-	-	-	-	134 588	179	134 767
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(13 804)	-	-	3 037	(10 767)	-	(10 767)
K 30. júnu 2016	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**924 031**	**110 378**	**(386)**	**(658)**	**(24 282)**	**1 490 204**	**3 187**	**1 493 391**
K 31. decembru 2016	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**998 138**	**106 303**	**(386)**	**(782)**	**(22 326)**	**1 562 068**	**36**	**1 562 104**
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(196 345)	-	-	-	-	(196 345)	-	(196 345)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	295	-	-	-	-	295	-	295
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	86 496	(301)	221	-	231	86 647	36	86 683
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	86 496	-	-	-	-	86 496	36	86 532
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(301)	221	-	231	151	-	151
K 30. júnu 2017	**212 000**	**150 000**	**79 795**	**39 326**	**888 584**	**106 002**	**(165)**	**(782)**	**(22 095)**	**1 452 665**	**72**	**1 452 736**

Poznámky na stranách 8 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 27.

IV. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov
za polrok končiaci sa 30. júna 2017

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Zisk pred daňou z príjmov	**173 218**	**114 436**
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	20 439	68 699
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(4 141)	(11 513)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(1 795)	(1 803)
Odpisy a amortizácia	23 009	22 494
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	855	2 115
Transfer úrokov z finančných činností	8 682	8 157
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(49 351)	(46 082)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	**170 916**	**156 503**
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(7 194)	(62 709)
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(159 702)	(117 881)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(258 591)	(784 521)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	(134 388)	39 652
Ostatné aktíva	(7 173)	(27 114)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	17 039	16 927
Záväzky voči klientom	265 876	729 953
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	16 871	(10 287)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(6 780)	(3 843)
Ostatné záväzky	63 037	30 133
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	**(40 089)**	**(33 186)**
Zaplatená daň z príjmov	(39 249)	(36 399)
Čisté peňažné toky z / (použité na) prevádzkových činností	**(79 338)**	**(69 585)**
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(76 474)	(461 009)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	107 665	519 896
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	81 584	72 695
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 663	2 038
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	572	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(2 890)	(6 295)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	7 148	2 481
Peňažné toky z / (použité na) investičných činností	**120 268**	**129 806**
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(169 660)	(196 345)
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu	(831)	(500)
Emisia dlhopisov	204 367	223 435
Splatenie dlhopisov a podriadeného dlhu	(82 719)	(84 963)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(12 815)	(6 842)
Peňažné toky z / (použité na) finančných činností	**(61 658)**	**(65 215)**
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(508)	(233)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	**(21 236)**	**(5 227)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	**348 244**	**348 040**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	**327 008**	**342 813**
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(23 700)	(13 767)
Prijaté úroky	218 921	165 713

Poznámky na stranách 8 až 65 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

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

V. Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

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

K 30. júnu 2017 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo skupiny malo k 30. júnu 2017 piatich členov, ktorými boli:
Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Ing. Zdeněk Románek (člen), Ing. Richard Chomist (člen) a Mag. Alexandra Habeler-Drabek (členka).

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

Dozorná rada skupiny mala k 30. júnu 2017 štyroch členov, ktorými boli:
Mag. Ľudovít Ódor (člen), Mgr. Tatiana Knošková (členka), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Ing. Alena Adamcová (členka).

V priebehu roku 2017 skončilo funkčné obdobie bývalého predsedu dozornej rady Gernota Mittendorfera M.B.A. a bývalého člena dozornej rady Mag. Jana Homana. V čase vydania tejto účtovnej závierky prebiehal schvaľovací proces pre ich opätovné zvolenie za členov dozornej rady skupiny.

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

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

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

B. Významné účtovné zásady

1) Vyhlásenie o zhode

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

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka za polrok končiaci sa 30. júna 2017 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

Táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 7. februára 2017 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

2) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Pri zostavovaní tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky skupina použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy výpočtov ako boli použité v ročnej konsolidovanej účtovnej závierke za predchádzajúce obdobie.

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

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

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

Pre účely tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2016.

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

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka nie je auditovaná.

3) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 33.

Znehodnotenie finančných aktív

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

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 32. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 10, 18 a 19.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

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

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

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

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Pri stanovení sumy rezerv je potrebné odhadnúť výšku a načasovanie budúcich peňažných tokov. Informácie o jednotlivých rezervách sa uvádzajú v poznámke 25.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Náklady na plán definovaných zamestnaneckých požitkov sa vypočítavajú použitím aktuárskeho modelu, v rámci ktorého sa stanovujú predpoklady o diskontných sadzbách, očakávaných mierach návratnosti aktív, budúcom raste miezd, budúcom raste dôchodkov, fluktuácii, miere úmrtnosti a veku odchodu do dôchodku.

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.

4) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

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

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

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

Kvantitatívny dopad IFRS 9 na vykazované hodnoty k 30. júnu 2017

V súvislosti s popisom požiadaviek štandardu IFRS 9 je nutné túto priebežnú závierku čítať spolu s konsolidovanou účtovnou závierkou za predchádzajúci účtovný rok.

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

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

Počas implementačných prác, pri ktorých skupina vzala v úvahu aj odporúčania alebo iné publikované inštrukcie vydané relevantnými autoritami a globálnymi účtovnými konzultantmi, boli niektoré implementačné požiadavky revidovaných alebo predmetom dodatočných spresnení a vyjasnení. Tento finalizačný proces je očakávaný aj v priebehu druhého polroku 2017. Príslušné smernice a procedúry sú v súvislosti s implementačnými prácami predmetom aktualizácií a schválení.

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

Súčasný stav implementácie štandardu IFRS 9 v skupine umožňuje vypracovanie agregovaného dopadu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania. V oblasti znehodnotenia navrhovaná metodika je v súčasnosti predmetom vnútorných posúdení a úprav vyplývajúcich zo skúseností nadobudnutých počas súbežných simulácií scenárov. Z toho dôvodu nie sú poskytnuté v rámci tejto závierky žiadne dopady v oblasti znehodnotenia.

Prezentované hodnoty dopadu implementácie štandardu IFRS 9 v oblasti klasifikácie a oceňovania sa môžu líšiť od hodnôt prezentovaných pri prechode na štandard IFRS 9 k 1. Januáru 2018 z dôvodu trhového vývoja, zmien z dôvodu nákupu, vzniku alebo odúčtovania finančných aktív ako aj ďalšieho zdokonaľovania metód oceňovania počas druhého polroku 2017.

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

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v približnej hodnote 504 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva na predaj (IAS 39: zníženie hodnoty aktív oceňovaných v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčastí komplexného výsledku) do oceňovacej kategórie účtované v amortizovanej hodnote (IFRS 9 zvýšenie

amortizovanej hodnoty) z dôvodu splnenia kritérií obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v približnej hodnote 10 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva na predaj (IAS 39: zníženie hodnoty aktív oceňovaných v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčastí komplexného výsledku) do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 zvýšenie reálnej hodnoty zúčtovanej cez výsledok hospodárenia). Táto reklasifikácia sa týka jedného dlhového nástroja ktorého zmluvné podmienky nevedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

- Reklasifikácia dlhových cenných papierov v približnej hodnote 20 mil. Eur, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako finančné aktíva držané do platnosti (IAS 39: zníženie hodnoty aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote) do oceňovacej kategórie oceňované v reálnej hodnote zúčtovanej cez výsledok hospodárenia (IFRS 9 zvýšenie reálnej hodnoty zúčtovanej cez výsledok hospodárenia). Táto reklasifikácia sa týka dvoch dlhových nástrojov ktorých zmluvné podmienky nevedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

C. Poznámky

1) Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11	(3)
Finančné aktíva na predaj	14 413	11 859
Finančné aktíva držané do splatnosti	47 589	45 084
Úvery a pohľadávky	199 698	183 825
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(4 131)	(4 506)
Iné aktíva	15	-
Úrokové výnosy celkom	**257 595**	**236 259**
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(26 526)	(18 719)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	413	428
Ostatné záväzky	(1)	(13)
Úrokové náklady celkom	**(26 114)**	**(18 304)**
Čisté úrokové výnosy	**231 481**	**217 955**

2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Operácie s cennými papiermi	3 833	4 723
Obchody s cennými papiermi	4 017	4 729
Ostatné	(184)	(6)
Služby úschovy	268	115
Prevod preňažných prostriedkov	42 338	38 932
Platobné karty	14 536	11 567
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	27 802	27 365
Klientské zdroje zverené do správy	6 123	6 926
Kolektívne investovanie	243	271
Poistné produkty	5 862	6 494
Ostatné	18	161
Úverová činnosť	11 574	3 929
Poskytnuté a prijaté záruky	1 419	1 437
Poskytnuté a prijaté úverové prísľuby	573	44
Úverové produkty	9 582	2 448
Ostatné	553	166
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**64 689**	**54 791**

3) Výnosy z dividend

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	98	156
Finančné aktíva na predaj	393	571
Výnosy z dividend kapitálových investícií	114	-
Spolu	**605**	**727**

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

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

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

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Čistý zisk z obchodovania	7 174	8 613
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	5 089	5 235
Transakcie s cudzou menou	2 699	3 135
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(614)	243
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(349)	(201)
Spolu	**6 825**	**8 412**

Položka „Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi“ zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank AG distribuovaných podľa schválených pravidiel lokálnym bankám na ich základe finančných výsledkov.

5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Investície do nehnuteľností	190	151
Ostatný operatívny lízing	512	-
Spolu	**702**	**151**

6) Personálne náklady

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Mzdy a platy	(45 647)	(47 394)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(15 300)	(16 520)
Ostatné personálne náklady	(2 325)	(2 344)
Spolu	**(63 272)**	**(66 258)**

K 30. júnu 2017 mala skupina 4 290 zamestnancov, z toho bolo päť členov predstavenstva.

K 30. júnu 2016 mala skupina 4 255 zamestnancov, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký.

7) Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(2 472)	(800)
Náklady na IT	(16 890)	(16 135)
Prenájom a správa budov	(11 671)	(11 830)
Prevádzkové a administratívne náklady	(5 613)	(5 436)
Reklama a marketing	(7 634)	(7 961)
Náklady na právne a konzultačné služby	(1 769)	(1 215)
Ostatné administratívne náklady	(3 445)	(4 088)
Spolu	**(49 494)**	**(47 465)**

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítala na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov.

Skupina účtuje o príspevku do Fondu ochrany vkladov v súlade s IFRIC 21. Príspevok do Fondu ochrany vkladov za aktuálny rok bol uhradený v júni 2017 vo výške 0,8 mil. Eur.

8) Odpisy a amortizácia

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(12 201)	(12 413)
Budovy využívané vlastníkom	(6 056)	(5 585)
Investície do nehnuteľností	(465)	(112)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(4 287)	(4 384)
Spolu	**(23 009)**	**(22 494)**

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

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	26 756	285
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	-	7
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	9	1
Spolu	**26 765**	**293**

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

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

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

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

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Úvery a pohľadávky	(21 347)	(19 522)
Tvorba opravných položiek	(153 086)	(202 036)
Rozpustenie opravných položiek	128 464	129 137
Príjmy z odpísaných pohľadávok	3 275	53 814
Finančné aktíva držané do splatnosti	(4)	(39)
Spolu	**(21 351)**	**(19 561)**

V januári 2017 skupina upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 48,2 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vyplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok skupiny.

11) Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	1 115	367
Tvorba/rozpustenie ostatných rezerv	456	(31)
Tvorba/rozpustenie rezerv na úverové prísľuby a poskytnuté záruky	2 533	3 655
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(16 344)	(16 087)
Ostatné dane	(215)	(191)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	10 734	(1 084)
Spolu	**(1 721)**	**(13 371)**

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

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 13,3 mil. Eur (2016: 12,3 mil. Eur),
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 2,8 mil. Eur (2016: 4,0 mil. Eur).

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií. Výška ročného príspevku je definovaná Národnou Radou pre riešenie krízových situácií odvodením od záväzkov skupiny a jej rizikového profilu. Skupina účtuje o tomto príspevku v súlade s IFRIC 21. Príspevok do rezolučného fondu za aktuálny rok bol uhradený v máji 2017 vo výške 2,8 mil. Eur.

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

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

12) Daň z príjmov

Pre účely priebežnej účtovnej závierky skupina používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 21%.

13) Peniaze a účty v centrálnych bankách

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Pokladničná hotovosť	317 057	328 699
Účty v centrálnych bankách	79 916	142 624
Spolu	**396 973**	**471 323**

Pre obdobie, do ktorého spadá 30. jún 2017 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 115,8 mil. Eur a skutočné plnenie 144,7 mil. Eur, čo predstavuje 124,96 %.

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

14) Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Úrokové deriváty	1 148 509	1 612 334	15 899	13 837	15 206	12 353
Akciové deriváty	75 453	72 785	416	200	416	200
Menové deriváty	408 886	311 193	23 597	24 829	22 383	24 138
Úverové deriváty	50 000	50 000	50	34	-	-
Komoditné deriváty	120 593	45 947	4 852	2 727	4 807	2 706
Spolu	**1 803 441**	**2 092 259**	**44 814**	**41 627**	**42 812**	**39 397**

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

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

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Kapitálové nástroje	6 118	5 914
Dlhové cenné papiere	-	-
Spolu	**6 118**	**5 914**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16) Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Kapitálové nástroje	35 387	38 703
Dlhové cenné papiere	1 027 934	980 988
Vládny sektor	841 430	799 308
Úverové inštitúcie	60 644	60 986
Nefinančné spoločnosti	125 860	120 694
Spolu	**1 063 321**	**1 019 691**

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

K 30. júnu 2017 mali cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene hodnotu 0,7 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur).

Dňa 21. júna 2016 došlo k odkúpeniu akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. V tejto súvislosti skupina odúčtovala hodnotu majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd v aktuálnej výške 26,7 mil. Eur (poznámka 9). Predaj majetkovej účasti bol vysporiadaný v troch zložkách, a to: výplatou hotovosti v hodnote 19,4 mil. Eur, nadobudnutím akcií Visa INC v hodnote 5,7 mil. Eur a nadobudnutím pohľadávky z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote 1,6 mil. Eur. K 30. júnu 2016 skupina vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Visa INC v hodnote 5,7 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

Dňa 1. júna 2016 skupina nadobudla 24,6 % podiel v pridruženej spoločnosti Global Payments, s.r.o. vkladom časti podniku (poznámka 11). Následne skupina predala 51 % tohto podielu v hodnote 7,4 mil. Eur spoločnosti Global Payments – Caixa Acquisition Corporation S.à r.l., čím sa jej obchodný podiel znížil na 12,5 %. K 30. júnu 2016 skupina vykázala majetkovú účasť v spoločnosti Global Payments, s.r.o. v hodnote 7,1 mil. Eur v rámci položky „Finančné aktíva na predaj“.

17) Finančné aktíva držané do splatnosti

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Vládny sektor	2 577 372	2 461 986	(243)	(236)	2 577 128	2 461 750
Úverové inštitúcie	63 468	92 353	(36)	(81)	63 433	92 272
Nefinančné spoločnosti	101	103	(1)	-	101	103
Spolu	**2 640 941**	**2 554 442**	**(280)**	**(317)**	**2 640 662**	**2 554 125**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

18) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	89 982	191 025	(36)	(106)	89 946	190 919
Spolu	**89 982**	**191 025**	**(36)**	**(106)**	**89 946**	**190 919**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie boli k 30. júnu 2017 vo výške 14,1 mil. Eur (2016: 31,0 mil. Eur).

K 30. júnu 2017 ani na konci roka 2016 skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

Eur tis.	31.12.2016	Tvorba	Rozpustenie	30.6.2017
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(36)	(337)	268	(106)
Spolu	**(36)**	**(337)**	**268**	**(106)**

Eur tis.	31.12.2015	Tvorba	Rozpustenie	30.6.2016
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(29)	(281)	138	(172)
Spolu	**(29)**	**(281)**	**138**	**(172)**

19) Úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládny sektor	197 813	187 311	(1)	(1)	(252)	(267)	197 560	187 043
Ostatné finančné spoločnosti	83 351	92 117	(7)	(19)	(257)	(263)	83 087	91 835
Nefinančné spoločnosti	2 201 388	2 400 630	(94 663)	(88 893)	(22 041)	(20 605)	2 084 684	2 291 132
Domácnosti	8 110 581	8 643 502	(159 027)	(192 432)	(66 416)	(50 800)	7 885 138	8 400 270
Spolu	**10 593 133**	**11 323 560**	**(253 698)**	**(281 345)**	**(88 966)**	**(71 935)**	**10 250 469**	**10 970 280**

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

Eur tis.	31.12.2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodno-tených úverov	30.6.2017	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky								
Úvery a pohľadávky voči klientom	(253 698)	(142 730)	57 975	52 865	4 242	(281 345)	53 814	(437)
Ostatné finančné spoločnosti	(7)	(24)	11	1	-	(19)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(94 663)	(14 246)	7 507	12 246	263	(88 893)	8 497	(69)
Domácnosti	(159 028)	(128 460)	50 457	40 618	3 979	(192 432)	45 317	(368)
Portfóliové opravné položky								
Úvery a pohľadávky voči klientom	(88 966)	(58 970)	-	76 001	-	(71 935)	-	-
Vládny sektor	(252)	(57)	-	42	-	(267)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(257)	(1 295)	-	1 290	-	(262)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(22 041)	(9 327)	-	10 763	-	(20 605)	-	-
Domácnosti	(66 416)	(48 291)	-	63 906	-	(50 801)	-	-
Spolu	**(342 664)**	**(201 700)**	**57 975**	**128 866**	**4 242**	**(353 280)**	**53 814**	**(437)**

Eur tis.	31.12.2015	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodno-tených úverov	30.6.2016	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky								
Úvery a pohľadávky voči klientom	(275 470)	(71 037)	25 934	48 122	4 187	(268 262)	3 275	-
Ostatné finančné spoločnosti	(55)	(1)	-	31	-	(25)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(126 835)	(24 645)	16 914	17 333	765	(116 467)	2 985	-
Domácnosti	(148 580)	(46 391)	9 020	30 758	3 422	(151 770)	290	-
Portfóliové opravné položky								
Úvery a pohľadávky voči klientom	(79 459)	(81 770)	-	80 205	-	(81 025)	-	-
Vládny sektor	(449)	(65)	-	106	-	(408)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(303)	(582)	-	572	-	(314)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 001)	(19 069)	-	20 904	-	(16 166)	-	-
Domácnosti	(60 706)	(62 054)	-	58 623	-	(64 137)	-	-
Spolu	**(354 929)**	**(152 807)**	**25 934**	**128 327**	**4 187**	**(349 287)**	**3 275**	**-**

V januári 2017 skupina upravila prezentáciu zlyhaných úverov, čo viedlo k jednorázovému zvýšeniu hrubej účtovnej hodnoty zlyhaných úverov o 48,2 mil. Eur a tiež k zvýšeniu prislúchajúcich opravných položiek o rovnakú čiastku. Táto zmena nemala vyplyv na čistú účtovnú hodnotu zlyhaných úverov ani na hospodárky výsledok skupiny.

K 30. júnu 2017 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,4 %, čo predstavovalo sumu 606,4 mil. EUR (2016: 5,4 %, EUR 575,6 mil. EUR).

Finančný lízing

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

K 30. júnu 2017 boli kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,8 mil. Eur (2016: 0,7 mil. Eur).

tis. EUR	31.12.2016	30.6.2017
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**33 944**	**52 337**
Z toho:		
< 1 rok	10 201	14 438
1-5 rokov	22 923	35 969
> 5 rokov	820	1 930
Výnosy budúcich období	**(1 358)**	**(1 913)**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**32 586**	**50 423**
Z toho:		
< 1 rok	9 578	13 604
1-5 rokov	22 192	34 907
> 5 rokov	816	1 913

20) Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Zabezpečenie reálnej hodnoty	397 821	397 821	7 705	7 455	52 389	42 080
Úroková miera	397 821	397 821	7 705	7 455	52 389	42 080
Spolu	**397 821**	**397 821**	**7 705**	**7 455**	**52 389**	**42 080**

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2017 mala skupina vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,0 mil. Eur (2016: 381,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 9,3 mil. Eur (2016: čistá strata 21,2 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 9,0 mil. Eur (2016: čistý zisk 20,6 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júni 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 24. K 30. júnu 2017 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2016: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2017 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,7 mil. Eur (2016: čistý zisk 1,2 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,7 mil. Eur (2016: čistá strata 1,2 mil. Eur).

21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Služby SLSP, s.r.o.		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100% dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		Laned,a.s. (100% dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		Procurement Services SK, s.r.o..	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		SPE-Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
Výška podielu	100%		100%		100%		51%	
Hlasovacie práva	100%		100%		100%		51%	

Zmeny počas prvého polroka 2017

V júni 2017 sa znížila hodnota investície Realitnej spoločnosti Slovenskej sporiteľne, a.s. v Službách SLSP, s.r.o. o 86 tis. Eur. Táto suma bola vyplatená spoločnosti Služby SLSP, s.r.o. dňa 28.6.2017.

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Eur tis.	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ("PSS")		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service, spol. s r. o.	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika		Malý trh 2/A 811 08 Bratislava, Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62 140 00 Praha 4, Česká republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9.98%		33.33%		30.99%	
Hlasovacie práva	35.00%		33.33%		30.99%	
IFRS klasifikácia (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 270	2 038	-	-	-	-

K 30. júnu 2017 mala skupina 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (2016: 9,98 %). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG zastupuje skupina 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v obidvoch vykazovaných rokoch. V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala v PSS významný vplyv a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

Za vykazované obdobie roku 2017 banka získala dividendy z pridružených spoločností vo výške 2,0 mil. Eur (2016: 2,3 mil. Eur).

22) Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Preddavky a príjmy budúcich období	4 886	7 657
Ostatné aktíva	19 482	39 321
Spolu	**24 368**	**46 978**

23) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Jednodňové vklady	3 157	722
Termínované vklady	147 764	209 902
Repo obchody	127 272	84 496
Spolu	**278 193**	**295 120**

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Jednodňové vklady	**6 047 519**	**6 447 731**
Iné ako úsporné vklady	6 047 519	6 447 731
Vládny sektor	88 624	93 141
Ostatné finančné spoločnosti	221 394	194 852
Nefinančné spoločnosti	1 309 639	1 339 877
Domácnosti	4 427 862	4 819 861
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	**2 944 383**	**3 189 039**
Iné ako úsporné vklady	2 944 383	3 189 039
Vládny sektor	103 369	403 515
Ostatné finančné spoločnosti	125 611	172 533
Nefinančné spoločnosti	286 093	302 541
Domácnosti	2 429 310	2 310 450
Vklady splatné na požiadanie	**2 392 407**	**2 477 492**
Domácnosti	2 392 407	2 477 492
Vládny sektor	**191 993**	**496 656**
Ostatné finančné spoločnosti	**347 005**	**367 385**
Nefinančné spoločnosti	**1 595 732**	**1 642 418**
Domácnosti	**9 249 579**	**9 607 803**
Spolu	**11 384 309**	**12 114 262**

K 30. júnu 2017 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2016.

K 30. júnu 2017 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2016.

24) Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Podriadené záväzky	74 785	76 074
Dlhopisy	74 785	76 074
Ostatné emitované cenné papiere	1 242 622	1 380 620
Dlhopisy	139 311	152 535
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 103 311	1 228 085
Spolu	**1 317 407**	**1 456 694**

Podriadené dlhopisy

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2016	30.6.2017
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 850	6 896
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90%	132	50 000	EUR	6 611	6 610
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00%	543	10 000	EUR	5 222	5 277
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 885	3 920
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 456	12 696
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 940	12 176
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	13 005	13 355
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 918	10 140
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 897	5 003
Spolu							**74 785**	**76 074**

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Dlhopisy označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahujú vnorené deriváty, ktoré sú samostatne vykázané v súvahe v položke Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.
K 30. júnu 2017 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,6 mil. Eur (2016: 0,9 mil. Eur).

Ostatné emitované dlhopisy

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

K 30. júnu 2017 emitované dlhové cenné papiere zahŕňali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,2 mil. Eur (2016: 0,4 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie” a „Finančné záväzky držané na obchodovanie”.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2016	30.6.2017
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	-	-	1 000	EUR	8 089	-
Investičné certifikáty	január 2016	január 2017	-	-	50 000	NOK	1 214	-
Investičné certifikáty	február 2016	február 2017	-	-	50 000	NOK	535	-
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	-	-	50 000	EUR	2 473	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	-	-	50 000	EUR	15 082	-
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	-	-	50 000	EUR	35 768	-
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	-	-	5 000	PLN	1 087	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Investičné certifikáty	február 2017	jún 2017	-	-	100 000	CZK	-	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	-	-	50 000	EUR	20 323	-
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2017	-	-	1 000	EUR	392	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	0,00%	1 120	50 000	EUR	56 000	56 000
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	0,00%	20 188	100	EUR	2 054	2 018
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	3,55%	51	50 000	EUR	2 586	2 585
Investičné certifikáty	október 2016	október 2017	9,10%	107	10 000	EUR	1 186	1 174
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	1,95%	300	50 000	EUR	15 050	15 195
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 353	23 150
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,45%	1 260	1 000	EUR	1 339	1 312
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	25 102	25 039
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 074
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	10 035	10 013
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2018	0,13%	620	100 000	EUR	62 005	61 989
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,05%	734	1 000	EUR	775	761
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,04%	240	100 000	EUR	24 003	24 001
Investičné certifikáty	apríl 2017	apríl 2018	7,65%	58	10 000	EUR	-	634
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	45 021	45 151
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 972	1 000	EUR	10 052	10 045
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	621	608
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	2 017	1 000	EUR	2 020	2 020
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,18%	600	50 000	EUR	30 003	30 002
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	658	646
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,14%	500	100 000	EUR	50 038	50 027
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 950	1 000	EUR	4 994	4 991
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2019	0,16%	60	100 000	EUR	6 004	6 003
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 927	1 000	EUR	4 962	4 960
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	617	638
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	846	834
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	697	686
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 949	1 000	EUR	4 977	4 973
Hypotekárne záložné listy	máj 2017	máj 2019	0,00%	1 000	100 000	EUR	-	99 906
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	372	367
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 571	1 000	EUR	2 592	2 592
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 287	1 000	EUR	4 319	4 317
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 297	100 827
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 397	1 000	EUR	6 439	6 432
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	14 471	1 000	EUR	14 642	14 526
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 876	1 000	EUR	5 899	5 898
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 668	1 000	EUR	6 685	6 683
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	612	1 000	EUR	637	649
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 305	3 304
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 176	1 000	EUR	4 180	4 179
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 624	1 000	EUR	9 634	9 630
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	755	741
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	220	1 000	EUR	254	249

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2016	30.6.2017
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 244	1 000	EUR	4 262	4 261
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 957	1 000	EUR	4 961	4 959
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	453	446
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 979	1 000	EUR	5 016	5 005
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 090	50 320
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 942	1 000	EUR	10 027	10 021
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	384	379
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 997	1 000	EUR	5 018	5 017
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 330	1 000	EUR	4 346	4 344
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 568	1 000	EUR	3 581	3 575
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 024	40 150
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 016	15 081
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	november 2020	0,15%	500	100 000	EUR	50 011	50 009
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 077	1 000	EUR	3 081	3 080
Hypotekárne záložné listy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 213	50 088
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 992	1 000	EUR	7 031	7 014
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 512	1 000	EUR	8 562	8 558
Hypotekárne záložné listy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 968	1 000	EUR	4 988	4 980
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 184	16 766
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 990	1 000	EUR	5 005	4 998
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 981	1 000	EUR	5 000	4 994
Hypotekárne záložné listy	jún 2016	jún 2021	0,00%	4 016	1 000	EUR	3 858	3 870
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 465	1 000	EUR	9 527	9 474
Hypotekárne záložné listy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 997	1 000	EUR	5 022	5 019
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 522	1 000	EUR	3 571	3 547
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,80%	4 995	1 000	EUR	5 011	5 011
Hypotekárne záložné listy	august 2016	august 2021	0,75%	4 996	1 000	EUR	5 013	5 009
Hypotekárne záložné listy	september 2016	september 2021	0,70%	4 996	1 000	EUR	5 008	5 005
Hypotekárne záložné listy	október 2016	október 2021	0,65%	4 981	1 000	EUR	4 996	4 987
Hypotekárne záložné listy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	99 994	100 121
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	19 998	20 061
Hypotekárne záložné listy	december 2016	december 2021	0,65%	9 973	1 000	EUR	10 002	10 007
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	5 000	1 000	EUR	5 001	5 017
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 250	35 098
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 098	10 993
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 985	1 000	EUR	0	4 993
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	-	3 004
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	5 000	1 000	EUR	-	5 005
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	5 000	1 000	EUR	-	5 003
Hypotekárne záložné listy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	-	4 985
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 006	10 058
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Hypotekárne záložné listy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	0	99 906
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 990	10 062
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 977	8 936
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	24 194	23 889
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 614
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 898
Spolu							**1 242 622**	**1 380 620**

25) Rezervy

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	5 167	5 167
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 765	5 509
Prísľuby a poskytnuté záruky	11 494	7 852
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	1 083	1 012
Rezervy na záruky - podsúvaha (neštandardní klienti)	10 411	6 840
Rezervy	**22 426**	**18 528**

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

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

Rezervy na súdne spory

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

Rezervy na podsúvahové riziká

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

Ostatné rezervy

V položke „Ostatné rezervy“ skupina počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Keďže uvedené príspevky za rok 2017 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

26) Ostatné záväzky

tis. EUR	31.12.2016	30.6.2017
Vysporiadanie záväzkov klientov	74 544	89 801
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	43 847	59 781
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	35 081	22 772
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 558	3 443
Ostatné záväzky	3 586	-
Spolu	**161 615**	**175 797**

27) Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

	31.12.2016	30.6.2017
Nominálna hodnota akcie v Eur	1 000	1 000
Počet akcií v ks	212 000	212 000
Spolu základné imanie v Eur	**212 000 000**	**212 000 000**

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku za roky 2016 a 2015:

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

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

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 30. júnu 2017 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2016: 79,8 mil. Eur) a v obidvoch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 30. júnu 2017 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2016: 39,1 mil. Eur).

Fondy z precenenia

Fondy z precenenia zahŕňajú rezervy z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Fondy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 30. júnu 2017 dosiahli fondy z precenenia výšku 83,9 mil. Eur (2016: 83,9 mil. Eur).

28) Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina vstupuje do transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Aktíva						
Deriváty	7 271	5 748	156	119	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	17 084	74 186	13 782	3 284	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	40 639	42 664	-	-
Ostatné aktíva	4 370	4 048	464	1 285	-	-
Spolu	**28 725**	**83 982**	**55 041**	**47 352**	**-**	**-**
Záväzky						
Deriváty	34 464	32 997	2	1	-	-
Záväzky voči bankám	52 724	52 251	644	69	-	-
Záväzky voči klientom	-	-	1 829	3 448	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 297	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	52 389	42 002	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 297	1 166	7 537	3 220	-	-
Spolu	**241 172**	**128 416**	**10 012**	**6 738**	**-**	**-**

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017
Výnosové úroky	(3 608)	(4 327)	687	518	-	-
Nákladové úroky	(2 128)	(1 045)	(18)	(644)	-	-
Výnosy z dividend	-	-	347	399	-	(0)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	248	89	3 099	3 565	-	-
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(20 057)	17 571	-	285	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(2 440)	(2 555)	(5 826)	(4 127)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	190	(21)	518	1 101	2	-
Spolu	**(27 795)**	**9 711**	**(1 193)**	**1 097**	**2**	**(0)**

Položky „Výnosové úroky“ a „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ vykázané voči Erste Group Bank AG obsahujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

V roku 2015 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (poznámka 27).

K 30. júnu 2017 skupina vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2016: 23,2 mil. Eur).

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

K 30. júnu 2017 skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 27,6 mil. Eur (2016: 27,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o.

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 1,3 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2016: 1,2 mil. Eur).

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

K 30. júnu 2017 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 5,6 mil. Eur (2016: 5,7 mil. Eur).

Skupina prijala dividendy od jej pridružených spoločností vo výške 2,0 mil. Eur (2016: 2,3 mil. Eur).

29) Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Poskytnuté záruky	286 301	294 489
Záruky z akreditívov	7 562	3 260
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	1 109 595	1 123 820
Spolu	**1 403 458**	**1 421 569**

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov skupiny:

30.6.2017	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	190 614	86 170	42 911	61 532	171 688	84 496	87 192
Úvery a pohľadávky	1 388 655	-	-	1 388 655	1 137 647	-	1 137 647
Finančné aktíva držané do splatnosti	58 684	-	9 823	48 860	48 449	-	48 449
Spolu	**1 637 953**	**86 170**	**52 735**	**1 499 048**	**1 357 783**	**84 496**	**1 273 287**

31.12.2016	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	231 267	128 637	50 426	-	212 067	127 272	84 795
Úvery a pohľadávky	1 297 728	-	-	1 297 728	1 023 660	-	1 023 660
Finančné aktíva držané do splatnosti	58 764	-	9 991	-	47 114	-	47 114
Spolu	**1 587 759**	**128 637**	**60 418**	**1 398 704**	**1 282 841**	**127 272**	**1 155 569**

30) Aktíva v správe

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

K 30. júnu 2017 skupina spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 215,4 mil. Eur (2016: 1 132,3 mil. Eur).

K 30. júnu 2017 skupina taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 5 635,3 mil. Eur (2016: 4 238,1 mil. Eur).

31) Vykazovanie podľa segmentov

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

Zmena štruktúry a hlavné princípy

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

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

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

Obchodné segmenty

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

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

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 43 oblastí a 287 pobočiek (stav k 30. júnu 2017).

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

- Malí podnikatelia, Strední podnikatelia a Lokálni firemní klienti zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur.
- Veľkí firemní klienti (Large Corporates Clients - LC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. Eur, ktorí zároveň nie sú definovaný ako Skupinoví veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.

- Skupinoví firemní klienti (Group Large Corporates – GLC) sú klienti, ktorých konsolidovaný obrat na trhoch, kde prevádzkuje činnosť skupina Erste, obvykle presahuje hranicu najmenej 500 mil. Eur a zároveň sú vedení na zozname GLC klientoch v rámci skupiny. Do tejto skupiny patria aj klienti, ktorých obrat síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale jedná sa o nadnárodne spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb.
- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov a síce Verejný sektor (ministerstvá, štátne fondy a agentúry, vyššie územné celky, mestá, obce a pod.), Verejné organizácie (nefinančné štátne a mestské organizácie a firmy s podielom viac ako 50 %, ktoré nie sú kótované na burze) a Neziskový sektor (neziskové organizácie, cirkvi, politické strany, humanitárne organizácie, odborové zväzy a pod.).
- Komerčné financovanie nehnuteľností (CRE) zahŕňa klientov a investorov v oblasti nehnuteľností, ktorí vykonávajú svoju činnosť za účelom generovania výnosov na realitnom trhu, ktorý predstavuje hlavne výstavbu, predaj, prenájom, vypracovanie projektov a stavebné služby, infraštruktúrne projekty a ďalšie činnosti v oblasti nehnuteľností.

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

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

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

Meranie a vykazovanie

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

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

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

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov skupina sleduje aj návratnosť alokovaného kapitálu, ktorý je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Okrem toho sa vyčíslujе aj pomer nákladov a výnosov na segment, ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií a precenení na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku).

Eur tis.	Retail		Firemní klienti		Skupinové trhy		ALM a LCC		Skupina celkom	
	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017	30.6.2016	30.6.2017
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	192 441	188 297	28 223	29 516	2 171	1 775	8 646	(1 633)	231 481	217 955
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	51 634	44 669	8 606	6 150	2 695	2 691	1 754	1 281	64 689	54 791
Príjem z dividend	-	-	-	-	-	-	605	727	605	727
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	1 429	1 758	2 778	2 389	2 658	3 688	(40)	577	6 825	8 412
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	999	1 256	-	-	-	-	(1)	-	998	1 256
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	702	151	702	151
Všeobecné administratívne náklady	(103 999)	(117 104)	(13 589)	(17 009)	(1 893)	(2 667)	(16 294)	563	(135 775)	(136 217)
z toho odpisy a amortizácia	(17 966)	(19 010)	(2 584)	(2 878)	(107)	(123)	(2 352)	(483)	(23 009)	(22 494)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou	-	-	-	-	-	-	26 765	293	26 765	293
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou	(19 058)	(25 127)	(2 252)	5 293	(143)	(41)	102	314	(21 351)	(19 561)
Ostatné prevádzkové výsledky	(9 132)	(10 177)	787	2 103	(797)	(666)	7 421	(4 631)	(1 721)	(13 371)
Odvody z bankovej činnosti	(8 978)	(9 911)	(1 908)	(1 786)	(789)	(698)	(4 669)	(3 693)	(16 344)	(16 088)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	**114 312**	**83 573**	**24 554**	**28 443**	**4 691**	**4 779**	**29 661**	**(2 359)**	**173 218**	**114 436**
Daň z príjmu	(25 149)	(17 550)	(5 402)	(5 973)	(1 032)	(1 004)	(6 868)	(3 377)	(38 451)	(27 904)
Čistý výsledok za obdobie	89 163	66 023	19 152	22 470	3 659	3 775	22 793	(5 736)	134 767	86 532
Čistý výsledok za obdobie pripadajúci na menšinových vlastníkov	-	-	-	-	-	-	179	36	179	36
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	**89 163**	**66 023**	**19 152**	**22 470**	**3 659**	**3 775**	**22 614**	**(5 772)**	**134 588**	**86 496**
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	246 503	235 981	39 607	38 056	7 524	8 154	11 667	1 102	305 301	283 293
Prevádzkové náklady	(103 999)	(117 104)	(13 589)	(17 009)	(1 893)	(2 667)	(16 293)	563	(135 774)	(136 217)
Prevádzkové výsledky	**142 504**	**118 877**	**26 018**	**21 047**	**5 631**	**5 487**	**(4 626)**	**1 665**	**169 527**	**147 076**
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 664 998	2 384 779	1 772 365	2 066 995	21 826	18 409	423 874	471 922	4 883 063	4 942 105
Priemerne alokovaný kapitál	311 632	295 855	133 584	163 956	9 277	6 029	212 219	181 402	666 712	647 242
Pomer nákladov k výnosom	42,2%	49,6%	34,3%	44,7%	25,2%	32,7%	139,7%	-51,1%	44,5%	48,1%
Návratnosť alokovaného kapitálu	57,5%	44,9%	28,8%	27,6%	79,3%	125,9%	21,4%	-6,4%	40,6%	26,9%
Celkové aktíva (eop)	7 389 266	8 511 390	2 424 555	2 639 604	285 655	132 164	4 285 424	4 311 498	14 384 900	15 594 656
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	9 162 714	10 027 249	1 267 013	1 342 948	578 972	507 086	1 882 809	2 264 636	12 891 508	14 141 919
Straty a opravné položky na straty	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a	(19 059)	(25 128)	(2 252)	5 293	(143)	(41)	106	353	(21 348)	(19 523)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majektu neoceneného	-	-	-	-	-	-	(4)	(38)	(4)	(38)
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podúvahové riziká	(155)	(265)	2 695	3 888	(8)	32	1	-	2 533	3 655
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	493	359	493	359

32) Riadenie rizika

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť skupiny a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

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

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

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

Reštrukturalizácia a vymáhania
Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za strategické a účinné vymáhanie pohľadávok (work-out a vymáhanie) a riadenie odpisov. Tiež zodpovedá za monitoring, reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti a individuálnych opravných položiek, ako aj riadenie zábezpek.

Systém interného ratingu

Od júla 2008 ako prvá banka na Slovensku predkladá hlásenia o kapitálovej primeranosti na základe IRB prístupu k úverovému riziku. Schválenie zo strany rakúskeho Úradu pre finančný trh a Národnej banky Slovenska potvrdili, že systémy hodnotenia úverového rizika a s tým súvisiacich kontrolných postupov skupiny sú primerané a náležite implementované do riadenia rizika, úverového procesu a určovania odhadu kapitálovej primeranosti, ako aj do interných kontrolných postupov a reportingu a že zohrávajú významnú úlohu v činnosti skupiny.

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

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

Systém ratingu skupiny zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, priraďovanie expozícií do ratingových stupňov a skupín a kvantifikáciu rizikových parametrov. Ratingový systém zahŕňa viaceré ratingové metódy a nástroje v závislosti od triedy aktív dlžníka a jeho ostatných charakteristík.

Interný rating je základný prvok komplexného systému skupiny pre riadenie úverového rizika. Predstavuje základný ukazovateľ pravdepodobnosti zlyhania na strane klienta. Výsledkom ratingového posúdenia je priradenie dlžníka do konkrétneho ratingového stupňa.

Pri internom ratingu klientov sa posudzujú kvantitatívne kritériá a kvalitatívne kritériá a môže obsahovať aj vybrané externé ratingy. Skupina používa komplexné ratingové systémy na hodnotenie retailových aj firemných klientov. Dlžníkom v príslušnej triede aktív a ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa priraďuje rovnaký ratingový stupeň. Ratingová stupnica by mala disponovať dostatočnou schopnosťou riadne rozlišovať medzi rôznymi úrovňami úverového rizika. Dlžníci sa priraďujú do príslušného ratingového stupňa tak, aby kvantifikácia rizikových parametrov pre tento stupeň bola dostatočne presná.

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

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

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

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

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

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

Skupina definuje päť znakov zlyhania:

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

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

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

Podrobné informácie o úverovej angažovanosti týkajúcej sa finančných aktív okrem úverov a podsúvahových záväzkov sa uvádzajú v jednotlivých bodoch poznámok.

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Hrubá účtovná hodnota	**11 996 590**	**12 745 129**
Súvaha celkom	10 593 133	11 323 560
Podsúvaha celkom	1 403 458	1 421 569
Hrubá účtovná hodnota	**11 996 590**	**12 745 129**
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	8 662 816	9 239 681
Firemní klienti a ost. triedy	3 333 774	3 505 448
Opravné položky	**(354 158)**	**(361 132)**
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(241 134)	(260 076)
Firemní klienti a ost. triedy	(113 023)	(101 055)
Čistá účtovná hodnota	**11 642 432**	**12 383 997**
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	8 421 682	8 979 604
Firemní klienti a ost. triedy	3 220 751	3 404 393

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

30.6.2017		Z toho			
				Neperformujúce	
Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	11 323 560	10 854 470	469 089	460 987	460 987
Podsúvaha celkom	1 421 569	1 373 349	48 220	48 133	48 133
Celková angažovanosť	**12 745 129**	**12 227 820**	**517 309**	**509 120**	**509 120**

31.12.2016		Z toho			
				Neperformujúce	
Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	10 593 133	10 118 081	475 052	464 790	407 308
Podsúvaha celkom	1 403 458	1 353 913	49 545	49 459	3 000
Spolu	**11 996 590**	**11 471 994**	**524 597**	**514 249**	**410 307**

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Opravné položky na straty z úverov	342 664	353 280
Rezervy na podsúvahové záväzky	11 494	7 852
Spolu opravné položky a rezervy	**354 158**	**361 132**

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

30.6.2017		Z toho			
				Neperformujúce	
Eur tis.	Celkové opravné položky	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	353 280	71 269	282 011	281 345	281 345
Rezervy na podsúvahové záväzky	7 852	6 832	1 020	1 012	1 012
Opravné položky a rezervy	**361 132**	**78 101**	**283 030**	**282 357**	**282 357**

31.12.2016		Z toho			
				Neperformujúce	
Eur tis.	Celkové opravné položky	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	342 664	70 813	271 851	271 163	253 697
Rezervy na podsúvahové záväzky	11 494	10 107	1 387	1 379	1 075
Spolu	**354 158**	**80 920**	**273 238**	**272 543**	**254 773**

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	7 779 480	8 355 974
Nižší investičný stupeň (6)	367 537	372 085
Nižší investičný stupeň (7)	123 910	121 075
Nižší investičný stupeň (8)	60 264	47 579
Neperformujúce úvery (NPE)	331 624	342 967
Hrubá účtovná hodnota	**8 662 816**	**9 239 680**
Opravné položky	(241 134)	(260 075)
Čistá účtovná hodnta	**8 421 682**	**8 979 605**
Kolektívne hodnotenie zahŕňa		
0 dní	8 123 510	8 687 613
1-30 dní	173 572	184 929
31-60 dní	21 891	15 565
61-90 dní	12 059	8 401
90 dní+ *	160	205

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov, vkladoch klientov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových prísľubov (klasifikované ako trieda firemných klientov, inštitúcií alebo vládny sektor):

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 879 394	3 123 716
Nižší investičný stupeň (6)	165 716	132 306
Nižší investičný stupeň (7)	24 820	15 490
Nižší investičný stupeň (8)	70 871	59 595
Neperformujúce úvery (NPE)	192 973	174 342
Hrubá účtovná hodnota	**3 333 774**	**3 505 448**
Opravné položky	(113 023)	(101 055)
Čistá účtovná hodnta	**3 220 751**	**3 404 393**
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	**192 973**	**174 342**
Opravné položky	(85 448)	(78 445)
Čistá účtovná hodnota	**107 525**	**95 897**
Po splatnosti ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	67 064	103 543
Nižší investičný stupeň (6)	19 815	40 618
Nižší investičný stupeň (7)	1 159	3 421
Nižší investičný stupeň (8)	671	368
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**88 709**	**147 951**
Opravné položky	(1 188)	(1 521)
Čistá účtovná hodnota	**87 521**	**146 431**
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1-30 dní	83 354	136 387
31-60 dní	4 971	11 301
61-90 dní	361	197
90 dní+ *	23	66
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 812 330	3 020 172
Nižší investičný stupeň (6)	145 901	91 687
Nižší investičný stupeň (7)	23 661	12 069
Nižší investičný stupeň (8)	70 200	59 226
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**3 052 092**	**3 183 155**
Opravné položky	(26 388)	(21 090)
Čistá účtovná hodnota	**3 025 704**	**3 162 065**

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

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

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

Riziko koncentrácie

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

30.6.2017	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
Eur tis.	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	582 829	571 501	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	432 982	431 712	-	-	-	-
Stavebný materiál	375 037	352 237	-	-	-	-
Automobilový priemysel	75 045	73 381	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	223 630	214 687	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	243 367	236 008	-	-	6 514	6 514
Strojárstvo	156 832	147 893	-	-	-	-
Doprava	387 779	382 259	-	-	114 179	114 179
Telekomunikácie, mídiá, technológie a papier a baliarenské služby	87 203	86 259	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	132 469	127 223	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	97 475	89 107	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	986 422	946 471	-	-	5 914	5 914
Verejný sektor	205 116	204 823	-	-	3 243 269	3 243 033
Finančné inštitúcie	165 051	164 696	191 025	190 919	251 798	251 716
Činnosti domácností ako súkomných osôb	8 593 806	8 355 698	-	-	-	-
Ostatné	85	45	-	-	-	-
Spolu	**12 745 128**	**12 383 998**	**191 025**	**190 919**	**3 621 675**	**3 621 357**

31.12.2016	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
Eur tis.	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	555 738	544 415	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	381 151	379 789	-	-	-	-
Stavebný materiál	372 407	344 958	-	-	-	-
Automobilový priemysel	82 001	80 679	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	195 863	186 526	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	225 949	218 280	-	-	6 706	6 706
Strojárstvo	157 977	148 610	-	-	-	-
Doprava	377 973	372 434	-	-	119 154	119 154
Telekomunikácie, mídiá, technológie a papier a baliarenské služby	70 611	69 799	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	125 498	120 207	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	90 340	81 830	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	937 958	892 576	-	-	6 118	6 118
Verejný sektor	205 884	205 622	-	-	3 400 729	3 400 485
Finančné inštitúcie	154 861	154 470	89 982	89 946	222 488	222 451
Činnosti domácností ako súkomných osôb	8 062 326	7 842 214	-	-	-	-
Ostatné	54	23	-	-	-	-
Spolu	**11 996 590**	**11 642 432**	**89 982**	**89 946**	**3 755 194**	**3 754 915**

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových prísľubov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív:

	Brutto		Netto	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Retailoví klienti	8 662 816	9 239 680	8 421 682	8 979 605
Firemní klienti	3 068 746	3 244 480	2 956 109	3 143 780
Inštitúcie	263 408	259 819	263 023	259 466
Verejné inštitúcie	1 620	1 149	1 618	1 147
Spolu	**11 996 590**	**12 745 128**	**11 642 432**	**12 383 998**

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

	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	79 916	142 624	0,54%	0,91%
Úvery poskytnuté klientom	409 946	390 366	2,77%	2,50%
Portfóliá cenných papierov	3 241 450	2 992 761	21,86%	19,19%
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	34 030	34 100	0,22%	0,22%
Spolu	**3 765 342**	**3 559 851**	**25,40%**	**22,83%**

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

tis. EUR	31.12.2016	30.6.2017
Cenné papiere k dispozícii na predaj	**762 164**	**732 648**
Eurobondy vlády SR	762 164	732 648
Cenné papiere držané do splatnosti	**2 479 286**	**2 260 113**
Štátne dlhopisy v EUR	2 446 130	2 229 536
Štátne dlhopisy v USD	33 156	30 577
Spolu	**3 241 450**	**2 992 761**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A+ so stabilným výhľadom (rating od 1. augusta 2015).

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 v súvahe

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

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

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverová bonita skupiny. Skupina uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších

portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania skupiny vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítane 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 30. júnu 2017 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,5 mil. Eur (2016: 1,1 mil. Eur) a celkové úpravy DVA 0,3 mil. Eur (2016: 0,8 mil. Eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3			
	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	44 409	41 627	405	-	44 814	41 627
Deriváty	-	-	*44 409*	*41 627*	*405*	-	*44 814*	*41 627*
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	6 118	5 914	6 118	5 914
Finančné aktíva na predaj	866 076	827 325	170 731	158 144	25 836	33 544	1 062 643	1 019 013
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 705	7 455	-	-	7 705	7 455
Spolu	**866 076**	**827 325**	**222 845**	**207 226**	**32 359**	**39 458**	**1 121 280**	**1 074 009**
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	42 524	39 397	288	-	42 812	39 397
Deriváty	-	-	*42 524*	*39 397*	*288*	-	*42 812*	*39 397*
Zabezpečovacie deriváty	-	-	52 389	42 080	-	-	52 389	42 080
Spolu	**-**	**-**	**94 913**	**81 477**	**288**	**-**	**95 201**	**81 477**

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

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

Eur tis.	31.12.2016	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do Úrovne 3	Prevod z Úrovne 3	30.6.2017
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-	-	-	-	-	(405)	-
Deriváty	*405*	-	-	-	-	-	*(405)*	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 118	(204)	-	-	-	-	-	5 914
Finančné aktíva na predaj	25 836	328	68	-	(298)	26 716	(19 106)	33 544
Spolu	**32 359**	**124**	**68**	**-**	**(298)**	**26 716**	**(19 511)**	**39 458**
Pasíva								
Finančné pasíva držané na obchodovanie	288	-	-	-	-	-	(288)	-
Deriváty	*288*	-	-	-	-	-	*(288)*	-
Spolu	**288**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(288)**	**-**

Eur tis.	31.12.2015	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / Splatenia	Prevod do Úrovne 3	Prevod z Úrovne 3	30.6.2016
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	902	(2 104)	-	-	(902)	30 890	(27 619)	1 167
Deriváty	*902*	*(2 104)*	-	-	*(902)*	*30 890*	*(27 619)*	*1 167*
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 027	(338)	-	-	(2 005)	-	-	8 684
Finančné aktíva na predaj	37 476	294	2 209	5 740	(27 036)	15 575	-	34 260
Spolu	**49 405**	**(2 148)**	**2 209**	**5 740**	**(29 943)**	**46 465**	**(27 619)**	**44 111**
Pasíva								
Finančné pasíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 377)	(204)
Pasíva		
Finančné pasíva držané na obchodovanie	(288)	-
Spolu	**(1 260)**	**(204)**

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

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 30. júnu 2017.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	471 323	471 323	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 554 125	2 981 814	2 860 832	91 771	29 211
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	190 919	193 136	-	-	193 136
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 970 280	11 297 099	-	-	11 297 099
Záväzky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	13 866 076	14 275 115	-	1 505 817	12 769 298
Vklady bánk	295 120	301 313	-	-	301 313
Vklady klientov	12 114 262	12 467 985	-	-	12 467 985
Vydané dlhové cenné papiere	1 456 694	1 505 817	-	1 505 817	-

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

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

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

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

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

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

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

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

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

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

Investície do nehnuteľností
Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou. Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

34) Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

SLSP skupina plnila všetky regulatórne kapitálové požiadavky počas prvého polroka 2017 a počas roka 2016 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

Účtovné a prudenciálne hodnoty publikované skupinou SLSP sú na základe IFRS komponentov regulatórneho 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 definícii v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie na položkách, pri ktorých sa prudenciálne zaobchádzanie odlišuje od účtovných požiadaviek.

Porovnanie konsolidácie na účtovné účely a prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: Článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

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

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie je definovaný v CRR v prvej časti, hlave II, kapitole 2 oddiele 3.
Definícia subjektov, ktoré majú byť konsolidované na prudenciálne účely je uvedená v článku 4 (1) (3) a (16) až (27) CRR. Na základe príslušných odsekov v článku 4 CRR, subjekty, ktoré majú byť konsolidované, sú určené na základe predmetu podnikateľskej činnosti týchto subjektov.

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

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

- Vylúčenie subjektov z prudenciálnej konsolidácie sa môže aplikovať na základe článku 19 CRR. Podľa článku 19 (1) CRR, subjekty môžu byť vylúčené z prudenciálnej konsolidácie ak ich celkové aktíva a podsúvahové položky sú nižšie ako menšia z hodnôt 10 mil. Eur a 1 % celkovej hodnoty aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti. SLSP skupina využíva túto možnosť podľa článku 19 (1) CRR.

- Podľa článku 19 (2) CRR, subjekty môžu byť vylúčené aj vtedy, ak sú limity definované v článku 19 (1) CRR prekročené, ale nie sú relevantné pre prudenciálne účely. Vylúčenie subjektov podľa článku 19 (2) CRR musí byť

vopred schválené kompetentnou autoritou. Pre subjekty, ktoré prekračujú limity ako sú definované v článku 19 (1) CRR o nevýznamné hodnoty, SLSP skupina nevyužíva možnosť podľa článku 19 (2) CRR. SLSP skupina neaplikuje článok 19 (2) CRR pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Metódy konsolidácie

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

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

Použitie metód konsolidácie pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov podľa CRR

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

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

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

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

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

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

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

hodnota musí byť zohľadnená v rámci rizikovo vážených aktív. Na hodnotu neprekračujúcu prahovú hodnotu 17,65 % má byť aplikovaná riziková váha 250 % podľa článku 48 (4) CRR.

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

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

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

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	106 939	111 835
Investície v CET1	678	678
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**106 261**	**111 157**
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	106 939	111 835
Investície v CET1	30 421	30 095
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**76 519**	**81 740**
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10% z CET1)	106 939	111 835
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	32 260	33 301
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**74 679**	**78 534**
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65% z CET1)	188 748	197 389
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov a CET1 investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	62 681	63 396
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	**126 067**	**133 993**

Prehľad rozsahu pôsobnosti konsolidácie

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

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

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

	31.12.2016	Nové	Dekonsolidované	Zlúčené	Reklasifikované	30.6.2017
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti	-	-	-	-	-	-
Podniky pomocných služieb, investičné spoločnosti a správcovské spoločnosti	3	-	-	-	-	3
Celkom	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**

	31.12.2015	Nové	Dekonsolidované	Zlúčené	Reklasifikované	31.12.2016
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie, finančné holdingové spoločnosti a zmiešané finančné holdingové spoločnosti	1	-	-	1	-	0
Podniky pomocných služieb, investičné spoločnosti a správcovské spoločnosti	4	-	-	1	-	3
Celkom	**5**	**-**	**-**	**2**	**-**	**3**

Počet konsolidovaných spoločností podľa IFRS bol 30. júna 2017 v počte 7. Počet konsolidovaných spoločností podľa prudenciálnych kapitálových požiadaviek, okrem subjektov, ktoré nie sú konsolidované podľa článku 19 (1) a (2) CRR), bol 30. júna 2017 v počte 6.

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

K 30. júnu 2017 neboli žiadne ďalšie zmeny v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie týkajúce sa spoločností konsolidovaných úplnou metódou.

Prekážky brániace prevodu vlastných zdrojov

Uverejnenie podľa článku 436 (c) CRR

V súčasnosti nie sú žiadne významné vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi SLSP, a.s. a jej dcérskymi spoločnosťami.

Schodok vo vlastných zdrojoch dcérskych spoločností nezahrnutých do konsolidácie

Uverejnenie podľa článku Article 436 (d) (e) CRR

K 30 júnu 2017 nebol žiadny rozdiel, o ktorý by skutočné vlastné zdroje vo všetkých dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie boli nižšie než požadovaná výška týchto zdrojov.

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 informácii o vlastných zdrojoch podľa vykonávacích technických štandardov EBA. Pozície, ktoré nie sú relevantné pre SLSP skupinu, boli vynechané.

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2016	30.6.2017
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	900 151	910 177
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	82 836	81 917
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na hedžing peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	752	308
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 428)	(3 104)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(71 955)	(62 606)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(1 726)	(777)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	-
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(48 235)	(19 561)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	**50**	**1 069 395**	**1 118 353**
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	150 000
Vlastné nástroje AT1	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	85, 86	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	36 (1) (j)	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	**61**	**150 000**	**150 000**
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**25**	**1 219 395**	**1 268 353**

in EUR ths.	Podľa článku CRR	31.12.2016	30.6.2017
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	**25**	**1 219 395**	**1 268 353**
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	48 065	43 618
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	27 369	28 763
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	-
Tier 2 kapitál (T2)	**71**	**75 433**	**72 381**
Celkové vlastné zdroje	**4 (1) (118) and 72**	**1 294 828**	**1 340 734**
Kapitálová požiadavka	**92 (3), 95, 96, 98**	**481 587**	**519 006**
Podiel kapitálu CET1	**92 (2) (a)**	**17,76%**	**17,24%**
Podiel kapitálu T1	**92 (2) (b)**	**20,26%**	**19,55%**
Celkový podiel kapitálu	**92 (2) (c)**	**21,51%**	**20,67%**

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

Eur tis.		31.12.2016		30.6.2017	
	Podľa článku CRR	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	**92 (3), 95, 96, 98**	**6 019 843**	**481 587**	**6 491 056**	**519 284**
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	4 858 570	388 686	5 089 317	407 145
Štandardizovaný prístup		297 140	23 771	292 059	23 365
IRB prístup		4 561 430	364 914	4 797 258	383 781
Riziko vyrovnania/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	21 868	1 749	13 796	1 104
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	1 097 778	87 822	1 354 375	108 350
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	41 627	3 330	33 568	2 685
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Porovnanie súvahy

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

Tabuľka nižšie ukazuje rozdiel medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie k 30. júnu 2017.

Eur tis.	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	471 323	-	471 323
Finančné aktíva držané na obchodovanie	41 627	-	41 627
Deriváty	41 627	-	41 627
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 914	-	5 914
Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 019 691	-	1 019 691
Cenné papiere držané do splatnosti	2 554 126	-	2 554 126
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	190 919	-	190 919
Úvery a pohľadávky voči klientom	10 970 281	-	10 970 281
Zabezpečovacie deriváty	7 455	-	7 455
Dlhodobý hmotný majetok	152 624	-	152 624
Investície do nehnuteľností	2 271	-	2 271
Dlhodobý nehmotný majetok	62 606	-	62 606
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	30 147	(2 406)	27 741
Splatná daň	4 597	(7)	4 590
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	34 100	(22)	34 078
Ostatné aktíva	46 978	(109)	46 868
Celkové aktíva	**15 594 656**	**(2 544)**	**15 592 112**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	39 397	-	39 397
Deriváty	39 397	-	39 397
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	13 866 076	152	13 866 228
Záväzky voči bankám	295 120	-	295 120
Záväzky voči klientom	12 114 262	152	12 114 415
Vydané dlhové cenné papiere	1 456 693	-	1 456 693
Zabezpečovacie deriváty	42 080	-	42 080
Rezervy	18 528	-	18 528
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	1	-	1
Odložený daňový záväzok	40	-	40
Ostatné záväzky	175 798	(145)	175 653
Vlastné imanie spolu	**1 452 737**	**(2 552)**	**1 450 186**
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	72	(72)	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 452 665	(2 480)	1 450 186
Záväzky a vlastné imanie spolu	**15 594 656**	**(2 545)**	**15 592 112**

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

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

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

Vlastné imanie

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

Celkové vlastné zdroje k 30. júnu 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	802 311	(2 470)	799 841	(8 563)	791 278
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	82 958	29	82 987	-	82 987
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		106 002	-	106 002	-	106 002
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	106 009	-	106 009	-	106 009
nerealizované straty článok 35 CRR		(8)	-	(8)	-	(8)
ostatné		-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely		(165)	29	(136)	-	(136)
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(783)	-	(783)	164	(618)
Odložená daň		(22 096)	-	(22 096)	(164)	(22 260)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		86 496	(38)	86 459	(86 459)	-
Iné		-	-	-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 452 665	(2 480)	1 450 186	(95 022)	1 355 164
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	72	(72)	-	-	-
Celkové vlastné imanie		**1 452 737**	**(2 552)**	**1 450 186**	**(95 022)**	**1 355 164**

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2016:

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

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

Nehmotné aktíva

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

Nehmotné aktíva k 30. júnu 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	62 606	-	62 606	-	62 606
Dlhodobý nehmotný majetok	e	62 606	-	62 606	-	62 606

Nehmotné aktíva k 31. decembru 2016:

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

Odložené dane

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

Odložené dane k 30. júnu 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		777	-	777
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		33 323	(22)	33 301
Odložené daňové pohľadávky		34 100	(22)	34 078

Odložené dane k 31. decembru 2016:

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

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov nie sú odpočítateľnou položkou pre skupinu SLSP k 30. júnu 2017. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250% a je súčasťou kreditného rizika.

Podriadené záväzky

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

Podriadené záväzky k 30. júnu 2017:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		76 074	-	76 074	(32 455)	43 618
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	76 074	-	76 074	(32 455)	43 618
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky		76 074	-	76 074	(32 455)	43 618

Podriadené záväzky k 31. decembru 2016:

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

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v v časti “Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou” a “Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát” (poznámka 23).

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

Eur tis.	31.12.2016	30.6.2017
CET1 1 januára	**1 039 108**	**1 069 395**
Zmeny v nerozdelených ziskoch	29 717	10 026
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	24 967	(919)
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	945	879
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	13 290	10 298
goodwill	-	-
iný nehmotný majetok	15 016	9 349
Iné	(38 632)	28 673
CET1 30 júna	**1 069 395**	**1 118 353**
	-	-
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1	-	-
AT1 1 januára	**150 000**	**150 000**
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 30 júna	**150 000**	**150 000**
	-	-
Vývoj kapitálu Tier 2	-	-
T2 1 januára	**91 047**	**75 433**
Čisté zníženie T2	(26 951)	(4 446)
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	11 337	1 394
T2 30 júna	**75 433**	**72 381**
	-	-
Celkové vlastné zdroje	**1 294 828**	**1 340 734**

Prechodné opatrenia

Prechodné opatrenia nie sú aplikované v skupine SLSP.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

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

Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2016	30.6.2017
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy					
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
	z toho: kmeňové akcie	zoznam EBA 26 ods. 3	a	212 000	212 000
2	Nerozdelené zisky	26 odst. 1 písm. c)	b	900 151	910 177
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	26 odst. 1		82 836	81 917
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	26 ods. 1 písm. f)	c	-	-
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisneho ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	486 ods. 2		-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 2		-	-
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	84, 479, 480	d	-	-
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	26 ods. 2		-	-
6	**Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami**			**1 194 987**	**1 204 094**

pokračovanie Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2016	30.6.2017
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy					
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	34, 105		(4 428)	(3 104)
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	e	(71 955)	(62 606)
9	Prázdna množina v EU			-	-
10	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5	f	(1 726)	(777)
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	33 písm. a)	g	-	-
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6		-	-
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	32 ods. 1		-	-
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	33 písm. b)		752	308
15	Majetok dôchodkoveho fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7		-	-
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8		-	-
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú reciprocné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9		-	-
18	Priame a neprieme podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10		-	-
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11		-	-
20	Prázdna množina v EU			-	-
20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	36 ods. 1 písm. k)		-	-
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91		-	-
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) článok 258		-	-
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3		-	-
21	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
22	Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)	48 ods. 1		-	-
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11		-	-
24	Prázdna množina v EU			-	-
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods 1 písm. a), 470, 472 ods. 5		-	-
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3		-	-
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. l)		-	-
26	Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR			-	-
26a	Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468			-	-
	Z čoho: nerealizovaná strata	467		-	-
	Z čoho: nerealizovaný zisk	468	h	-	-
26b	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	481		-	-
27	Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	36 ods. 1 písm. j)		-	-
	Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1			(48 235)	(19 561)
28	**Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)**			**(125 592)**	**(85 741)**
29	**Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)**			**1 069 395**	**1 118 353**

pokračovanie Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2016	30.6.2017
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje					
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	51, 52		150 000	150 000
31	z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov			150 000	150 000
32	z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov			-	-
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	486 ods. 3	i	-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 3		-	-
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	85, 86, 480		-	-
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 3		-	-
36	**Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami**			**150 000**	**150 000**
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy					
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2		-	-
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. b), 58, 475 ods. 3		-	-
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4		-	-
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4		-	-
41	Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
41a	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
41b	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
41c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
	Z čoho: … možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: … možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: …	481		-	-
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	56 písm. e)		-	-
43	**Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)**			**-**	**-**
44	**Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)**			**150 000**	**150 000**
45	**Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)**			**1 219 395**	**1 268 353**

pokračovanie Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2016	30.6.2017
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy					
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	62, 63	k	48 065	43 618
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	486 ods. 4		-	-
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	483 ods. 4		-	-
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	87, 88, 480	l	-	-
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	486 ods. 4	m	-	-
50	Úpravy kreditného rizika	62 písm. c) a d)		27 369	28 784
51	**Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami**			**75 433**	**72 402**
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy					
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2		-	-
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	66 písm. b), 68, 477 ods. 3		-	-
54	Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4		-	-
54a	Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia			-	-
54b	Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia			-	-
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4		-	-
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
56a	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.			-	-
56b	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013	475, 475 ods. 2 písm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 písm. a)		-	-
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.			-	-
56c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	467, 468, 481		-	-
	Z čoho: … možný filter pre nerealizované straty	467		-	-
	Z čoho: … možný filter pre nerealizované zisky	468		-	-
	Z čoho: …	481		-	-
57	**Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)**			**-**	**-**
58	**Kapitál Tier 2 (T2)**			**75 433**	**72 402**
59	**Celkový kapitál (TC = T1 + T2)**			**1 294 828**	**1 340 755**

pokračovanie Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2016	30.6.2017
Celkové rizikovo vážené aktíva					
59a	Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)			-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové podľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)		-	-
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)		-	-
	Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 odst. 4 písm. b)		-	-
60	**Celkové rizikovo vážené aktíva**			**6 019 843**	**6 491 056**
Kapitálové podiely a vankúše					
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. a), 465		17,8%	17,2%
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. b), 465		20,3%	19,5%
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	92 ods. 2 písm. c)		21,5%	20,7%
64	Požadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128, 129, 130		210 694	292 786
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu			150 496	162 276
66	z čoho: požadavka na proticyklický vankúš			-	689
67	z čoho: požadavka na vankúš na krytie systémového rizika			-	64 911
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	CRD 131		60 198	64 911
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	CRD 128		13,3%	12,7%
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]			-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše					
72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4		678	678
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11		30 421	30 095
74	Prázdna množina v EÚ			-	-
75	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5		32 260	33 301

pokračovanie Eur tis.		Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EU	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2016	30.6.2017
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2					
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		-	-
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	62		-	-
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	62		34 600	53 183
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	62		27 369	28 784
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)					
80	Súčasné horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5		-	-
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5		-	-
82	Súčasné horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5		-	-
84	Súčasné horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5		-	-

35) Udalosti po dátume súvahy

Od 30. júna 2017 až do dátumu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 27. júla 2017.

Ing. Štefan Máj

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Richard Chomist

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Opis faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosti Emitenta, riziká

Za prvých šesť mesiacov aktuálneho účtovného obdobia nedošlo k žiadnym dôležitým udalostiam, ktoré by mali dopad na výsledky Slovenskej sporiteľne, a. s., alebo ktoré by podstatne ovplyvnili finančné postavenie, podnikateľskú činnosť a hospodárske výsledky Slovenskej sporiteľne, a. s.

Za hlavné riziká a neistoty na zostávajúcich 6 (šesť) mesiacov účtovného obdobia (do 31. decembra 2017) Slovenská sporiteľňa, a. s. považuje:

- Zložité makroekonomické podmienky a podmienky na finančnom trhu, vrátane Eurozóny, môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na podnikanie Slovenskej sporiteľne, a. s., jej finančnú kondíciu, výsledky jej činnosti a jej vyhliadky;
- Vplyv vystúpenia Spojeného kráľovstva z Európskej únie;
- Vplyv ekonomiky a zmien legislatívy v Slovenskej republiky na hospodárenie Slovenskej sporiteľne, a. s.;
- Hospodárske výsledky Slovenskej sporiteľne, a. s. závisia od úverových podmienok v klientskom sektore;
- Slovenská sporiteľňa, a. s. je vystavená úverovému, úrokovému a operačnému riziku;
- Nové regulatórne požiadavky a zmeny týkajúce sa dostatočnej kapitalizácie;
- Obchody a investičné aktivity Slovenskej sporiteľne, a. s. by mohli byť ovplyvnené v dôsledku trhových výkyvov;
- Rating Slovenskej sporiteľne, a. s. nemusí vyjadrovať všetky riziká;
- Slovenská sporiteľňa, a. s. je vystavená riziku, že nebude mať dostatok potrebnej likvidity;
- Rast Slovenskej sporiteľne, a. s. môže byť limitovaný rastom bankového trhu;
- Akékoľvek zlyhanie informačných systémov Slovenskej sporiteľne, a. s., prerušenie ich činností alebo narušenie ich bezpečnosti a akékoľvek zanedbanie aktualizácie týchto systémov môže viesť k obchodným a iným stratám;
- Zmeny v právnych predpisoch na ochranu spotrebiteľa a uplatňovanie, resp. výklad týchto právnych predpisov môžu obmedzovať poplatky a iné cenové podmienky, ktoré Slovenská sporiteľňa, a. s. môže účtovať za určité bankové transakcie, pričom tieto môžu zároveň spotrebiteľom umožniť nárokovať si vrátenie niektorých týchto poplatkov, ktoré už v minulosti zaplatili;
- Riziko zmien daňového rámca, najmä vzhľadom na bankovú daň a zavedenie dane z finančných transakcií;
- Zavedenie pravidiel na udržanie kapitálu v Slovenskej republike;
- Slovenská sporiteľňa, a. s. je vlastnená jediným akcionárom a na jej podnikanie môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv riziká, ktoré súvisia s podnikaním skupiny Erste Group.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia Emitenta

Slovenská sporiteľňa, a. s. očakáva v druhom polroku 2017 pokračujúci nárast celkovej bilančnej sumy najmä z dôvodu rastu objemu poskytnutých úverov, ako aj nárastu objemov v oblasti prijatých vkladov. Celkové zvýšenie obchodov s klientmi by malo prispieť aj k posilneniu trhových podielov a celkovo k posilneniu pozícii lídra na slovenskom bankovom trhu. Očakávaný nárast úverov je financovaný najmä prostredníctvom prijatých vkladov, pričom pomer úverov ku vkladom sa pohybuje na úrovni nad 90 % a ďalší nárast tohto pomeru môže vytvoriť tlak na získavanie dodatočnej likvidity na medzibankovom trhu a diverzifikáciu zdrojov likvidity.

Slovenská sporiteľňa, a. s. na konci roka očakáva kladný hospodársky výsledok, ktorý však medziročne klesne najmä z dôvodu jednorazových pozitívnych vplyvov v roku 2016. Išlo o dve transakcie a síce prvá predstavovala predaj účasti v spoločnosti Visa Europe s pozitívnym dopadom 26,8 mil. eur a v druhej mimoriadnej transakcii išlo o predaj POS terminálov novovzniknutej spoločnosti Global Payments, s. r. o., s výnosom 14,5 mil. eur. Prevádzkové výnosy by sa mali medziročne znížiť hlavne z dôvodu poklesu čistého úrokového príjmu, ktorý klesá aj napriek kontinuálnemu rastu objemov. Tento trend je spôsobený najmä historicky nízkymi úrokovými sadzbami a silným konkurenčným bojom na bankovom trhu. Ukazovateľ pomeru nákladov k výnosov sa odhaduje na úrovni okolo 50 % koncom roka.

Významné obchody so spriaznenými osobami

Obchody so spriaznenými osobami podľa § 35 ods. 9 písm. a) zákona 429/2002 Z. z. sú uvedené v priebežnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke v bode 28) Transakcie so spriaznenými osobami.

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653: Ing. Štefan Máj, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ a Ing. Peter Krutil, podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí týmto vyhlasujú, že priebežná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto Polročná správa 2017, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne, a. s., a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie, a že táto Polročná správa 2017 obsahuje verný prehľad informácií o dôležitých udalostiach, ku ktorým došlo v prvých 6 (šiestich) mesiacoch roka 2017 a opis hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich 6 (šesť) mesiacov roka 2017.

V Bratislave, dňa 4. augusta 2017

Ing. Štefan Máj
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Ing. Richard Chomist
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Slovenská sporiteľňa, a. s.

[Táto strana je zámerne prázdna.]

Najbližšie očakávané udalosti:

31. októbra 2017	vydanie priebežnej individuálnej účtovnej závierky za tretí štvrťrok 2017

Kontakty:

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

Telefón:	+420 2 4862 1111
Fax:	+420 2 5826 8670
Email:	info@slsp.sk
Internet:	www.slsp.sk

Mária Valachyová, hlavný ekonóm
valachyova.maria@slsp.sk

Marta Cesnaková, hovorkyňa
cesnakova.marta@slsp.sk

Martin Reháček, Reporting
rehacek.martin@slsp.sk