

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018**

Obsah

Individuálny výkaz ziskov a strát.....	1
Výkaz ziskov a strát.....	1
Zisk na akciu	1
Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2
Porovnanie štvrtročných výsledkov.....	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	5
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz peňažných tokov	7
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	8
A. Všeobecné informácie	8
B. Významné účtovné zásady	9
C. Poznámky.....	39
1. Čisté úrokové výnosy	39
2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	40
3. Výnosy z dividend	40
4. Čistý zisk z obchodovania.....	41
5. Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	41
6. Všeobecné administratívne náklady	42
7. Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	42
8. Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	42
9. Ostatné prevádzkové výsledky.....	43
10. Daň z príjmov	43
11. Hotovosť a hotovostné zostatky	43
12. Deriváty určené na obchodovanie	44
13. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	44
14. Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	44
15. Finančné aktíva na predaj	45
16. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	45
17. Finančné aktíva držané do splatnosti.....	45
18. Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	46
19. Úvery a pohľadávky voči klientom	46
20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.....	48
21. Pohľadávky z finančného lízingu	51
22. Zabezpečovacie deriváty	52
23. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	53
24. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	54
25. Ostatné aktíva	55
26. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	56
27. Rezervy.....	60
28. Ostatné záväzky	61
29. Vlastné imanie	61
30. Transakcie so spriaznenými osobami.....	63
31. Podsúvahové položky.....	64
32. Zabezpečenia	65
33. Aktíva v správe	65
34. Vykazovanie podľa segmentov	66
35. Riadenie rizika	70
36. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.....	85
37. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky	93
38. Udalosti po dátume súvahy	107

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Individuálny výkaz ziskov a strát

za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Pozn.	30.9.2017	30.9.2018
Čisté úrokové výnosy	1	328 404	328 540
Úrokové výnosy		354 148	353 809
Ostatné úrokové výnosy		x	6 059
Úrokové náklady		(25 744)	(21 854)
Ostatné úrokové náklady		x	(9 474)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	83 384	96 941
Výnosy z poplatkov a provízií		100 776	117 110
Náklady z poplatkov a provízií		(17 392)	(20 169)
Výnosy z dividend	3	3 034	962
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	11 670	7 111
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	(478)	(380)
Výnosy z investícií do nehnuteľností		227	233
Personálne náklady	6	(100 284)	(102 205)
Ostatné administratívne náklady	6	(77 596)	(77 150)
Odpisy a amortizácia	6	(30 480)	(29 668)
Čistý zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		294	x
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		x	4
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7	(29 681)	x
Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	8	x	(17 347)
Ostatné prevádzkové výsledky	9	(23 306)	(28 596)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(23 002)	(25 181)
Zisk pred daňou z príjmov		165 188	178 445
Daň z príjmov	10	(40 055)	(39 636)
Čistý zisk po zdanení		125 133	138 809
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		125 133	138 809

Zisk na akciu

	30.9.2017	30.9.2018
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti (v Eur tis.)	125 133	138 809
Počet vydaných akcií (v ks)	212 000	212 000
Zisk na akciu (v Eur)	590	655

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

Poznámky na stranách 8 až 107 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018**Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku**

za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Čistý zisk po zdanení	125 133	138 809
Ostatné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	496	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	x	20 852
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	60	(4 379)
Spolu	556	16 473
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva na predaj	9 384	x
Zisk / strata za účtovné obdobie	9 384	x
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(1 971)	-
Zisk / strata za účtovné obdobie	(1 971)	-
Spolu	7 413	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	7 969	16 473
Celkový komplexný zisk	133 102	155 282
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	133 102	155 282

Poznámky na stranách 8 až 107 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

Porovnanie štvrťročných výsledkov

Eur tis.	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018
Individuálny výkaz ziskov a strát							
Čisté úrokové výnosy	109 520	108 602	110 282	111 206	108 819	108 909	110 810
Úrokové výnosy	119 230	117 196	117 722	118 171	117 403	117 422	118 984
Ostatné úrokové výnosy	x	x	x	x	4 289	4 768	(2 998)
Úrokové náklady	(9 710)	(8 594)	(7 440)	(6 965)	(7 104)	(7 480)	(7 270)
Ostatné úrokové náklady	x	x	x	x	(5 769)	(5 801)	2 094
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26 507	28 285	28 592	29 326	26 719	31 675	38 547
Výnosy z poplatkov a provízií	32 530	33 773	34 473	35 179	34 325	37 711	45 074
Náklady z poplatkov a provízií	(6 023)	(5 488)	(5 881)	(5 853)	(7 606)	(6 036)	(6 527)
Výnosy z dividend	237	2 528	269	115	647	99	216
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 770	4 843	3 056	2 104	3 354	1 384	2 374
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(235)	34	(277)	(36)	(103)	(83)	(195)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	75	76	76	97	75	81	77
Personálne náklady	(33 202)	(32 678)	(34 404)	(39 702)	(35 104)	(31 726)	(35 375)
Ostatné administratívne náklady	(25 650)	(25 435)	(26 511)	(26 617)	(25 848)	(25 964)	(25 339)
Odpisy a amortizácia	(10 380)	(10 184)	(9 916)	(10 483)	(9 969)	(10 147)	(9 551)
Čistý zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	292	1	1	6	x		x
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	x	x	x	-	(1)	5
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(9 442)	(10 119)	(10 120)	(392)	x		x
Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	x	x	x	x	(6 744)	(4 946)	(5 657)
Ostatné prevádzkové výsledky	(9 588)	(3 911)	(9 807)	(16 646)	(10 324)	(8 810)	(9 460)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(6 591)	(4 497)	(6 915)	(7 126)	(7 283)	(7 484)	(7 690)
Zisk pred daňou z príjmov	51 904	62 042	51 241	48 978	51 521	60 471	66 452
Daň z príjmov	(12 312)	(15 298)	(12 445)	92 164	(11 604)	(13 457)	(14 575)
Čistý zisk po zdanení	39 592	46 743	38 798	36 923	39 917	47 014	51 877
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	39 592	46 743	38 798	36 923	39 917	47 014	51 877

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zázvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

	31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018
Eur tis.							
Čistý zisk po zdanení	39 592	46 743	38 798	36 923	39 917	47 014	51 878
Ostatné komplexné zisky a straty							
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát							
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	496	(322)	-	-	-
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	x	x	x	x	4 248	8 963	7 641
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	-	164	(104)	68	(892)	(1 882)	(1 605)
Spolu	-	164	392	(254)	3 356	7 081	6 036
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát							
Finančné aktíva na predaj	(997)	770	9 610	4 559	x	-	x
Zisk / strata za účtovné obdobie	(997)	770	9 611	4 843	x	-	x
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	-	-	-	(285)	x	-	x
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	209	(161)	(2 019)	(957)	-	-	-
Zisk / strata za účtovné obdobie	209	(161)	(2 019)	(1 017)	-	-	-
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	-	-	-	60	-	-	-
Spolu	(788)	609	7 592	3 601	-	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(788)	773	7 984	3 347	3 356	7 081	6 036
Celkový komplexný zisk	38 804	47 516	46 783	40 269	43 273	54 095	57 914
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	38 804	47 516	46 783	40 269	43 273	54 095	57 914

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. septembru 2018

Eur tis.	Pozn.	31.12.2017	30.9.2018
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	11	424 229	388 488
Finančné aktíva držané na obchodovanie		36 484	39 998
Deriváty	12	36 484	39 998
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13	5 600	x
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	14	x	26 672
Kapitálové nástroje		x	3 079
Dlhové cenné papiere		x	23 593
Finančné aktíva na predaj	15	1 020 619	x
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie		191 439	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	16	x	65 855
Kapitálové nástroje		x	65 855
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 644 402	x
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie		59 010	x
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	177 616	x
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	11 758 950	x
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie		1 462 588	x
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	20	x	16 312 246
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie		x	1 792 068
Dlhové cenné papiere		x	3 577 150
Úvery a pohľadávky voči bankám		x	88 911
Úvery a pohľadávky voči klientom		x	12 646 185
Pohľadávky z finančného lízingu	21	x	104 353
Zabezpečovacie deriváty	22	6 761	6 208
Dlhodobý hmotný majetok		90 255	85 334
Investície do nehnuteľností		2 031	1 983
Dlhodobý nehmotný majetok		55 457	40 303
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24	23 041	23 047
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		10 618	868
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		33 758	45 518
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	23	x	124 377
Ostatné aktíva	25	24 922	24 226
Aktíva spolu		16 314 743	17 289 476
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		33 344	37 441
Deriváty	12	33 344	37 441
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	26	14 628 022	15 654 246
Vklady bánk		488 564	256 505
Vklady klientov		12 481 221	13 651 713
Vydané dlhové cenné papiere		1 567 216	1 652 495
Ostatné finančné záväzky		91 021	93 533
Zabezpečovacie deriváty	22	42 100	41 404
Rezervy	27	25 067	21 180
Ostatné záväzky	28	81 664	83 170
Závazky spolu		14 810 197	15 837 441
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	29	1 504 546	1 452 035
Základné imanie		212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 142 546	1 090 035
Vlastné imanie spolu		1 504 546	1 452 035
Závazky a vlastné imanie spolu		16 314 743	17 289 476

Poznámky na stranách 8 až 107 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Pribežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie vlastného úverového rizika	Poistno- matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie prípádajúce na vlastníkov materskej spoločnosti
Eur tis.											
K 31.12.2016	212 000	150 000	79 795	39 326	969 311	105 975	x	x	(782)	(22 255)	1 533 370
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(196 345)	-	x	x	-	-	(196 345)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	125 133	9 383	x	x	496	(1 910)	133 102
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	125 133	-	x	x	-	-	125 133
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	9 383	x	x	-	-	9 383
Zmena odloženej dani	-	-	-	-	-	-	x	x	-	(1 910)	(1 910)
K 30.9.2017	212 000	150 000	79 795	39 104	898 321	115 358	x	x	(286)	(24 165)	1 470 127
K 31.12.2017	212 000	150 000	79 795	39 104	929 393	119 917	x	x	(608)	(25 055)	1 504 546
Zmeny z prechodu na IFRS 9	-	-	-	-	4 496	(119 917)	31 133	-	128	25 055	(59 105)
Úprava začiatočného stavu k 1.1.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	933 889	x	31 133	x	(480)	x	1 445 441
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(148 688)	x	-	-	-	x	(148 688)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	138 809	-	16 473	-	-	-	155 282
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	138 809	x	-	-	-	x	138 809
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	x	16 473	-	-	x	16 473
K 30.6.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	924 010	x	47 606	-	(480)	x	1 452 035

Poznámky na stranách 8 až 107 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Individuálny výkaz peňažných tokov

za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Zisk pred daňou z príjmov	165 188	178 919
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	28 768	14 223
Rezervy na záväzky a iné záväzky	9 633	(6 326)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(1 996)	(498)
Odpisy a amortizácia	30 480	29 668
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	3 059	1 415
Transfer úrokov z finančných činností	11 384	10 822
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	(67 525)	(80 983)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	178 991	147 240
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	79 626	(5 980)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(25 184)	88 704
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 150 781)	(1 128 451)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	44 744	2 218
Ostatné aktíva	(15 711)	10 443
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	114 710	(232 064)
Záväzky voči klientom	892 250	1 173 009
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	(7 700)	440
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(21 255)	(3 165)
Ostatné záväzky	32 042	(2 434)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	121 732	49 960
Zaplatená daň z príjmov	(52 533)	(29 546)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	69 199	20 414
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív oceňovaných v AC	(521 082)	(92 826)
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v AC	519 896	14 977
Úroky prijaté z finančných aktív oceňovaných v AC	70 466	99 426
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 038	962
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	(6)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(9 645)	(11 654)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	3 230	1 190
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	64 903	12 069
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(196 345)	(148 688)
Splatenie podriadeného dlhu	-	(13 567)
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(500)	(538)
Emisia dlhopisov	252 379	315 839
Splatenie dlhopisov	(145 603)	(223 119)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(11 010)	(10 762)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	(101 079)	(74 230)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(450)	25
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	32 573	(41 722)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	348 065	423 590
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	380 638	381 868
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatená daň z príjmov	-	(29 546)
Zaplatené úroky	(16 618)	(11 628)
Prijaté úroky	251 454	263 826
Prijaté dividendy	-	909

K 30.09.2018 a k 31.12.2017 sa nevyskytli žiadne iné významné nehotovostné transakcie v rámci investičných a finančných činností.

Poznámky na stranách 8 až 107 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

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

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

K 30. septembru 2018 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank AG (materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, Viedeň 1030.

Konečnými vlastníkmi Erste Group Bank AG k 30. septembru 2018 boli DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung a CaixaBank S.A. 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. septembru 2018 piatich členov, ktorými boli:

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

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. septembru 2018 piatich členov, ktorými boli:

Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Ing. Tatiana Knošková (členka), JUDr. Beatrice Melichárová (členka) a Ing. Alena Adamcová (členka).

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

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

B. Významné účtovné zásady

a) Vyhlásenie o zhode

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

Táto priebežná individuálna účtovná závierka za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

b) 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 2017, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 13. februára 2018 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Banka má kontrolu v dcérskych spoločnostiach a významný vplyv v pridružených spoločnostiach, ktoré sú uvedené v poznámke Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach. 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 individuálna účtovná závierka vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív na predaj, finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie, finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako aj finančných derivátov, zabezpečovacích derivátov a prislúchajúcich zabezpečovaných položiek, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

Táto 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. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Pre účely tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2017 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2017.

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

Táto priebežná individuálna účtovná zvierka nie je auditovaná.

c) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Táto priebežná účtovná zvierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zvierke a mala by byť čítaná v spojení s individuálnou účtovnou zvierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 13. februára 2018 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke. Z dôvodu prvej aplikácie štandardu IFRS 9 (tak ako je vysvetlené nižšie) sa banka rozhodla zverejniť platný text účtovných metód a metód oceňovania v tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierke.

Finančné inštrumenty

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

Metódy oceňovanie finančných inštrumentov

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

i. Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

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

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

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

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

- Efektívna úroková miera aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre finančné aktíva, ktoré nie sú znehodnotené (úroveň 1 a úroveň 2, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných inštrumentov);

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

- Efektívna úroková miera aplikovaná na amortizovanú hodnotu finančných aktív, ktoré sú znehodnotené (úroveň 3, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných inštrumentov);
- Efektívna úroková miera upravená o kreditné riziko aplikovaná na amortizovanú hodnotu nakúpených alebo poskytnutých znehodnotených finančných aktív.

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

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

ii. Reálna hodnota

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

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

iii. Prvotné vykázanie a metódy oceňovania

Prvotné vykázanie

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

Prvotné ocenenie

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

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív podľa IFRS 9

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

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

i. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

Úrokový výnos z týchto finančných aktív je počítaný pomocou metódy efektívnej úrokovej miery a je vykázaný v riadku "Čisté úrokové výnosy" výkazu ziskov a strát. Straty alebo výnosy vyplývajúce zo znehodnotenia sú súčasťou riadku "Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov".

Rozdiel medzi reálnou hodnotou v ktorej je finančné aktívum vedené v súvahe a amortizovanou hodnotou je vykázaný v ostatných súčastiach komplexného výsledku, presnejšie v položke "Precenenie finančných aktív" výkazu zmien vo vlastnom imaní. Zmena ocenenia za reportované obdobie je vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke "Dlhové nástroje preceňované na reálnu hodnotu cez ostatné komplexné zisky a straty". Keď je finančné aktívum odúčtované hodnota naakumulovaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku je preúčtovaná do výkazu ziskov a strát a vykázaná v položke "Čistý zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát".

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

pozície alebo realizovania výnosu alebo straty z precenenia. Výsledným zámerom tohto obchodného modelu je dosiahnutie inkasných zmluvných peňažných tokov, ako aj predaj finančného aktíva.

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

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

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

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

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

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

Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú v súvahe vykázané ako "Finančné aktíva na predaj", v položke "Ostatné finančné aktíva na predaj" alebo "Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (v položke "Dlhové cenné papiere", "Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám" a "Úvery a pohľadávky voči klientom"). Neobchodované finančné aktíva pozostávajú z dvoch subkategórií vykázaných v Poznámke 13, ktoré sú "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" a "Určené pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát". Finančné aktíva sú povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, buď v dôsledku zmluvných peňažných tokov, ktoré nie sú v súlade s SPPI kritériami alebo sú súčasťou ostatného obchodného modelu, ktorý je iný ako model ktorého zámerom je držba finančného aktíva na účely obchodovania.

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

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

iv. Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov podľa IFRS 9

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

v. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

i. Hotovosť a hotovostné zostatky

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

ii. Deriváty

Deriváty sú popísané v časti Derivátové finančné inštrumenty nižšie.

iii. Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

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

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

v. Finančné aktíva na predaj

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

preklasifikovaný kumulatívny zisk alebo strata vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. V prípade znehodnotenia sa vzniknuté straty vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

Počas roku 2017 banka ako súčasť IFRS 9 implementácie vyvinula modely na oceňovanie kapitálových nástrojov, pre ktoré neexistuje žiadny trh takýchto investícií a ktoré boli v minulosti oceňované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. Banka má za to, že výsledky týchto modelov reprezentujú reálnu hodnotu a preto investície do takýchto kapitálových nástrojov boli v priebehu roku 2017 precenené na reálnu hodnotu.

vi. Finančné aktíva držané do splatnosti

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

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

vii. Úvery a pohľadávky

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

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

viii. Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

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

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

Znehodnotenie finančných inštrumentov podľa IFRS 9

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

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

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

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

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

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

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v Poznámke 35.

Opravná položka znižuje hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva. To znamená, že pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote čistá účtovná hodnota prezentovaná v súvahe je rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Avšak pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku je hodnota znehodnotenia zahrnutá v reálnej hodnote vykázanéj v súvahe. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciám je prezentované v súvahe ako rezerva.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

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

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

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

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

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

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

Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Individuálne opravné položky na straty zo znehodnotenia týchto finančných aktív sa vykazujú priamym znížením účtovnej hodnoty daného cenného papiera.

Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je vykázané v Poznámkach 19 a 20. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom a pohľadávkam a pohyb portfóliových opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti.

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

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

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

Finančné aktíva určené na predaj

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Podmienené záväzky

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

Odpis finančných aktív

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

Odúčtovanie finančných inštrumentov

i. Odúčtovanie finančných aktív

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

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

ii. Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Derivátové finančné inštrumenty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

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

Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení peňažných tokov sú súčasťou ocenenia, ktoré sa vykazuje na uvedených pozíciách v závislosti od efektívnosti zabezpečenia.

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

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

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

Banka používa zabezpečenie reálnej hodnoty na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky (tzv. clean price) nástroja zabezpečenia vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ a v súvahe upravuje účtovnú hodnotu zabezpečovanej položky. Úrokové náklady a výnosy zo zabezpečovacích derivátov sa vykazujú v položke „Čisté úrokové výnosy“.

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

Započítanie finančných nástrojov

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

Finančné záruky

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

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

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

Prenájom (lízingu)

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

i. Banka ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu banka vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v súvahe v položke „Pohľadávky z finančného leasingu“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dojednaných splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Výnosové úroky z finančného lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Banka poskytuje finančný lízing od zlúčenia s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. v roku 2015.

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

ii. Banka ako nájomca

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

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

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

Transakcie v cudzej mene sa pri prvotnom vykázaní prepočítavajú na Euro výmenným kurzom platným ku dňu transakcie. Pri následnom ocenení sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene prepočítavajú na Euro výmenným kurzom platným k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú na Euro výmenným kurzom platným k dátumu pôvodnej transakcie.

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

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2016 a 2017
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

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

Investície do nehnuteľností

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

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

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

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

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

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

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

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 27.

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 27.

Špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií

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

Dane

i. Splatná daň

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

ii. Odložená daň

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

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

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

Aktíva v správe

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

i. Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

ii. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Tieto poplatky zahŕňajú poplatky z úverových obchodov, platobného styku, transakcií s cennými papiermi, ako aj provízie za kolektívne investovanie, služby úschovy a poisťné produkty.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

iii. Výnosy z dividend

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

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

iv. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

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

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

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

vi. Výnosy z investícií do nehnuteľností

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

vii. Personálne náklady

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

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

viii. Ostatné administratívne náklady

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

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

ix. Odpisy a amortizácia

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

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

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

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

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

xii. Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov

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

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

Čistá strata z finančných inštrumentov pozostáva zo strát zo znehodnotenia a výnosov zo zníženia znehodnotenia všetkých druhov finančných inštrumentov, pre ktoré sa aplikuje model znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát v súlade s IFRS 9. Čistá strata zo znehodnotenia obsahuje aj príjmy súvisiace z už odpísaných finančných aktív. Zisky a straty vykázané z finančných aktív v úrovni 2 a úrovni 3 sú tiež vykázané v položke „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“. Taktiež zisky a straty z odúčtovania finančných aktív úrovne 3 sú tiež vykázané v položke „Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov“.

xiii. Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Posúdenie SPPI kritérií

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

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

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

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

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

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

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

Kvantitatívny test je vyhotovený k dátumu prvotného vykázania finančného aktíva a použitím 250tich simulácií budúcich trhových úroveň sadzieb počas životnosti finančného aktíva. Pomer medzi simulovanými peňažnými tokmi z aktuálneho finančného aktíva a porovnateľného aktíva je vypočítaný pre každý kvartál (takzvaný pomer periodických peňažných tokov) a kumulovaný pomer je vypočítaný pre celú životnosť finančného aktíva (pomer kumulovaných peňažných tokov). Päť percent

výstupov s najväčšou deviaciou je považovaných za extrémne a sú z testu vylúčené. Za významný rozdiel sa považuje 10 a viac percentný pomer periodických peňažných tokov. Ak sú simulované peňažné toky testovaného finančného aktíva v špecifickom kvartály nižšie ako 1% celkových peňažných tokov počas celej životnosti finančného aktíva (tzv deminimis threshold), tak tieto peňažné toky sú z testu vylúčené. Pre pomer kumulovaných peňažných tokov je ako významná považovaná viac ako 5 percentná hodnota pomeru. Ak je akákoľvek z týchto mier významností prekročená, porovnávací test je považovaný ako nesplnený a finančné aktívum je oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

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

Posúdenie obchodného modelu

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

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

Znehodnotenie finančných inštrumentov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika banka definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvalitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosťou súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni inštrumentu. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovni strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Pribežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

očakávané kreditné riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Navyiac životnosť finančného instrumentu musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v Poznámke 36.

Odložená daňová pohľadávka

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

e) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

IFRS 9 Finančné inštrumenty

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

i. Klasifikácia a oceňovanie finančných inštrumentov

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

Eur tis.	Pôvodná klasifikácia podľa IAS 39		Nová klasifikácia podľa IFRS 9	Pôvodná účtovná hodnota podľa IAS 39	Nová účtovná hodnota podľa IFRS 9
	Portfólio	Oceňovacia metóda	Oceňovacia metóda		
Finančné aktíva					
Hotovosť a hotovostné zostatky	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	424 229	424 229
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	36 484	36 484
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	6 761	6 761
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	177 616	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	11 613 219	11 615 016
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Finančný lízing	Finančný lízing	76 941	76 941
Úvery a pohľadávky voči klientom	Úvery a pohľadávky (L&R)	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	68 789	68 789
Finančné aktíva na predaj (dlhové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Amortizovaná hodnota	972 734	894 339
Finančné aktíva na predaj (kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	3 077	3 077
Finančné aktíva na predaj (kapitálové nástroje)	K dispozícii na predaj (AFS)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	44 808	44 808
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	2 624 336	2 624 335
Finančné aktíva držané do splatnosti	Držané do splatnosti (HTM)	Amortizovaná hodnota (AC)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	20 065	20 406
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (FV option)	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Povinne v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	5 602	5 602
Spolu finančné aktíva				16 074 663	15 998 403
Finančné záväzky					
Deriváty	Držané na obchodovanie	Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)	Držané na obchodovanie	33 344	33 344
Zabezpečovacie deriváty	Zabezpečovacie účtovníctvo	Reálna hodnota (FV)	Zabezpečovacie účtovníctvo	42 100	42 100
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota (AC)	Amortizovaná hodnota	14 628 022	14 628 022
Spolu finančné pasíva				14 703 466	14 703 466

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zázvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

ii. Odsúhlasenie účtovných hodnôt finančných aktív podľa kategórií

Relevantné presuny medzi kategóriami oceňovania sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Eur tis.	IAS 39 účtovná hodnota k 31.12.2017	Reklasifikácie +/-	Precenenie +/- (účinky na zmeny v precenení a znehodnotení)	IFRS 9 účtovná hodnota k 1.1.2018	Účinky na nerozdelený zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Oceňovacia kategória						
Amortizovaná hodnota	14 928 256	-	-	14 928 256	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 FVTOCI (AFS)	-	972 734	(78 395)	894 339	281	78 115
z IAS 39 AC (L&R, HTM) - precenenie znehodnotenia	-	-	1 795	1 795	(1 795)	-
Úbytky:						
do IFRS 9 mFVTPL (IAS 39: HTM)	-	(20 065)	-	(20 065)	-	-
Spolu zmena v amortizovanej hodnote	-	952 669	(76 600)	876 069	(1 515)	78 115
Stav amortizovanej hodnoty, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	14 928 256	952 669	(76 600)	15 804 325	(1 515)	78 115
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1 020 620	-	-	1 020 620	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové inštrumenty	972 734	-	-	972 734	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 AC (IAS 39: AFS)	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Medzisúččet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - dlhové inštrumenty	-	(972 734)	-	(972 734)	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové nástroje	47 886	-	-	47 886	-	-
Úbytky:						
do IFRS 9 FVTPL (IAS 39: AFS)	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Medzisúččet zmeny v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku - kapitálové inštrumenty	-	(3 077)	-	(3 077)	-	-
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	(975 812)	-	(975 812)	-	-
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez ostatné súčasti komplexného výsledku, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	1 020 620	(975 812)	-	44 808	-	-
Reálna hodnota zúčtovaná cez výkaz ziskov a strát	42 085	-	-	42 085	-	-
Prírastky:						
z IAS 39 AC (HTM, IFRS 9: mFVTPL)	-	20 065	341	20 406	(341)	-
z IAS 39 FVTOCI (kapitálové nástroje: AFS)	-	3 077	-	3 077	(2 393)	2 393
Spolu zmena v reálnej hodnote zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát	-	23 143	341	23 483	(2 734)	2 393
Stav reálnej hodnoty zúčtovanej cez výkaz ziskov a strát, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	42 085	23 143	341	65 569	(2 734)	2 393
Celkový finančný stav, reklasifikácia a precenenie k 1.1.2018	15 990 961	-	(76 259)	15 914 702	(4 249)	80 508

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

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

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

iii. Odsúhlasenie stavu opravných položiek

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

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

iv. Vplyv štandardu IFRS 9 na odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

Nasledujúca tabuľka uvádza vplyv štandardu IFRS 9 na odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky:

Eur tis.	Konečný stav k 31.12.2017 (IAS 39)	Počiatočný stav k 1.1.2018 (IFRS 9)	Účinky na nerozdelený zisk +/-	Účinky na akumulovaný iný komplexný výsledok +/-
Zmeny v odložených daňových pohrádkach	33 758	50 191	(474)	16 907
Zmeny v odložených daňových záväzkoch	-	-	-	-

C. Poznámky

1. Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Úrokové a ostatné úrokové výnosy		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	343 286	x
Finančné aktíva držané do splatnosti	65 937	x
Úvery a pohľadávky	277 349	x
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	x	353 809
Netermínované vklady	x	3
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom		273 811
Dlhové cenné papiere	x	79 995
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	17 681	x
Finančné aktíva na predaj	17 681	x
Úrokové výnosy	360 967	353 809
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	123
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	10 870
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(3)	-
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(6 816)	(6 928)
Ostatné aktíva	-	1 281
Negatívny úrok z finančných záväzkov	x	713
Ostatné úrokové výnosy	(6 819)	6 059
Úrokové výnosy celkom	354 148	359 868
Úrokové a ostatné úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(26 332)	(21 854)
Vklady bánk a klientov	(13 800)	(10 171)
Vydané dlhové cenné papiere	(12 532)	(11 683)
Úrokové náklady	(26 332)	(21 854)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	(10 244)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	644	860
Ostatné záväzky	(56)	(90)
Ostatné úrokové náklady	588	(9 474)
Úrokové náklady celkom	(25 744)	(31 328)
Čisté úrokové výnosy	328 404	328 540

V rámci riadkových položiek s úrokovými výnosmi za 3. štvrtrok roku 2018 úroky zo znehodnotených úverov predstavovali sumu 6,13 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	7 904	1 573
Emisie	-	473
Príkazy na prevod	7 169	274
Iné	735	826
Správa aktív	-	5 966
Správa finančných nástrojov	503	909
Kolektívne investovanie	336	316
Iné	167	593
Platobné služby	68 399	72 670
Platobné karty	27 079	28 090
Iné	41 320	44 580
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	11 527	20 122
Kolektívne investovanie	416	-
Poistné produkty (ako agent)	10 945	20 107
Iné	166	15
Úverová činnosť	12 042	15 394
Poskytnuté úverové prísľuby	66	2 937
Poskytnuté finančné záruky	2 155	2 724
Iné úverové produkty	9 821	9 733
Iné	401	476
Spolu	100 776	117 110
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(602)	(526)
Príkazy na prevod	-	(519)
Iné	(602)	(7)
Správa finančných nástrojov	(397)	(623)
Platobné služby	(8 910)	(12 115)
Platobné karty	(8 502)	(9 157)
Iné	(408)	(2 958)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 264)	(1 447)
Poistné produkty (ako agent)	(1 264)	(1 447)
Úverová činnosť	(6 196)	(5 434)
Prijaté finančné záruky	-	(13)
Iné úverové produkty	(6 196)	(5 421)
Iné	(23)	(24)
Spolu	(17 392)	(20 169)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	83 384	96 941

3. Výnosy z dividend

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	332	-
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	702
Finančné aktíva na predaj	639	x
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 063	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	x	260
Výnosy z dividend	3 034	962

4. Čistý zisk z obchodovania

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	5 764	2 288
Transakcie s cudzou menou	5 694	5 173
Výsledky zabezpečovacích transakcií	212	(350)
Čistý zisk z obchodovania	11 670	7 111

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

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

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

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

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Zisk / strata z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(478)	(382)
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(478)	(382)
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	2
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(478)	(380)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

6. Všeobecné administratívne náklady

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Personálne náklady	(100 284)	(102 205)
Mzdy a platy	(73 228)	(73 962)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 290)	(25 473)
Ostatné personálne náklady	(3 488)	(2 770)
Ostatné administratívne náklady	(77 596)	(77 150)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(800)	(866)
Náklady na IT	(25 055)	(28 414)
Prenájom a správa budov	(22 801)	(21 653)
Prevádzkové a administratívne náklady	(8 849)	(7 855)
Reklama a marketing	(11 464)	(11 125)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 804)	(2 530)
Ostatné administratívne náklady	(5 823)	(4 707)
Odpisy a amortizácia	(30 480)	(29 668)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(18 394)	(17 980)
Budovy využívané vlastníkom	(5 387)	(5 308)
Investície do nehnuteľností	(168)	(160)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(6 531)	(6 220)
Všeobecné administratívne náklady	(208 360)	(209 023)

K 30. septembru 2018 mala banka 4 117 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 30. septembru 2017 mala banka 4 215 zamestnancov, z toho bolo päť členov predstavenstva.

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

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Úvery a pohľadávky	(29 598)	x
Tvorba opravných položiek	(228 089)	x
Rozpustenie opravných položiek	193 041	x
Odpisy pohľadávok	(659)	x
Príjmy z odpísaných pohľadávok	6 109	x
Finančné aktíva držané do splatnosti	(83)	x
Spolu	(29 681)	x

8. Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	x	(19 046)
Čistá tvorba opravných položiek	x	(21 301)
Odpisy pohľadávok	x	(709)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	x	2 964
Finančný leasing	x	57
Tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	x	1 642
Čisté znehodnotenie finančných inštrumentov	x	(17 347)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

9. Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Ostatné prevádzkové náklady	(25 874)	(29 394)
Tvorba ostatných rezerv	(101)	(91)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(23 002)	(25 181)
Banková daň	(20 246)	(22 457)
Rezolučný fond	(2 756)	(2 724)
Ostatné dane	(158)	(162)
Výsledok ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	(2 613)	(3 960)
Ostatné prevádzkové výnosy	2 568	798
Rozpustenie ostatných rezerv	-	229
Rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	4 562	x
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	(1 994)	569
Ostatné prevádzkové výsledky	(23 306)	(28 596)

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

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 22,5 mil. Eur (2017: 20,2 mil. Eur);
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 2,7 mil. Eur (2017: 2,8 mil. Eur).

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Počas roka sa odhadovaná výška príspevku vykazuje v súvahe v položke „Rezervy“. Po oznámení skutočnej výšky príspevku banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy.

10. Daň z príjmov

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

11. Hotovosť a hotovostné zostatky

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Pokladničná hotovosť	369 787	375 344
Účty v centrálnych bankách	640	8 620
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	53 802	4 524
Peniaze a účty v bankách	424 229	388 488

Pre obdobie, do ktorého spadá 30. september 2018, bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 135,7 mil. Eur. Banka očakáva, že v tomto období splní predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv, avšak skutočné plnenie nie je možné určiť, nakoľko hodnotené obdobie sa končí až po vydaní tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Pre obdobie, do ktorého spadá 31. december 2017, bol predpísaný priemerný stav PMR vo výške 123,0 mil. Eur a skutočné plnenie 123,1 mil. Eur, čo predstavuje 100,08 %.

12. Deriváty určené na obchodovanie

Eur tis.	31.12.2017			30.9.2018		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	1 933 472	36 484	33 344	937 632	38 779	36 012
Úrokové deriváty	1 468 213	12 197	10 148	667 511	9 073	7 652
Akciové deriváty	72 744	345	345	1 455	-	-
Menové deriváty	361 508	23 774	22 686	268 666	29 706	28 360
Komoditné deriváty	31 007	168	165	-	-	-
Deriváty držané v bankovej knihe	-	-	-	137 026	1 219	1 429
Úrokové deriváty	-	-	-	9 500	-	203
Akciové deriváty	-	-	-	126 843	1 219	1 219
Menové deriváty	-	-	-	683	-	7
Celková hrubá hodnota	1 933 472	36 484	33 344	1 074 658	39 998	37 441

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

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

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

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Kapitálové nástroje	5 600	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5 600	x

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

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

Eur tis.	31.12.2017		30.9.2018	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	x	x	-	3 079
Dlhové cenné papiere	x	x	-	23 593
Finančné inštitúcie	x	x	-	20 129
Ostatné finančné inštitúcie	x	x	-	3 464
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	x	-	26 672

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

15. Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Kapitálové nástroje	47 885	x
Dlhové cenné papiere	972 734	x
Vládny sektor	800 553	x
Úverové inštitúcie	51 204	x
Nefinančné spoločnosti	120 977	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 020 619	x

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Kumulované iné zmeny reálnej hodnoty	Účtovná hodnota
Eur tis.		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		
K 30.9.2018							
Kapitálové nástroje	65 855	-	-	-	-	-	65 855
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery bankám	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	65 855	-	-	-	-	-	65 855

17. Finančné aktíva držané do splatnosti

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2017	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018
Vládny sektor	2 542 292	x	(238)	x	2 542 054	x
Úverové inštitúcie	92 205	x	(53)	x	92 153	x
Nefinančné spoločnosti	10 232	x	(37)	x	10 195	x
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 729	x	(328)	x	2 644 402	x

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

18. Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám**Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám**

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

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

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

Opravné položky za úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	31.12.2016	Tvorba	Rozpustenie	31.12.2017
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky				
Úverové inštitúcie	(36)	(599)	635	-
Spolu	(36)	(599)	635	-

19. Úvery a pohľadávky voči klientom**Úvery a pohľadávky voči klientom**

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
K 31.12.2017				
Úvery a pohľadávky				
Vládny sektor	209 500	(1)	(294)	209 206
Ostatné finančné spoločnosti	95 196	(300)	(227)	94 669
Nefinančné spoločnosti	2 657 868	(86 957)	(16 407)	2 554 504
Domácnosti	9 161 175	(202 537)	(58 067)	8 900 571
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 123 739	(289 795)	(74 995)	11 758 950

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	31.12.2016	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	Ostatné úpravy (+/-)	31.12.2017	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky	(253 698)	(173 156)	9 272	123 504	8 214	(3 933)	(289 795)	6 502	(882)
Úvery a pohľadávky									
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(7)	(298)	3	1	-	-	(300)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(94 663)	(27 277)	7 639	29 760	560	(2 977)	(86 957)	1 041	(141)
Domácnosti	(159 027)	(145 581)	1 630	93 743	7 654	(956)	(202 537)	5 461	(741)
Portfóliové opravné položky	(88 966)	(132 129)	41 420	146 100	-	(41 420)	(74 995)	-	-
Úvery a pohľadávky									
Vládny sektor	(252)	(181)	-	139	-	-	(294)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(257)	(1 734)	6	1 763	-	(6)	(227)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(22 041)	(22 057)	2 594	27 691	-	(2 594)	(16 407)	-	-
Domácnosti	(66 416)	(108 157)	38 821	116 507	-	(38 821)	(58 067)	-	-
Spolu	(342 664)	(305 285)	50 693	269 604	8 214	(45 354)	(364 790)	6 502	(882)

K 31. decembru 2017 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,5 %, čo predstavovalo sumu 664,1 mil. Eur.

20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
K 30.9.2018						
Dlhové cenné papiere	3 577 550	(400)	-	-	-	3 577 150
Vládny sektor	3 329 737	(279)	-	-	-	3 329 458
Finančné inštitúcie	127 706	(75)	-	-	-	127 631
Ostatné finančné inštitúcie	25 098	(25)	-	-	-	25 073
Nefinančné inštitúcie	95 009	(21)	-	-	-	94 988
Úvery a pohľadávky voči bankám	88 965	(54)	-	-	-	88 911
Finančné inštitúcie	88 965	(54)	-	-	-	88 911
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 016 385	(36 770)	(34 976)	(244 737)	(53 717)	12 646 185
Vládny sektor	222 655	(178)	(2)	-	-	222 475
Ostatné finančné inštitúcie	114 769	(152)	(9)	(30)	-	114 578
Nefinančné inštitúcie	2 920 389	(7 248)	(3 830)	(26 265)	(50 481)	2 832 565
Domácnosti	9 758 572	(29 192)	(31 135)	(218 442)	(3 236)	9 476 567
Spolu	16 682 900	(37 224)	(34 976)	(244 737)	(53 717)	16 312 246

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 30. septembru 2018 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 30. septembru 2018 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,3 %, čo predstavovalo sumu 694,8 mil. Eur.

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
K 31.12.2017						
Dlhové cenné papiere	3 519 134	(459)	-	-	-	3 518 675
Vládny sektor	3 291 978	(306)	-	-	-	3 291 672
Finančné inštitúcie	120 840	(71)	-	-	-	120 769
Nefinančné inštitúcie	106 316	(82)	-	-	-	106 234
Úvery a pohľadávky voči bankám	177 616	-	-	-	-	177 616
Finančné inštitúcie	177 616	-	-	-	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 973 820	(35 603)	(39 736)	(223 927)	(59 539)	11 615 015
Vládny sektor	209 414	(189)	(3)	(1)	-	209 221
Ostatné finančné inštitúcie	94 950	(210)	(5)	(19)	(281)	94 435
Nefinančné inštitúcie	2 509 672	(8 570)	(6 148)	(26 355)	(54 834)	2 413 765
Domácnosti	9 159 784	(26 634)	(33 580)	(197 552)	(4 424)	8 897 594
Spolu	15 670 570	(36 062)	(39 736)	(223 927)	(59 539)	15 311 306

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Opravné položky k finančným inštrumentom oceňované v amortizovanej hodnote

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2/3	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.9.2018
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(459)	(24)	-	77	6	-	-	-	(400)
Vládny sektor	(306)	(2)	-	29	-	-	-	-	(279)
Finančné inštitúcie	(71)	(15)	-	11	-	-	-	-	(75)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(7)	-	19	(37)	-	-	-	(25)
Nefinančné inštitúcie	(82)	-	-	18	43	-	-	-	(21)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(459)	(24)	-	77	6	-	-	-	(400)

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2/3	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.9.2018
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	-	(154)	106	(6)	-	-	-	-	(54)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	-	(154)	106	(6)	-	-	-	-	(54)

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi Úrovňou 1 a Úrovňou 2/3	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.9.2018
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 603)	(28 314)	996	11 882	14 238	-	33	-	(36 768)
Vládny sektor	(189)	(62)	-	27	45	-	-	-	(179)
Ostatné finančné inštitúcie	(210)	(229)	1	286	-	-	-	-	(152)
Nefinančné inštitúcie	(8 570)	(13 910)	325	12 245	2 663	-	-	-	(7 247)
Domácnosti	(26 634)	(14 113)	670	(676)	11 530	-	33	-	(29 190)
Úroveň 2	(39 736)	-	291	10 087	(5 741)	-	123	-	(34 976)
Vládny sektor	(3)	-	-	1	-	-	-	-	(2)
Ostatné finančné inštitúcie	(5)	-	2	(4)	(2)	-	-	-	(9)
Nefinančné inštitúcie	(6 148)	-	38	3 727	(1 464)	-	16	-	(3 831)
Domácnosti	(33 580)	-	251	6 363	(4 275)	-	107	-	(31 134)
Úroveň 3	(223 927)	-	618	(5 644)	(38 170)	-	22 384	-	(244 739)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	1	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(19)	-	-	(2)	(10)	-	1	-	(30)
Nefinančné inštitúcie	(26 355)	-	14	(764)	(1 990)	-	2 829	-	(26 266)
Domácnosti	(197 552)	-	604	(4 878)	(36 170)	-	19 553	-	(218 443)
POCI	(59 539)	(2 297)	821	4 533	-	-	2 765	-	(53 717)
Ostatné finančné inštitúcie	(281)	-	-	281	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(54 834)	(2 249)	647	3 386	-	-	2 569	-	(50 481)
Domácnosti	(4 424)	(48)	174	866	-	-	196	-	(3 236)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(358 805)	(30 611)	2 726	20 858	(29 673)	-	25 305	-	(370 200)

21. Pohľadávky z finančného lízingu

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu, ktoré banka nadobudla zlúčením s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. v roku 2015. Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie.

K 30. septembru 2018 boli kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 0,8 mil. Eur (2017: 0,7 mil. Eur).

Pohľadávky z finančného lízingu

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
K 30.9.2018						
Vládny sektor	65	-	-	-	-	65
Ostatné finančné inštitúcie	381	-	-	-	-	381
Nefinančné inštitúcie	103 115	(68)	-	(318)	-	102 729
Domácnosti	1 194	(1)	-	(15)	-	1 178
Spolu	104 755	(69)	-	(333)	-	104 353

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
K 31.12.2017						
Vládny sektor	87	-	-	-	-	87
Ostatné finančné inštitúcie	246	(1)	-	-	-	245
Nefinančné inštitúcie	76 410	(194)	-	(493)	-	75 723
Domácnosti	935	(1)	-	(48)	-	886
Spolu	77 678	(196)	-	(541)	-	76 941

Opravné položky k pohľadávkam z finančného lízingu

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňou 1 a úrovňou 2/3	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.9.2018
Úroveň 1	(196)	(40)	-	167	-	-	-	-	(69)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(194)	(39)	-	165	-	-	-	-	(68)
Domácnosti	(1)	-	-	1	-	-	-	-	(1)
Úroveň 2	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-
Úroveň 3	(541)	-	-	234	(27)	-	-	-	(333)
Nefinančné inštitúcie	(493)	-	-	201	(27)	-	-	-	(318)
Domácnosti	(48)	-	-	33	-	-	-	-	(15)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(737)	(40)	-	400	(27)	-	-	-	(402)

22. Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	31.12.2017			30.9.2018		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Zabezpečenie reálnej hodnoty	397 821	6 761	42 100	628 924	6 208	41 404
Úroková miera	397 821	6 761	42 100	628 924	6 208	41 404
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota spolu	397 821	6 761	42 100	628 924	6 208	41 404

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. septembru 2018 mala banka v portfóliu finančných aktív na predaj dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,2 mil. Eur (2017: 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 2018 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 4,8 mil. Eur (2017: čistý zisk 9,8 mil. Eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 4,6 mil. Eur (2017: čistá strata 9,5 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 26. K 30. septembru 2018 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 264,3 mil. Eur (2017: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2018 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 2,9 mil. Eur (2017: čistá strata 0,9 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 2,4 mil. Eur (2017: čistý zisk 0,8 mil. Eur).

23. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
K 30.9.2018						
Vládny sektor	39	-	-	-	-	39
Nefinančné inštitúcie	127 460	(369)	(2)	(3 011)	-	124 078
Domácnosti	476	(2)	-	(393)	-	81
Spolu	128 154	(371)	(2)	(3 404)	-	124 377

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
K 31.12.2017						
Nefinančné inštitúcie	71 786	(247)	-	(2 826)	-	68 713
Domácnosti	456	-	-	(380)	-	76
Spolu	72 242	(247)	-	(3 206)	-	68 789

Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Eur tis.	01.01.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňou 1 a úrovňou 2/3	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	30.9.2018
Úroveň 1	(247)	(38)	-	(87)	-	-	-	-	(372)
Domácnosti	-	(1)	-	(1)	-	-	-	-	(2)
Úroveň 2	-	-	-	(6)	4	-	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	(6)	4	-	-	-	(2)
Úroveň 3	(3 206)	(19)	-	(147)	(31)	-	-	-	(3 403)
Nefinančné inštitúcie	(2 826)	(7)	-	(147)	(31)	-	-	-	(3 011)
Domácnosti	(380)	(12)	-	-	-	-	-	-	(392)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 453)	(57)	-	(240)	(27)	-	-	-	(3 777)

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

24. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Investície v dcérskych spoločnostiach	14 906	14 906
Investície v pridružených spoločnostiach	8 135	8 141
Spolu	23 041	23 047

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

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

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

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	24,62%	24,62%

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

Eur tis.	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2017	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018
Dcérske spoločnosti	14 906	14 906	-	-	14 906	14 906
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, spol. s r. o.	14 903	14 903	-	-	14 903	14 903
Pridružené spoločnosti	8 135	8 141	-	-	8 135	8 141
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service, spol. s r. o.	7 038	7 044	-	-	7 038	7 044
Spolu	23 041	23 047	-	-	23 041	23 047

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Zmeny počas roka 2018

V januári 2018 sa zmenil podiel v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z 30,99 % na 24,62 %. K 30. septembru 2018 bola hodnota majetkovej účasti v sume 7 044 tis. Eur. Zmena podielu súvisela so zvýšením vlastného imania spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z dôvodu dodatočného vkladu do fondov a prevodu 10 % - ného podielu Českej spořitelne, a. s. v Global Payments, s. r. o. do Holding Card Service, spol. s r.o.. Jediným vkladateľom bola Česká spořitelna, a. s.

Rozhodnutím zlúčenia majetkovej účasti Poistovňa SLSP, a. s. Vienna Insurance Group s poisťovňou KOOPERATIVA, a. s., ktoré nastalo 1. apríla 2018, banka prestala byť akcionárom Poistovne SLSP, a. s. Vienna Insurance Group. Zároveň v ten istý deň (1. apríla 2018) banka nadobudla majetkovú účasť v spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. v nominálnej hodnote 763 tis. Eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní 1,53 %.

Zmeny počas roka 2017

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

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

25. Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Vysporiadanie pohľadávok klientov	6 813	8 275
Odberatelia	10 042	8 356
Zamestnanci	6 033	5 502
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	1 660	1 167
Ostatné pohľadávky	374	926
Ostatné aktíva	24 922	24 226

26. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Jednodňové vklady	3 086	8 253
Termínované vklady	406 621	197 638
Repo obchody	78 857	50 614
Vklady bánk	488 564	256 505

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Jednodňové vklady	6 847 060	7 614 265
Iné ako úsporné vklady	6 847 060	7 614 265
Vládny sektor	84 854	85 760
Ostatné finančné spoločnosti	262 002	236 079
Nefinančné spoločnosti	1 348 118	1 593 024
Domácnosti	5 152 086	5 699 402
Termínované vklady	5 634 161	6 037 448
Vklady s určeným dátumom splatnosti	2 814 787	2 942 922
Iné ako úsporné vklady	2 814 787	2 942 922
Vládny sektor	351 532	451 390
Ostatné finančné spoločnosti	264 724	449 060
Nefinančné spoločnosti	320 705	450 026
Domácnosti	1 877 826	1 592 446
Vklady splatné na základe výpovede	2 819 374	3 094 526
Domácnosti	2 819 374	3 094 526
Vklady klientov	12 481 221	13 651 713
Vládny sektor	436 386	537 150
Ostatné finančné spoločnosti	526 726	685 139
Nefinančné spoločnosti	1 668 823	2 043 050
Domácnosti	9 849 286	10 386 374

K 30. septembru 2018 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2017.

K 30. septembru 2018 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2017.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Podriadené záväzky	77 446	72 625
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 489 770	1 579 870
Dlhopisy	185 655	496 675
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 304 115	1 083 195
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	1 652 495

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke a označené ako „Podriadené dlhopisy“ obsahovali vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. K 30. septembru 2018 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,2 mil. Eur (2017: 0,2 mil. Eur).

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2017	2018
Podriadené dlhopisy	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 945	13 323
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	-	0	10 000	EUR	6 956	0
Podriadené dlhopisy	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 420	12 790
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	-	0	50 000	EUR	6 611	0
Podriadené dlhopisy	október 2011	október 2018	FLOAT	543	10 000	EUR	5 345	5 528
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	5 114	5 283
Podriadené dlhopisy	december 2011	december 2018	FLOAT	407	10 000	EUR	3 965	4 092
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	13 721	14 281
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	0	3 303
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	FLOAT	33	100 000	EUR	0	3 302
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	10 371	10 723
Spolu							77 446	72 625

Ostatné emitované dlhopisy

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

K 30. septembru 2018 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 1,2 mil. Eur (2017: 0,3 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zázvierka

 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
 za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2017	2018
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	23 283	22 544
Kryté dlhopisy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 184	16 973
Kryté dlhopisy	september 2012	september 2018	-	0	1 000	EUR	10 008	-
Kryté dlhopisy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 305	3 325
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 378
Kryté dlhopisy	február 2013	február 2019	2,30%	4 920	1 000	EUR	4 986	4 933
Kryté dlhopisy	február 2013	február 2018	-	0	50 000	EUR	23 353	-
Kryté dlhopisy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 887	1 000	EUR	4 929	4 892
Kryté dlhopisy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 874	1 000	EUR	4 930	4 926
Kryté dlhopisy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 154	1 000	EUR	4 168	4 178
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 664
Kryté dlhopisy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 223	1 000	EUR	2 247	2 233
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	2,00%	2 538	1 000	EUR	2 586	2 546
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	2,00%	4 262	1 000	EUR	4 306	4 271
Kryté dlhopisy	september 2013	september 2019	2,00%	6 387	1 000	EUR	6 422	6 390
Kryté dlhopisy	október 2013	október 2019	2,00%	5 829	1 000	EUR	5 893	5 880
Kryté dlhopisy	november 2013	november 2019	2,00%	6 653	1 000	EUR	6 668	6 701
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	2,00%	9 590	1 000	EUR	9 616	9 644
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 522
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2018	FLOAT	600	50 000	EUR	30 002	30 016
Kryté dlhopisy	február 2014	august 2020	2,00%	9 911	1 000	EUR	10 017	9 940
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 865
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 389	1 000	EUR	8 534	8 393
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2018	-	0	50 000	EUR	20 197	-
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 111	11 065
Kryté dlhopisy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 931	1 000	EUR	4 988	4 967
Kryté dlhopisy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 435	1 000	EUR	9 460	9 485
Kryté dlhopisy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 511	1 000	EUR	3 540	3 522
Kryté dlhopisy	august 2014	august 2018	-	0	50 000	EUR	45 058	-
Kryté dlhopisy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 016	15 115
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 256	35 182
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2019	FLOAT	500	100 000	EUR	50 021	50 008
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 205	1 000	EUR	4 262	4 209
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2018	-	0	100 000	EUR	25 102	-
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2018	-	0	100 000	EUR	10 035	-
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2018	-	0	100 000	EUR	24 000	-
Kryté dlhopisy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 896	1 000	EUR	4 950	4 913
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 870	1 000	EUR	4 998	4 881
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 116	50 025
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 997	9 968
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 012	9 991
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2020	1,20%	4 975	1 000	EUR	5 018	4 981
Kryté dlhopisy	september 2015	september 2020	1,20%	4 299	1 000	EUR	4 329	4 300
Kryté dlhopisy	október 2015	október 2020	1,20%	3 545	1 000	EUR	3 559	3 563
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	1,20%	2 991	1 000	EUR	3 008	3 003
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 028	40 218
Kryté dlhopisy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	20 000	20 095
Kryté dlhopisy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 216	50 154
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 978	1 000	EUR	7 015	6 982
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2019	FLOAT	60	100 000	EUR	6 002	6 000
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2018	-	0	100 000	EUR	62 052	-
Kryté dlhopisy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 949	1 000	EUR	4 973	4 974
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 986	8 971
Kryté dlhopisy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 979	1 000	EUR	4 996	4 999
Kryté dlhopisy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 973	1 000	EUR	3 871	3 874
Kryté dlhopisy	máj 2016	november 2020	FLOAT	500	100 000	EUR	50 007	50 024
Kryté dlhopisy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 915	1 000	EUR	5 012	4 925
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,80%	4 977	1 000	EUR	5 011	4 983
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,75%	4 926	1 000	EUR	5 002	4 930

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zázvierka

 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
 za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2017	2018
Kryté dlhopisy	september 2016	september 2021	0,70%	4 953	1 000	EUR	4 962	4 954
Kryté dlhopisy	október 2016	október 2021	0,65%	4 970	1 000	EUR	4 981	4 984
Kryté dlhopisy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	100 000	100 191
Kryté dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	9 862	1 000	EUR	9 946	9 912
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 305	100 147
Kryté dlhopisy	máj 2017	máj 2019	0,00%	1 000	100 000	EUR	99 932	99 969
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	-	247 983
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	4 996	4 993
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	149 924	150 523
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	635	626
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	514	5 000	PLN	640	608
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	822	796
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	438	430
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	1 824	1 000	EUR	1 839	1 836
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	572	1 000	EUR	610	627
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	13 905	1 000	EUR	14 414	13 906
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 296	100 027
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 972	1 000	EUR	4 978	4 997
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 679	1 000	EUR	5 003	4 693
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 871	1 000	EUR	4 981	4 883
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	3 013	3 008
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 843	1 000	EUR	4 985	4 853
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 905	1 000	EUR	5 008	4 910
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 889	1 000	EUR	4 979	4 893
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 997	1 000	EUR	5 009	4 998
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 833	1 000	EUR	9 916	9 833
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 999	1 000	USD	4 180	4 394
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 398	4 444
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 678	1 000	USD	-	3 221
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	9 981	1 000	EUR	-	10 023
Dlhopisy	marec 2018	marec 2021	0,25%	142	100 000	EUR	-	14 206
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 977	1 000	EUR	-	10 010
Dlhopisy	apríl 2018	apríl 2021	2,30%	3 675	1 000	USD	-	3 206
Dlhopisy	jún 2018	jún 2020	2,00%	1 898	1 000	USD	-	1 649
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	5 082	1 000	EUR	-	5 092
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	5 000	1 000	EUR	-	5 003
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	5 000	1 000	EUR	-	5 001
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	595	582
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	726	698
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	233	224
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	-	0	1 000	EUR	1 284	-
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	-	0	1 000	EUR	746	-
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	674	662
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	2,80%	340	1 000	EUR	361	351
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	373	362
Investičné certifikáty	apríl 2017	apríl 2018	-	0	10 000	EUR	627	-
Investičné certifikáty	júl 2017	júl 2018	-	0	5 000	EUR	656	-
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	300	5 000	EUR	1 741	1 622
Investičné certifikáty	november 2017	november 2018	7,00%	296	5 000	EUR	1 497	1 575
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	8,00%	200	5 000	EUR	-	1 089
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	8,00%	137	5 000	EUR	-	745
Dlhopisy	jún 2018	jún 2019	6,20%	327	5 000	EUR	-	1 753
Dlhopisy	júl 2018	júl 2019	9,35%	165	5 000	EUR	-	912
Dlhopisy	august 2018	august 2019	8,00%	87	5 000	EUR	-	475
Dlhopisy	júl 2018	júl 2019	9,00%	80	5 000	EUR	-	441
Dlhopisy	august 2018	november 2018	15,00%	1 565	10 000	NOK	-	1 721
Dlhopisy	august 2018	november 2018	6,00%	713	100 000	CZK	-	2 819
Dlhopisy	september 2018	september 2019	7,50%	90	5 000	EUR	-	490
Investičné certifikáty							1 489 770	1 579 870

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

27. Rezervy

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
	IAS 39	IFRS 9
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	2 982	2 982
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 653	5 380
Prísľuby a poskytnuté záruky	15 091	12 814
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 1	x	3 533
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 2	x	574
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 3	x	630
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky - POCI	x	8 077
Ostatné rezervy	1 341	4
Reštrukturalizácia	1 341	-
Rezervy	25 067	21 180

Prísľuby a poskytnuté záruky

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
	IFRS 9	IFRS 9
Prísľuby a poskytnuté záruky		
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 1	4 488	3 533
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 2	1 201	574
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky Úroveň 3	444	630
Rezervy na prísluby a vydané bankové záruky - POCI	8 236	8 077
Rezervy	14 369	12 814

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

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

Rezervy na právne a daňové spory

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

Rezervy na podsúvahové riziká

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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 2018 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

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

28. Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Dodávatelia	41 149	28 879
Zamestnanci a sociálny fond	36 084	30 689
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 431	4 129
Ostatné záväzky	81 664	83 170

29. Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	31.12.2016	31.12.2017
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Základné imanie (v Eur)	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku:

Rozdelenie zisku	31.12.2017
Zisk za rok (v Eur tis.)	162 056
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	142 838
Presun do nerozdeleného zisku	7 518
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	674

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

Ostatné kapitálové nástroje

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne 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. septembru 2018 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2017: 39,1 mil. Eur).

Precenenie finančných aktív na predaj

Precenenie finančných aktív na predaj predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj v súlade so štandardom IAS 39. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2017 precenenie finančných aktív na predaj bolo v hodnote 94,7 mil. Eur, po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Pri prechode na štandard IFRS9 bola táto rezeva rozpustená.

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 30. septembru 2018 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 47,6 mil. Eur, po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poistno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 30. septembru 2018 bola hodnota týchto prepočtov 0,5 mil. Eur (2017: 0,5 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

30. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2018
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	3 467	3 032	49 835	839	-	-	-	-
Deriváty	2 218	2 909	93	60	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	135 716	663	41 812	-	-	-	-	5 284
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	49 621	73 047	39 217	36 336	-	-
Ostatné aktíva	4 345	2 685	935	2 372	7	-	-	-
Spolu	145 746	9 289	142 296	76 318	39 224	36 336	-	5 284
Záväzky								
Deriváty	31 358	35 483	1	16	-	-	-	-
Vklady bánk	200 594	54 464	690	1 754	-	-	-	633
Vklady klientov	-	-	2 616	5 384	3 095	4 186	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	683 619	751 541	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	42 100	41 192	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	1 123	339	4 728	3 927	-	-	-	-
Spolu	958 794	883 019	8 035	11 081	3 095	4 186	-	633

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018
Výnosové úroky	(6 481)	(6 987)	772	1 161	244	215	-	43
Nákladové úroky	(2 589)	(3 239)	(1)	(11)	-	-	-	-
Výnosy z dividend	-	-	399	566	25	20	2 038	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	74	(65)	5 065	4 545	1	2	-	1
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18 722	2 370	285	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 175)	(3 085)	(6 686)	(8 197)	(5 764)	(5 820)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	191	146	1 834	757	91	(25)	-	-
Spolu	6 742	(10 860)	1 668	(1 179)	(5 403)	(5 608)	2 038	44

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

V roku 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 29).

K 30. septembru 2018 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. (2017: 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 (2017: 2,2 mil. Eur).

K 30. septembru 2018 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 17,0 mil. Eur (2017: 27,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a.s. s maximálnou hodnotou 0,8 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2017: 0,9 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 (2017: 0,1 mil. Eur).

K 30. septembru 2018 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 3,4 mil. Eur (2017: 5,5 mil. Eur).

31. Podsúvahové položky

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Poskytnuté záruky	319 122	354 407
Záruky z akreditívov	10 618	12 373
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 289 425	1 382 249
Úverové rámce, záruky a akreditívy	1 619 165	1 749 029

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

32. Zabezpečenia

Eur tis.	Účtovná hodnota preveđených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné preveденé aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 30.9.2018								
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	216 495	46 617	51 768	111 559	6 551	220 187	50 612	169 575
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 528 956	-	-	1 528 956	-	1 237 023	-	1 237 023
Poskytnuté zabezpečenie	1 745 451	46 617	51 768	1 640 515	6 551	1 457 210	50 612	1 406 598

Poskytnuté zabezpečenie

Eur tis.	Účtovná hodnota preveđených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné preveденé aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
K 31.12.2017								
Finančné aktíva na predaj	191 439	79 547	40 634	63 299	7 958	169 781	78 857	90 924
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 462 588	-	-	1 462 589	-	1 211 162	-	1 211 162
Finančné aktíva držané do splatnosti	59 010	-	10 061	48 949	-	49 836	-	49 836
Poskytnuté zabezpečenie	1 713 037	79 547	50 695	1 574 837	7 958	1 430 779	78 857	1 351 922

33. Aktíva v správe

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

K 30. septembru 2018 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 242,4 mil. Eur (2017: 1 261,5 mil. Eur).

K 30. septembru 2018 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 6 404,9 mil. Eur (2017: 6 339,2 mil. Eur).

34. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov banka postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. V správe o segmentoch banka taktiež dodržiava štandard 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 aj 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 informácií pre riadenie, Riadenie rizika, Stratégia a riadenie kvality, Retail, Korporáti a Treasury, Komunikácia musia zabezpečiť úplnú harmonizáciu a súlad dát používaných v ich reportovaní a výkazoch so štruktúrou segment reportu, definíciou segmentov, kľúčových ukazovateľov a opatrení podľa aktuálne platnej segmentovej štruktúry 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 priradzuje príslušnému account manažérovi a následne na jednotlivý segment.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 42 oblastí a 260 pobočiek (stav k 30. septembru 2018).

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

- Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. Eur do 75 mil. Eur.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
 za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

Vývoj vlastných zdrojov	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018	30.9.2017	30.9.2018
Čisté úrokové výnosy	284 694	281 961	45 198	52 429	2 831	2 937	(4 318)	(8 787)	328 405	328 540
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	67 619	81 205	9 538	12 279	4 516	5 152	1 711	(1 695)	83 384	96 941
Výnosy z dividend	-	-	25	-	-	-	3 009	962	3 034	962
Čistý zisk / strata z obchodovania	2 778	2 713	2 978	1 752	3 719	2 693	1 714	(47)	11 190	7 111
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	-	(380)	-	(380)
Výnosy z investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	227	233	227	233
Ostatné administratívne náklady	(175 609)	(177 141)	(25 537)	(25 238)	(3 887)	(3 598)	(3 327)	(3 046)	(208 359)	(209 023)
Čistý zisk / strata z finančných instrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	x	-	x	-	x	294	x	294	x
Ostatný zisk / strata z finančných instrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	x	-	x	-	x	-	x	4	x	4
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku	(32 010)	x	1 920	x	11	x	397	x	(29 681)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov	x	(26 006)	x	8 692	x	(21)	x	(13)	x	(17 347)
Ostatné prevádzkové výsledky	(15 418)	(15 926)	2 428	(2 835)	(989)	(1 212)	(9 327)	(8 622)	(23 306)	(28 596)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(14 965)	(15 926)	(2 557)	(2 835)	(1 020)	(1 211)	(4 461)	(5 208)	(23 003)	(25 181)
Zisk pred daňou z príjmov	132 054	146 806	36 551	47 080	6 202	5 951	(9 619)	(21 392)	165 188	178 445
Daň z príjmov	(28 086)	(30 829)	(7 676)	(9 887)	(1 303)	(1 250)	(2 990)	2 330	(40 055)	(39 636)
Čistý zisk po zdanení	103 968	115 977	28 875	37 193	4 900	4 701	(12 610)	(19 062)	125 133	138 809
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	103 968	115 977	28 875	37 193	4 900	4 701	(12 610)	(19 062)	125 133	138 809
Prevádzkové výnosy	355 091	365 879	57 739	66 461	11 067	10 782	2 343	(9 716)	426 240	433 406
Prevádzkové náklady	(175 609)	(177 141)	(25 537)	(25 238)	(3 887)	(3 598)	(3 327)	(3 046)	(208 359)	(209 023)
Prevádzkové výsledky	179 482	188 738	32 203	41 223	7 180	7 184	(983)	(12 761)	217 881	224 383
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 504 307	2 817 447	2 056 793	2 745 777	107 936	39 921	356 322	515 027	5 025 358	6 118 172
Priemerne alokovaný kapitál	301 516	412 157	165 518	256 032	6 384	7 679	179 382	209 030	652 801	884 898
Pomer nákladov k výnosom	49,5%	50,0%	44,2%	40,0%	35,1%	30,0%	142,0%	-30,0%	48,9%	50,0%
Návratnosť alokovaného kapitálu	46,1%	110,0%	23,3%	60,0%	102,5%	250,0%	-9,4%	-40,0%	25,6%	60,0%
Celkové aktíva (eop)	8 794 593	9 637 700	2 758 480	3 377 848	102 148	56 737	4 189 625	4 217 190	15 844 846	17 289 476
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	10 100 292	10 877 802	1 288 108	1 780 473	470 946	638 989	2 515 373	2 540 178	14 374 719	15 837 441
Straty a opravné položky na straty										
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku	(32 010)	x	1 920	x	11	x	397	x	(29 681)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií/klientov	(32 010)	x	1 958	x	11	x	442	x	(29 598)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku	-	x	(38)	x	-	x	(45)	x	(83)	x
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov	x	(26 006)	x	8 692	x	(21)	x	(13)	x	(17 347)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov oceňovaných v amortizovanej hodnote	x	(26 329)	x	7 201	x	(17)	x	99	x	(19 046)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných instrumentov - Finančný lízing	x	-	x	-	x	-	x	57	x	57
Zníženie hodnoty rezerv na poskytnuté záväzky a záruky	(453)	323	4 984	1 491	31	(4)	-	(168)	4 562	1 642
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	(1 994)	333	(1 994)	333

35. Riadenie rizika

Základnou funkciou každej banky je, aby uvedomelo a selektívne preberala na seba riziko a profesionálne zvládala jeho riadenie. Proaktívna riziková politika a stratégia SLSP sa zameriava na dosiahnutie vyváženosti medzi rizikom a návratnosťou s cieľom dosiahnuť udržateľnú a primeranú návratnosť vlastného kapitálu. Pokiaľ ide o rizikovú politiku a stratégiu, ako aj o organizáciu riadenia rizík, konkrétnejšie informácie je možné nájsť vo výročnej správe za rok 2017.

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Strategické riadenie rizík

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

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

Riadenie úverového rizika retail

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Expozícia pre kreditné riziko

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

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

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

Hrubá účtovná hodnota expozície kreditného rizika vzrástla na 18,739 miliardy EUR (+2,1 %; 18,354 miliardy EUR k 30.06.2018).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Pribežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

30.9.2018	Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady		4 524	4 524	-	-	-	4 524
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		16 682 901	15 890 740	324 902	359 075	108 183	16 312 246
Úvery a pohľadávky voči bankám		88 965	88 964	1	-	-	88 911
Úvery a pohľadávky voči klientom		13 016 385	12 224 226	324 901	359 075	108 183	12 646 185
z toho: úvery na bývanie		7 451 252	7 148 478	135 102	165 327	2 344	7 339 118
z toho: spotrebné úvery		1 791 448	1 533 374	110 073	147 647	354	1 635 543
z toho: korporátne úvery a ostatné		3 592 516	3 769 812	80 676	50 622	105 486	3 486 661
Dlhové cenné papiere		3 577 550	3 577 550	-	-	-	3 577 150
Pohľadávky z finančného lízingu		104 756	103 725	386	645	-	104 353
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		128 154	123 713	564	3 876	-	124 377
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere		23 593	23 593	-	-	-	23 593
Finančné aktíva - držané na obchodovanie		39 998	39 998	-	-	-	39 998
Deriváty		6 208	6 208	-	-	-	6 208
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom		16 990 133	16 192 501	325 853	363 596	108 183	16 615 298
Podsúvahové položky		1 749 029	1 665 621	11 308	3 108	56 619	1 736 210
Spolu Expozícia za kreditné riziko		18 739 162	17 858 122	337 161	366 704	164 803	18 351 509

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Pribežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota	Špecifické opravné položky posudzované individuálne	Špecifické opravné položky posudzované portfóliovo	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota
31.12.2017					
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	53 802	-	-	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	-	-	0	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 123 740	82 730	207 065	74 995	11 758 950
z toho: úvery na bývanie	6 950 023	3 805	80 339	24 875	6 841 004
z toho: spotrebné úvery	1 715 672	3	105 156	30 138	1 580 374
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 458 046	78 922	21 570	19 982	3 337 572
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 730	-	-	328	2 644 402
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-
Finančné aktíva - v reálnej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	972 734	-	-	-	972 734
Deriváty	43 244	-	-	-	43 244
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	16 015 867	82 730	207 065	75 323	15 650 748
Podsúvahové položky	1 619 165	8 117	461	6 513	1 604 074
Spolu	17 635 032	90 847	207 526	81 836	17 254 822

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zázvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Spolu Expozícia za kreditné riziko
30.9.2018				
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	88 977	35 697	1 840	126 515
Ťažba a dobývanie	43 864	3 612	24	47 499
Priemyselná výroba	966 622	85 906	16 863	1 069 391
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	473 568	5 298	77	478 943
Stavebníctvo	272 976	17 375	10 855	301 206
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	34 340	3	681	35 024
Veľkoobchod a maloobchod	561 400	92 772	21 961	676 132
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	567 656	32 464	5 294	605 414
Ubytovacie a stravovacie služby	71 526	1 731	4 703	77 959
Finančné a poisťovacie činnosti	526 133	2 037	79	528 249
z toho: Činnosti holdingových spoločností	114 729	697	-	115 426
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 106 278	21 276	113 901	1 241 455
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	246 755	19 708	6 729	273 193
Verejná správa a obrana	3 564 651	1 281	18	3 565 950
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	59 570	3 595	213	63 377
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	8 788 741	563 909	329 897	9 682 547
Ostatné činnosti	65	1 266	0	1 331
Spolu	17 338 782	887 927	512 453	18 739 162

Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Spolu Expozícia za kreditné riziko
31.12.2017				
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	80 066	33 949	1 931	115 947
Ťažba a dobývanie	42 873	4 506	-	47 378
Priemyselná výroba	812 974	80 143	21 081	914 198
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	413 267	5 866	77	419 210
Stavebníctvo	222 653	10 932	13 451	247 036
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	32 651	-	1 849	34 500
Veľkoobchod a maloobchod	514 718	66 121	20 007	600 846
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	584 608	11 754	5 320	601 681
Ubytovacie a stravovacie služby	70 445	4 551	4 904	79 901
Finančné a poisťovacie činnosti	571 798	515	305	572 618
z toho: Činnosti holdingových spoločností	24 614	-	280	24 894
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 040 774	16 517	114 792	1 172 083
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	111 830	17 859	6 432	136 121
Verejná správa a obrana	3 558 327	2 114	-	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	50 164	2 575	282	53 022
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	8 249 763	546 425	318 003	9 114 192
Ostatné činnosti	25	333	1	359
Spolu	16 324 286	804 159	506 587	17 635 032

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Eur tis.	Investičný stupeň	Nižší investičný stupeň	Neperformujúce úvery	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.9.2018				
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	4 524	-	-	4 524
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	15 437 362	786 894	458 645	16 682 901
Úvery a pohľadávky voči bankám	88 964	1	-	88 965
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 770 847	786 893	458 645	13 016 385
z toho: úvery na bývanie	6 926 311	352 172	172 768	7 451 252
z toho: spotrebné úvery	1 458 851	182 743	149 854	1 791 448
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 385 686	251 977	136 023	3 773 686
Dlhové cenné papiere	3 577 550	-	-	3 577 550
Pohľadávky z finančného lízingu	97 492	6 619	645	104 756
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 917	24 361	3 876	128 154
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 544	49	-	23 593
Deriváty - držané na obchodovanie	38 543	1 450	5	39 998
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	6 208	-	-	6 208
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	15 707 589	819 374	463 171	16 990 133
Podsúvahové položky	1 631 194	68 553	49 282	1 749 029
Spolu Expozícia za kreditné riziko	17 338 782	887 927	512 453	18 739 162

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

Eur tis.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Mimo IFRS 9	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
30.9.2018						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	120 486	4 085	1 127	733	84	126 515
Ťažba a dobývanie	47 425	0	24	-	51	47 499
Priemyselná výroba	1 032 274	16 646	10 518	6 383	3 570	1 069 391
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	442 273	5 070	77	0	31 524	478 943
Stavebníctvo	276 494	3 178	4 110	16 938	485	301 206
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	33 879	0	681	0	464	35 024
Veľkoobchod a maloobchod	636 566	9 156	16 663	5 559	8 188	676 132
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	595 108	4 582	3 667	1 649	407	605 414
Ubytovacie a stravovacie služby	55 100	2 174	4 130	16 076	480	77 959
Finančné a poisťovacie činnosti	492 770	805	79	0	34 595	528 249
z toho: Činnosti holdingových spoločností	115 426	0	-	-	-	115 426
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 096 870	29 336	1 452	112 449	1 348	1 241 455
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	262 118	4 471	5 705	825	75	273 193
Verejná správa a obrana	3 565 800	133	18	0	-	3 565 950
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	62 008	1 129	213	23	4	63 377
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 102 786	256 396	318 921	4 168	275	9 682 547
Ostatné činnosti	247	0	-	0	1 084	1 331
Spolu	17 788 323	337 161	366 704	164 803	82 171	18 739 162

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Expozícia kreditného rizika podľa krajín a finančných nástrojov:

30.9.2018		Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.	Úvery a pohľadávky voči bankám		Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere							
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné								
Slovenská republika	-	31	7 446 089	1 790 307	3 708 050	3 278 626	104 756	99 789	3 415	36 450	1 687 612	18 155 125	
Stredná a východná Európa	3 870	50 894	1 979	417	37 480	23 090	-	8 549	-	3 548	34 865	164 693	
Rakúsko	3 032	663	149	16	1	-	-	252	-	3 514	2 420	10 046	
Česká republika	477	50 231	1 137	280	37 474	23 090	-	5 163	-	34	32 124	150 010	
Maďarsko	348	-	62	2	2	-	-	2 210	-	-	273	2 897	
Chorvátsko	13	-	113	28	0	-	-	380	-	-	2	536	
Rumunsko	-	-	334	50	2	-	-	518	-	-	44	949	
Srbsko	-	-	184	40	0	-	-	26	-	-	3	254	
Ostatné krajiny EU	535	38 039	1 334	203	28 094	270 820	-	18 045	20 178	6 208	25 785	409 241	
Iné priemyselné krajiny	119	-	334	61	9	5 014	-	93	-	-	5	5 634	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	1	1 515	460	53	-	-	1 679	-	-	761	4 469	
Spolu	4 524	88 965	7 451 252	1 791 448	3 773 686	3 577 550	104 756	128 154	23 593	46 205	1 749 029	18 739 162	

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

31.12.2017	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvah ové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Slovenská republika		-	79	6 944 768	1 714 487	3 389 479	2 398 418	-	-	881 217	32 893	1 577 604	16 938 945
Stredná a východná Európa		53 302	177 532	1 840	479	33 429	-	-	-	44 139	3 210	34 952	348 882
Rakúsko		3 467	135 718	186	18	493	-	-	-	-	3 120	2 516	145 518
Česká republika		49 764	39 139	1 152	316	30 679	-	-	-	44 139	90	32 116	197 396
Maďarsko		57	2 675	66	0	1 583	-	-	-	-	-	273	4 654
Chorvátsko		11	-	-	46	253	-	-	-	-	-	2	312
Rumunsko		3	-	344	51	420	-	-	-	-	-	42	860
Srbsko		-	-	93	47	1	-	-	-	-	-	2	142
Ostatné krajiny EU		341	4	1 500	212	33 499	246 312	-	-	40 634	7 141	3 670	333 313
Iné priemyselné krajiny		159	-	344	38	104	-	-	-	6 744	-	6	7 396
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy		-	1	1 570	456	1 535	-	-	-	-	-	2 934	6 496
Spolu		53 802	177 616	6 950 023	1 715 672	3 458 046	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

30.9.2018	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91-180 dni v omeškani*	Z toho more than 180 dni v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Eur tis.									
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	-	-	-	-	-	-	4 524	-	4 524
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	364 044	332 630	20 600	10 593	143	78	15 869 159	449 697	16 682 901
Úvery a pohľadávky voči bankám	49	49	0	-	-	-	88 916	-	88 965
Úvery a pohľadávky voči klientom	363 995	332 581	20 600	10 593	143	78	12 202 693	449 697	13 016 385
z toho: úvery na bývanie	145 466	128 119	12 116	5 141	60	30	7 139 693	166 093	7 451 252
z toho: spotrebné úvery	86 744	75 083	6 913	4 721	19	9	1 556 819	147 886	1 791 448
z toho: korporátne úvery a ostatné	131 785	129 380	1 571	730	64	40	3 506 182	135 719	3 773 686
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 577 550	-	3 577 550
Pohľadávky z finančného lízingu	31 178	30 607	268	288	-	15	72 933	645	104 756
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	9 924	8 946	909	67	-	1	114 354	3 876	128 154
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	23 593	-	23 593
Deriváty	-	-	-	-	-	-	6 208	-	6 208
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	405 146	372 183	21 777	10 948	143	95	16 130 768	454 218	16 990 133
Podsúvahové položky	72 813	72 772	22	18	0	-	1 626 939	49 277	1 749 029
Spolu Expozícia za kreditné riziko	477 959	444 956	21 799	10 965	144	95	17 757 708	503 495	18 739 162

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Pribežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

31.12.2017	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahrňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91- 180 dni v omeškani*	Z toho more than 180 dni v omeškani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Eur tis.									
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	53 802	-	53 802
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	38	38	-	-	-	-	177 578	-	177 616
Úvery a pohľadávky voči klientom	328 650	298 467	19 821	9 645	490	227	11 346 275	448 815	12 123 740
z toho: úvery na bývanie	131 401	116 198	10 482	4 529	125	67	6 646 392	172 229	6 950 023
z toho: spotrebné úvery	84 289	72 813	6 615	4 534	253	75	1 503 652	127 730	1 715 672
z toho: korporátne úvery a ostatné	112 959	109 457	2 724	582	112	85	3 196 230	148 856	3 458 046
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	2 644 730	-	2 644 730
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva - v reálnej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	-	-	972 734	-	972 734
Deriváty	-	-	-	-	-	-	43 244	-	43 244
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	328 688	298 505	19 821	9 645	490	227	15 238 363	448 815	16 015 867
Podsúvahové položky	82 546	82 500	33	11	2	-	1 487 928	48 691	1 619 165
Spolu	411 234	381 005	19 854	9 656	492	227	16 726 292	497 506	17 635 032

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
 za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

30.9.2018	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lizingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere						
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Investičný stupeň (1-5)	4 524	88 916	6 888 284	1 441 945	3 304 288	3 577 550	67 984	93 875	23 544	44 751	1 559 894	17 095 553
Nižší investičný stupeň (6)	-	-	190 937	82 839	187 132	-	4 791	5 397	49	1 450	59 944	532 540
Nižší investičný stupeň (7)	-	-	47 039	23 325	10 465	-	141	383	-	-	5 761	87 115
Nižší investičný stupeň (8)	-	-	10 033	7 925	4 252	-	17	14 699	-	-	1 336	38 262
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-	3 399	784	44	-	-	-	-	5	5	4 237
Spolu	4 524	88 916	7 139 693	1 556 819	3 506 182	3 577 550	72 933	114 354	23 593	46 205	1 626 939	17 757 708

31.12.2017	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom			Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
				z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné							
Investičný stupeň (1-5)		53 802	177 578	6 406 690	1 382 367	3 026 762	2 644 730	-	-	972 734	42 549	1 419 989	16 127 201
Nižší investičný stupeň (6)		-	-	181 300	85 684	144 719	-	-	-	-	677	57 175	469 555
Nižší investičný stupeň (7)		-	-	44 467	25 149	16 474	-	-	-	-	10	9 669	95 770
Nižší investičný stupeň (8)		-	-	10 509	9 447	8 232	-	-	-	-	-	1 012	29 200
Neperformujúce úvery (NPE)**		-	-	3 425	1 005	44	-	-	-	-	8	83	4 565
Spolu		53 802	177 578	6 646 392	1 503 652	3 196 230	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 487 928	16 726 292

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

30.9.2018	Eur tis.	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
			Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov		-	-	107 866	-	1 256	79	-	84	17 230	126 515
Ťažba a dobývanie		-	-	32 249	-	302	238	-	51	14 660	47 499
Priemyselná výroba		-	-	660 228	9 278	30 405	54 597	-	287	314 595	1 069 391
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody		-	-	312 429	-	2 545	42 728	-	31 524	89 717	478 943
Stavebníctvo		-	-	126 920	-	4 162	909	-	485	168 730	301 206
z toho: Vypracovanie stavebných projektov		-	-	27 931	-	-	-	-	464	6 630	35 024
Veľkoobchod a maloobchod		-	-	491 309	-	8 693	19 506	-	115	156 509	676 132
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia		-	-	356 481	85 631	48 305	6 588	-	407	108 002	605 414
Ubytovacie a stravovacie služby		-	-	71 916	-	468	2	-	480	5 094	77 959
Finančné a poisťovacie činnosti		4 524	88 965	136 907	170 920	60	179	23 593	9 985	93 116	528 249
z toho: Činnosti holdingových spoločností		-	-	62 145	25 198	-	-	-	-	28 083	115 426
Činnosti v oblasti nehnuteľností		-	-	968 495	-	764	174	-	1 348	270 674	1 241 455
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti		-	-	161 386	-	5 979	2 217	-	75	103 536	273 193
Verejná správa a obrana		-	-	231 289	3 311 721	14	39	-	-	22 887	3 565 950
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia		-	-	42 147	-	1 673	899	-	4	18 654	63 377
Činnosti domácností ako zamestnávateľov		-	-	9 316 577	-	130	-	-	275	365 565	9 682 547
Ostatné činnosti		-	-	189	-	-	-	-	1 084	58	1 331
Spolu		4 524	88 965	13 016 385	3 577 550	104 756	128 154	23 593	46 205	1 749 029	18 739 162

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

31.12.2017	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.										
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	99 112	-	-	-	-	127	16 709	115 947
Ťažba a dobývanie	-	-	39 180	-	-	-	-	86	8 112	47 378
Priemyselná výroba	-	-	612 990	-	-	-	6 605	519	294 083	914 198
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	331 939	-	-	-	-	26 832	60 439	419 210
Stavebníctvo	-	-	99 240	-	-	-	-	649	147 148	247 036
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	28 857	-	-	-	-	621	5 022	34 500
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	438 560	-	-	-	-	704	161 583	600 846
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	351 018	-	-	-	114 371	485	135 807	601 681
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	72 822	-	-	-	-	332	6 746	79 901
Finančné a poisťovacie činnosti	53 802	177 616	94 945	92 205	-	-	69 256	10 793	74 000	572 618
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	3 715	-	-	-	-	9	21 170	24 894
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	906 964	10 232	-	-	-	2 261	252 625	1 172 083
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	-	-	87 308	-	-	-	-	16	48 797	136 121
Verejná správa a obrana	-	-	208 858	2 542 292	-	-	782 502	-	26 789	3 560 440
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	38 443	-	-	-	-	7	14 572	53 022
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	-	-	8 742 337	-	-	-	-	99	371 755	9 114 192
Ostatné činnosti	-	-	24	-	-	-	-	333	2	359
Spolu	53 802	177 616	12 123 740	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

30.9.2018	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lizingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Eur tis.										
Verejné inštitúcie	-	-	222 500	3 329 737	14	-	-	-	22 889	3 575 140
Inštitúcie	4 524	88 965	0	127 706	-	-	20 129	9 721	57 668	308 713
Firemní klienti	-	-	2 864 881	120 107	101 040	126 597	3 464	36 209	1 177 818	4 430 116
Retailoví klienti	-	-	9 929 004	-	3 702	1 557	-	275	490 654	10 425 192
Spolu	4 524	88 965	13 016 385	3 577 550	104 756	128 154	23 593	46 205	1 749 029	18 739 162

31.12.2017	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Finančné aktíva držané do splatnosti	Finančné aktíva držané na obchodovanie	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva na predaj	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
Eur tis.										
Verejné inštitúcie	-	-	217 113	2 542 292	-	-	800 553	-	26 737	3 586 696
Inštitúcie	53 802	177 616	-	92 205	-	-	51 204	10 261	44 959	430 048
Firemní klienti	-	-	2 596 397	10 232	-	-	120 977	32 884	1 058 040	3 818 530
Retailoví klienti	-	-	9 310 230	-	-	-	-	99	489 429	9 799 758
Spolu	53 802	177 616	12 123 740	2 644 730	-	-	972 734	43 244	1 619 165	17 635 032

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

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

36. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, kreditné deriváty, komoditné deriváty) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, model Black Scholes shifted log-normal model a model Hull White. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj Monte Carlo simulácia. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej frekvencovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie. Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom. Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding.

Pri zabezpečených finančných derivátoch sa zohľadňuje vplyv prijatého zabezpečenia a podľa toho znižuje výška CVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená zmluva o úverovej podpore (angl. Credit Support Annex, „CSA“), sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

K 30. septembru 2018 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 0,3 mil. Eur (31.12.2017: 0,3 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,2 mil. Eur (31.12.2017: 0,2 mil. Eur).

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Úroveň 1

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

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

Úroveň 2

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

Úroveň 3

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát	Spolu
Eur tis.	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
	31.12.2017				30.9.2018			
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	36 484	-	36 484	-	39 998	-	39 998
Deriváty	-	36 484	-	36 484	-	39 998	-	39 998
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	5 600	5 600	x	x	x	x
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	x	x	x	-	-	26 672	26 672
Kapitálové nástroje	x	x	x	x	-	-	3 079	3 079
Dlhové cenné papiere	x	x	x	x	-	-	23 593	23 593
Finančné aktíva na predaj	835 376	182 185	3 058	1 020 619	x	x	x	x
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	x	x	x	x	-	-	65 855	65 855
Kapitálové nástroje	x	x	x	x	-	-	65 855	65 855
Zabezpečovacie deriváty	-	6 761	-	6 761	-	6 208	-	6 208
Aktíva držané na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva celkom	835 376	225 430	8 658	1 069 464	-	46 206	92 527	138 733
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	33 344	-	33 344	-	37 441	-	37 441
Deriváty	-	33 344	-	33 344	-	37 441	-	37 441
Zabezpečovacie deriváty	-	42 100	-	42 100	-	41 404	-	41 404
Závazky celkom	-	75 444	-	75 444	-	78 845	-	78 845

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

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

	31.12.2017	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	30.9.2018
Eur tis.												
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18 859	(362)	-	-	(1 834)	(72)	-	-	10 082	(1)	-	26 672
Kapitálové nástroje	3 059	-	-	-	-	-	-	-	21	(1)	-	3 079
Dlhové cenné papiere	15 800	(362)	-	-	(1 834)	(72)	-	-	10 061	-	-	23 593
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	7 680	-	-	-	-	-	58 175	-	-	65 855
Kapitálové nástroje	-	-	7 680	-	-	-	-	-	58 175	-	-	65 855
Aktíva celkom	18 859	(362)	7 680	-	(1 834)	(72)	-	-	68 257	(1)	-	92 527

	31.12.2016	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového precenenia	30.9.2017
Eur tis.												
Aktíva												
Finančné aktíva držané na obchodovanie	405	-	-	-	-	-	-	-	-	(405)	-	-
Deriváty	405	-	-	-	-	-	-	-	-	(405)	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 118	(481)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 637
Finančné aktíva na predaj	25 836	-	-	-	(298)	-	-	-	26 716	(52 249)	-	5
Aktíva celkom	32 359	(481)	-	-	(298)	-	-	-	26 716	(52 654)	-	5 642
Pasíva												
Finančné záväzky držané na obchodovanie	288	-	-	-	-	-	-	-	-	(288)	-	-
Deriváty	288	-	-	-	-	-	-	-	-	(288)	-	-
Pasíva celkom	288	-	-	-	-	-	-	-	-	(288)	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Eur tis.	30.9.2017	30.9.2018
Aktíva		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(481)	x
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x	(547)
Dlhové cenné papiere	x	(547)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	x	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-
Aktíva celkom	(481)	(547)

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

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

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 30. septembru 2018 a 31. decembru 2017.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Aktíva	31.12.2017		30.9.2018	
Hotovosť a hotovostné zostatky	424 229	424 229	388 488	388 488
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 644 402	3 064 786	x	x
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	177 616	181 674	x	x
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 719 733	12 082 072	x	x
Finančné aktíva v obstarávacej cene	x	x	16 312 246	17 057 897
Úvery a pohľadávky voči bankám	x	x	88 911	89 498
Úvery a pohľadávky voči klientom	x	x	12 646 185	12 941 483
Cenné papiere	x	x	3 577 150	4 026 916
Pohľadávky z finančného lízingu	x	x	104 353	105 341
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	x	x	124 377	124 377
Záväzky				
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	14 624 693	14 641 939	15 654 246	15 641 158
Vklady bánk	488 564	499 905	256 505	264 091
Vklady klientov	12 477 892	12 458 782	13 651 713	13 604 144
Vydané dlhové cenné papiere	1 567 216	1 592 231	1 652 495	1 679 390
Ostatné finančné záväzky	91 021	91 021	93 533	93 533

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti 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 zaradi do úrovne 3.

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 30. septembru 2018 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 2,0 mil. Eur (2017: 2,0 mil. Eur). Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

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

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

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

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

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

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

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

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

ak je to potrebné, podľa požiadaviek tretej časti, hlavy IV v rámci rizikovo vážených aktív na základe požiadaviek podľa článku 46 (4) CRR.

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

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

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

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

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

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	110 281	109 467
Investície v CET1	3 059	3 079
Investície v AT1	-	-
Investície v T2	-	-
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	107 222	106 387
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu		
Prahová hodnota (10% z CET1)	110 281	109 467
Investície v CET1	23 038	23 044
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	87 243	86 423
Odložené daňové pohľadávky		
Prahová hodnota (10% z CET1)	110 281	109 467
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	32 982	44 742
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	77 299	64 725
Spoločná prahová hodnota pre odložené daňové pohľadávky a významné investície		
Prahová hodnota (17.65% z CET1)	194 646	193 209
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	56 019	67 785
Vzdialenosť od prahovej hodnoty	138 627	125 423

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Vlastné zdroje

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

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2017	30.9.2018
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	886 015	898 250
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	94 254	47 126
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na hedžing peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	241	151
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(3 394)	(4 433)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(55 457)	(40 303)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(777)	(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)		(30 073)	(17 347)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 102 809	1 094 667
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	1 252 809	1 244 667

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2017	30.9.2018
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 252 809	1 244 667
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	37 877	35 830
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	32 389	36 500
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	-	(5 284)
Tier 2 kapitál (T2)	71	70 266	67 046
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 323 075	1 311 713
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	569 040	615 966
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	15,50%	14,22%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	17,61%	16,17%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	18,60%	17,04%

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

Eur tis.	Podľa článku CRR	31.12.2017		30.9.2018	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	7 113 001	569 040	7 699 575	615 966
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	5 697 110	455 769	6 345 573	507 646
Štandardizovaný prístup		298 904	23 912	262 322	20 986
IRB prístup		5 398 206	431 857	6 083 252	486 660
Riziko vyrovnania/dodania	92 (3) (c) (iii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre požičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	4 031	322	5 153	412
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	1 382 282	110 583	1 320 300	105 624
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	29 578	2 366	28 549	2 284
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
30.9.2018				
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	785 201	(5 850)	779 351
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	47 126	-	47 126
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		60 262	-	60 262
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	60 262	-	60 262
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(609)	-	(609)
Odložená daň		(12 527)	-	(12 527)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		138 809	(138 809)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 452 035	(144 659)	1 307 376
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 452 035	(144 659)	1 307 376

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2017				
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	767 338	(221)	767 116
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	94 253	-	94 253
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Precenenie cenných papierov určených na predaj		119 917	-	119 917
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	119 922	-	119 922
nerealizované straty článok 35 CRR		(5)	-	(5)
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(609)	-	(609)
Odložená daň		(25 055)	-	(25 055)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		162 056	(162 056)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 504 546	(162 277)	1 342 268
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 504 546	(162 277)	1 342 268

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

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

Eur tis.	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
30.9.2018			
Dlhodobý nehmotný majetok	40 303	-	40 303
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	40 303	-	40 303

Eur tis.	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2017			
Dlhodobý nehmotný majetok	55 457	-	55 457
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	55 457	-	55 457

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hodnoty odložených daní:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha
30.9.2018		
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		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		44 742
Odložené daňové pohľadávky		45 518

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha
31.12.2017		
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		777
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		32 981
Odložené daňové pohľadávky		33 758

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

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Nasledujúce tabuľky zobrazujú podriadené záväzky:

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
30.9.2018				
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		72 625	(36 795)	35 830
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	72 625	(36 795)	35 830
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		72 625	(36 795)	35 830

Eur tis.	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2017				
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		77 446	(39 569)	37 877
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	77 446	(39 569)	37 877
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		77 446	(39 569)	37 877

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za uplynulé obdobie:

Eur tis.	31.12.2017	30.9.2018
CET1 na začiatku vykazovaného obdobia	1 045 335	1 102 809
Zmeny v nerozdelených ziskoch	10 026	12 236
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	11 316	(47 128)
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	523	(1 130)
Zmeny v regulačných odpočtoch	17 448	15 154
goodwill	-	-
iný nehmotný majetok	16 499	15 154
Iné	18 162	12 726
CET1 na konci vykazovaného obdobia	1 102 810	1 094 667
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 na začiatku vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 na konci vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 na začiatku vykazovaného obdobia	75 189	70 266
Čisté zníženie T2	(10 188)	(2 047)
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	(5 284)
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	5 265	4 110
T2 na konci vykazovaného obdobia	70 266	67 046
Celkové vlastné zdroje	1 323 076	1 311 713

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

Prechodné opatrenia

V banke nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

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

Eur tis.	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	30.9.2018
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	a	212 000	212 000
z toho: kmeňové akcie	a	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	b	886 015	898 250
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)		94 254	47 126
Fondy pre všeobecné bankové riziká	c	-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	d	-	-
Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		-	-
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami		1 192 269	1 157 376

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2018

pokračovanie		Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	30.9.2018
Eur tis.				
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			-	-
Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)			(3 394)	(4 433)
Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)		e	(55 457)	(40 303)
Prázdna množina v EU			-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)		f	(777)	(777)
Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov		g	-	-
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát			-	-
Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)			-	-
Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície			241	151
Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)			-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)			-	-
Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)			-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)			-	-
Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)			-	-
Prázdna množina v EU			-	-
Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu			-	-
z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)			-	-
z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)			-	-
z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)			-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)			-	-
Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)			-	-
z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch			-	-
Prázdna množina v EU			-	-
z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov			-	-
Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)			-	-
Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)			-	-
Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR			-	-
Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článku 467 a 468			-	-
Z čoho: nerealizovaná strata			-	-
Z čoho: nerealizovaný zisk		h	-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR			-	-
Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)			-	-
Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1			(30 073)	(17 347)
Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)			(89 459)	(62 709)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)			1 102 809	1 094 667

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	30.9.2018
Eur tis.			
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje		-	-
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov		-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	i	-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami		150 000	150 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)		150 000	150 000
Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)		1 252 809	1 244 667

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná zvierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	30.9.2018
Eur tis.			
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy		-	-
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	k	37 877	35 830
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	l	-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	m	-	-
Úpravy kreditného rizika		32 389	36 500
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		70 266	72 330
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	(5 284)
Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)		-	(5 284)
Kapitál Tier 2 (T2)		70 266	67 046
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)		1 323 075	1 311 713

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	30.9.2018
Eur tis.			
Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové podľaďavky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Celkové rizikovo vážené aktíva		7 113 001	7 699 575
Kapitálové podiely a vankúše		-	-
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		16%	14%
Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		18%	16%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		19%	17%
Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		355 337	437 066
z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu		177 825	192 489
z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš		35 252	90 585
z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		71 130	76 996
z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		71 130	76 996
Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		11%	10%
[nerrelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerrelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerrelevantné v nariadení EÚ]		-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše		-	-
Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		3 059	3 079
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)		23 038	23 044
Prázdna množina v EÚ		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)		32 982	44 742

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

pokračovanie	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2017	30.9.2018
Eur tis.			
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2		-	-
Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		-	-
Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		-	-
Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		68 165	78 169
Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		32 389	36 500
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za štvrtrok končiaci sa 30. septembra 2018

38. Udalosti po dátume súvahy

Od 30. septembra 2018 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 31. októbra 2018.



Ing. Peter Krutil

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský

Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa