

Slovenská sporiteľňa, a. s., člen Erste Group

Výročná správa 2015

Obsah

6	Základné informácie o spoločnosti
8	Vybrané finančné ukazovatele
10	Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa
14	Vrcholový manažment Slovenskej sporiteľne, a. s.
28	Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a. s.
30	Slovenská ekonomika v roku 2015
34	Správa vedenia banky o činnosti v roku 2015
35	Komentár k finančným výsledkom
37	Starostlivosť o klienta a kvalita služieb
37	Služby obyvateľstvu
39	Distribučná sieť
40	Platby a transakcie
41	Firemné bankovníctvo
42	Finančné trhy
42	Riadenie rizík
44	Ľudské zdroje
46	Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti
47	Kódex správy a riadenia spoločnosti
47	Významné informácie o metódach riadenia a o organizácii spoločnosti
47	Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík
49	Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov
53	Práva akcionárov, kľúčové funkcie vlastníctva a štruktúra základného imania
53	Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť
56	Zodpovednosť voči spoločnosti
60	Výhľad na rok 2016
62	Vyhlásenie zodpovedných osôb
64	Správa dozornej rady
66	Prílohy
1.	Zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch
2.	Správa nezávislého audítora a konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo
3.	Správa nezávislého audítora a individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo

Základné informácie o spoločnosti

Základné údaje

Sídlo: Tomášikova 48
832 37 Bratislava
Slovenská republika
IČO: 00151653
Právna forma: akciová spoločnosť
Predmet činnosti: univerzálna banka

Profil banky

Slovenská sporiteľňa bola založená v roku 1825 ako vôbec prvá sporiteľničná inštitúcia na Slovensku. V súčasnosti je s viac ako 2,3 milióna klientov najväčšou bankou na Slovensku. Dlhodobo si udržuje vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov obyvateľstvu, vkladov klientov, počte obchodných miest a bankomatov. Komplexné služby ponúka v takmer 300 pobočkách a 17 regionálnych firemných centrách.

Od roku 2001 je Slovenská sporiteľňa členom skupiny Erste Group, ktorá bola v roku 1819 založená ako prvá rakúska sporiteľňa. Od roku 1997 sa skupina stala jednou z najväčších stredoeurópskych bankových skupín so 46 600 zamestnancami, ktorí obsluhujú približne 15,8 milióna klientov v 2 900 pobočkách v siedmich krajinách strednej a východnej časti Európskej únie (Rakúsko, Česko, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

Akcionári k 31. 12. 2015

Erste Group Bank AG, Rakúska republika - 100,00 %

Významné majetkové účasti

Služby SLSP, s.r.o., 100,00 %
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s., 100,00 % (nepriama účasť prostredníctvom spoločnosti Služby SLSP, s.r.o.)
Derop B.V., 85,00 %
LANED, a.s. 100,00 % (nepriama účasť prostredníctvom spoločnosti Derop B.V.)
Erste Group IT SK, spol. s r.o., 100,00 %
Procurement Services SK, spol. s r.o., 51,00 %
Slovak Banking Credit Bureau, spol. s r.o., 33,33 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., 9,98 %
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., 100,00 % – spoločnosť zanikla v dôsledku zlúčenia s materskou spoločnosťou Slovenskou sporiteľňou, a. s., ku dňu 31. 10. 2015

Kontakt

Klientske centrum: 0850 111 888
www.slsp.sk
info@slsp.sk

Ratingy k 31. 12. 2015

Fitch Ratings

Rating dlhodobých záväzkov	BBB+
Rating krátkodobých záväzkov	F2
Rating individuálnej bonity	bbb+
Podporný rating	2
Výhľad	stabilný

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“), keďže Slovenská sporiteľňa je obchodníkom s cennými papiermi. Táto výročná správa zároveň nahrádza ročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze“), keďže Slovenská sporiteľňa je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v časti „Prílohy“ obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze.

Vybrané finančné ukazovatele

Podľa IFRS	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)
Bilančná suma	11 777	11 699	12 969	13 980
Vklady a pôžičky v peňažných ústavoch	290	80	179	122
Úvery klientom*	7 093	7 161	8 086	9 365
Finančné aktíva	3 925	3 731	3 953	3 836
Vklady klientov	8 413	9 091	9 666	10 672
Vlastné imanie	1 205	1 291	1 311	1 539
Zisk po zdanení	188	185	183	186
Základné pomerové ukazovatele	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)
Návratnosť kapitálu	16,9	15,1	14,5	13,8
Návratnosť aktív	1,6	1,6	1,5	1,4
Pomer nákladov k výnosom	42,3	42,8	44,5	44,3
Čistá úroková marža	4,2	4,2	4,0	3,7
Pomer úverov a vkladov	84,3	82,6	83,6	87,8
Kapitálová primeranosť	20,1	25,2	19,9	21,9
Tier 1	16,3	20,8	17,7	20,3
Ostatné indikátory				
Počet zamestnancov	4 210	4 208	4 275	4 205
Počet pobočiek	297	292	292	291
Počet bankomatov	773	770	779	790
Počet vydaných platobných kariet	1 261 358	1 327 197	1 390 876	1 402 291

* Od roku 2013 sa uvádzajú čisté úvery (predtým brutto).

Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

Vážení partneri,

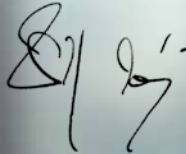
určite neuniklo vašej pozornosti, že Slovenská sporiteľňa dosahuje už veľa rokov výborné výsledky. Avšak to, na čo sme sa v uplynulom roku zamerali najviac, nie sú čísla. Je to predovšetkým zvyšovanie spokojnosti našich klientov a ešte lepšie uspokojovanie ich potrieb. Pretože naším želaním je, aby sa ľuďom a firmám na Slovensku žilo lepšie. Sme presvedčení, že ak sa majú dobre naši klienti, prosperujeme aj my. V roku 2015 sme tiež zlepšili viacero našich produktov a služieb, priniesli aj niekoľko nových, čo sa prejavilo na našich výsledkoch. Podarilo sa nám opäť mierne zvýšiť čistý zisk, rástli sme v oblasti úverov aj vkladov. Naše rizikové náklady sa stabilne držia na nízkej úrovni, čo je predpokladom našej stability v budúcnosti.

Aj naďalej chceme pracovať na tom, aby sme sa stále zlepšovali, a to nielen v retailovom biznise, kde sme dlhodobo lídrom, ale aj v oblasti korporátneho bankovníctva. Máme najširšiu pobočkovú sieť na Slovensku, no intenzívne pracujeme aj na rozvoji nových digitálnych kanálov. Priniesli sme novú webovú stránku, vďaka ktorej dokážeme zriadiť účty online, bez návštevy pobočky. Novinky a zlepšenia sme priniesli aj našim korporátnym klientom, čo z nás v treťom štvrťroku urobilo najrýchlejšie rastúcu banku vo firemnom bankovníctve a tiež banku s najspokojnejšími klientmi. Preto som veľmi rád, že si našu prácu všimli aj porotcovia prestížnych súťaží a opäť sa nám podarilo obhájiť titul Banka roka od medzinárodne uznávaných magazínov The Banker a Euromoney, ako aj od domáceho týždenníka Trend.

Je pre nás prirodzené, že každý rok vraciame časť peňazí do spoločnosti, v ktorej podnikáme. V uplynulom roku sme pokračovali v našej podpore projektov z oblasti rozvoja finančnej gramotnosti, športu, kultúry či sociálnej pomoci vo všetkých regiónoch na Slovensku. Celkovo sme pomohli sumou viac ako 1,2 milióna eur. Odštartovali sme tiež unikátny program, vďaka ktorému sa dostanú k bankovému financovaniu aj začínajúci podnikatelia a neziskové organizácie, ktoré za štandardných podmienok bankové úvery nezískavajú. Aj takto chceme prispieť k tomu, aby sa na Slovensku znižovala nezamestnanosť a zvyšovala životná úroveň ľudí. O to viac ma teší, že tieto projekty majú naozaj pozitívne výsledky.

V nadchádzajúcom roku chceme aj naďalej posilňovať našu pozíciu stabilnej a profitabilnej banky a ešte viac sa zameriavať na potreby našich klientov. Opäť nás čaká náročný rok. Vysporiadať sa budeme musieť aj s novými reguláciami. Výzvy pred nás bude klásť nielen konkurencia, ale čoraz viac aj my sami. No aj naďalej budeme robiť všetko pre to, aby sme boli vždy čo najbližšie k našim klientom. Ďakujem vám za prejavenu dôveru a teším sa na spoluprácu v budúcnosti.

S úctou



Štefan Máj



Vrcholový manažment
Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne, a. s.



ŠTEFAN MÁJ
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Štefan Máj je absolventom Fakulty riadenia Vysoké školy ekonomickej v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni pôsobil v rokoch 1991 až 1995 ako riaditeľ úseku správy majetku, generálny riaditeľ divízie techniky a neskôr ako člen predstavenstva. Od roku 1995 do 1998 bol členom Predstavenstva a námestníkom generálneho riaditeľa Komerčnej banky Bratislava. V decembri 1998 sa stal podpredsedom Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Bol členom riadiacej skupiny pre reštrukturalizáciu a privatizáciu vybraných bánk a reštrukturalizáciu finančného sektora Ministerstva financií SR.

Vo funkcii podpredsedu Predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne pôsobil do konca roka 2014. Od 1. januára 2015 bol zvolený za predsedu Predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. V súčasnosti je zodpovedný za účtovníctvo, kontroling, riadenie bilancie, facility, životné prostredie a výstavbu, fyzickú bezpečnosť a v rámci štábných útvarov za ľudské zdroje, komunikáciu a sponzoring a riadenie stratégie a kvality. Od 1. januára 2015 do 28. februára 2015 bol dočasne zodpovedný aj za riadenie rizík.

PETER KRUTIL
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako diler na peňažnom a kapitálovom trhu. V rokoch 1993 až 1998 bol riaditeľom a neskôr členom Predstavenstva Creditanstalt Securities, o. c. p., a. s., Bratislava. V roku 1998 pôsobil na Ministerstve hospodárstva Slovenskej republiky.

V decembri 1998 bol zvolený za člena Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Od 1. apríla 2015 pôsobí vo funkcii podpredsedu Predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za riadenie firemného bankovníctva a kapitálových trhov. Od začiatku roka 2015 do 14. júna 2015 bol dočasne poverený aj riadením retailového bankovníctva.



ZDENĚK ROMÁNEK
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Zdeněk Románek je absolventom Karlovej univerzity a Vysokej školy ekonomickej v Prahe. Titul MBA získal vo Francúzsku na INSEAD Fontainebleau University. Profesionálnu kariéru odštartoval v roku 1999 v poradenskej spoločnosti KPMG v Prahe. Po ročnom pôsobení v českej Revitalizačnej agentúre pracoval od roku 2001 vyše šesť rokov pre konzultačnú spoločnosť McKinsey & Company vo viacerých európskych krajinách. Od roku 2007 pôsobil v Českej poisťovni, ktorá je súčasťou Generali PPF Holding, kde zodpovedal za predaj, distribúciu a produktový manažment. Od roku 2013 riadil retailové bankovníctvo v Air Bank v Českej republike.

V Predstavenstve Slovenskej sporiteľne pôsobí od 15. júna 2015, keď bol zvolený za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa. Je zodpovedný za retailové bankovníctvo.



BERNHARD SPALT
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Bernhard Spalt je absolventom Právnickej fakulty na Viedenskej univerzite v Rakúsku so špecializáciou na európske právo. V skupine Erste začal pôsobiť už v priebehu vysokoškolského štúdia ako špecialista na medzinárodné právo, neskôr ako správca rizikových pohľadávok. Z postu vedúceho sekretariátu spoločnosti Erste Bank prešiel v roku 1999 do Prahy ako vedúci oddelenia správy rizikových pohľadávok v Erste Bank ČR. Rok na to pôsobil ako vedúci oddelenia reštrukturalizácie podnikov a správy rizikových pohľadávok v Českej sporiteľni. Od roku 2002 do roku 2012 prešiel v rámci Erste Bank v Rakúsku postupne od funkcie vedúceho divízie riadenia rizík na skupinovej úrovni až po funkciu člena predstavenstva Erste Group Bank zodpovedného za riziko. Od februára 2012 pôsobil v Maďarsku vo funkcii člena Predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Erste Bank Hungary.

Za člena Predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol vymenovaný od 1. marca 2015. Je zodpovedný za riadenie rizík, právne služby, compliance a za bezpečnosť.



RICHARD CHOMIST
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Richard Chomist je absolventom doktorandského štúdia na STU v Bratislave v oblasti telekomunikácií. Po ukončení štúdia pracoval 12 rokov v riadení letovej prevádzky civilného letectva, kde pôsobil postupne vo vedúcich funkciách pre oblasti komunikačných sietí a AIS systémov. Počas toho absolvoval mnohé medzinárodné stáže a kurzy vo Veľkej Británii a v Luxembursku. Od roku 2010 pracoval vo vedúcich funkciách v spoločnosti Erste Group IT SK, ktorá je hlavným dodávateľom IT služieb pre Slovenskú sporiteľňu. Od roku 2012 ako riaditeľ divízie IT Operations, zodpovedný za infraštruktúru a prevádzku.

Za člena Predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. apríla 2015. Je zodpovedný za IT a bankové operácie.



Zmeny v predstavenstve

Petr Brávek člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa (do 31. marca 2015)

Petr Brávek začal svoju kariéru v bankovníctve v spoločnosti Creditanstalt, kde sa podieľal na implementácii viacerých kľúčových bankových projektov. V roku 2001 prešiel do HVB Česká republika, kde na poste člena predstavenstva zodpovedal za organizáciu, financie a za privátne bankovníctvo. Od roku 2005 pôsobil v Predstavenstve Letiska Praha, odkiaľ prešiel v roku 2007 do Českej sporiteľne ako riaditeľ odboru organizácie a CIO. Do Slovenskej sporiteľne prišiel z postu predsedu Predstavenstva a výkonného riaditeľa spoločnosti sIT Solutions Holding vo Viedni. V rámci nej sa podieľal na dôležitom projekte reštrukturalizácie IT v Erste Group.

Od 1. apríla 2012 sa stal členom Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Do 31. marca 2015 bol zodpovedný za oblasť informačných technológií, organizácie, bezpečnosť informačných systémov, centrálného back office retail, platobného styku a vysporiadania.

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a. s.

Gernot Mittendorfer **predseda**

Gernot Mittendorfer vyštudoval právo na univerzite v rakúskom Linzi. Pracovnú kariéru začal v skupine Erste v roku 1990. Prešiel mnohými riadiacimi funkciami v spoločnostiach Erste v Rakúsku a v Českej republike. Členom Predstavenstva Erste Group Bank je od januára 2011, kde od septembra 2013 vo funkcii CFO zodpovedá za financie. Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012.

Heinz Knotzer **podpredseda**

Heinz Knotzer zastával rôzne riadiace posty v bankách v Českej republike. Svoju profesionálnu kariéru v Českej republike odštartoval v Bank Austria Creditanstalt, kde sa venoval firemnému bankovníctvu. Neskôr prešiel do Erste Bank a po jej privatizácii začal pôsobiť v Českej sporiteľni. V roku 2004 bol zvolený za člena predstavenstva zodpovedný za firemné bankovníctvo. Od polovice 2007 prevzal Heinz Knotzer zodpovednosť za riadenie rizík. Od 1. augusta 2013 pôsobí vo funkcii člena Predstavenstva spoločnosti Erste Group Immorent zodpovedný za riadenie rizík a financie. Do funkcie člena Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol zvolený 1. októbra 2015 a od 11. decembra 2015 do funkcie jej podpredsedu.

Jan Homan **člen**

Jan Homan je absolventom Obchodnej univerzity vo Viedni. Bankovú prax získal v Chase Manhattan Bank vo Frankfurte/New Yorku/Düsseldorfe, kde pracoval od roku 1972, a neskôr v Bank Sociétés Générale Alsacienne vo Viedni. Od roku 1978 pôsobil v riadiacich funkciách medzinárodných strojárskych a chemických podnikov Sandvik Austria a Sun Chemical vo Viedni. Od roku 1991 je generálnym riaditeľom spoločnosti Constantia Teich Group a od roku 2004 predsedom Predstavenstva Constantia Flexibles Group. V roku 2011 bol zvolený za člena Dozornej rady spoločnosti Constantia Flexibles. V súčasnosti pôsobí vo viacerých dozorných radách, okrem iných aj v Dozornej rade Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen. Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012.

Andrea Burgtorf **členka od 11. septembra 2015**

Andrea Burgtorf získala akademické vzdelanie na súkromnej nemeckej škole WHU, Otto Beisheim School of Management vo Vallendare, kde v roku 1995 úspešne absolvovala aj doktorandské štúdium. Už počas štúdia pracovala v Deutsche Bank vo Frankfurte, kde počas 20-ročného pôsobenia získala skúsenosti v oblasti riadenia rizika, stresového testovania a bankovej regulácie, z toho 15 rokov vo vedúcich funkciách. Od roku 2014 pracuje v Erste Group Bank ako vedúca kancelárie CRO Erste Group. Členkou Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od 11. septembra 2015.

Beatrica Melichárová **členka volená zamestnancami**

Beatrica Melichárová vyštudovala na Právnickej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni začala pracovať ihneď po ukončení štúdia v roku 1981, od roku 1987 v rôznych vedúcich funkciách v rámci mestskej pobočky v Bratislave. V roku 2002 bola uvoľnená do funkcie predsedníčky podnikového výboru Odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne. Je členkou Európskej podnikovej rady Erste Bank a zároveň členka jej prezídia, podpredsedníčkou Odborového zväzu pracovníkov peňažníctva a poisťovníctva a aktívna je aj v rámci komisií Konfederácie odborových zväzov SR. Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola po prvýkrát zvolená zamestnancami Slovenskej sporiteľne v roku 2003, potom opätovne, ostatný raz 9. decembra 2013.

Štefan Šipoš **člen volený zamestnancami**

Štefan Šipoš absolvoval vysokoškolské štúdium so zameraním na prevádzkovú ekonomiku na VŠP Nitra. Do Slovenskej sporiteľne nastúpil v roku 1992 do mestskej pobočky v Michalovciach. Od roku 1999 pracoval ako riaditeľ pobočky, od roku 2002 ako regionálny riaditeľ v Košiciach. Za člena Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bol zvolený ako zástupca zamestnancov 24. júna 2011.

Slovenská ekonomika v roku 2015

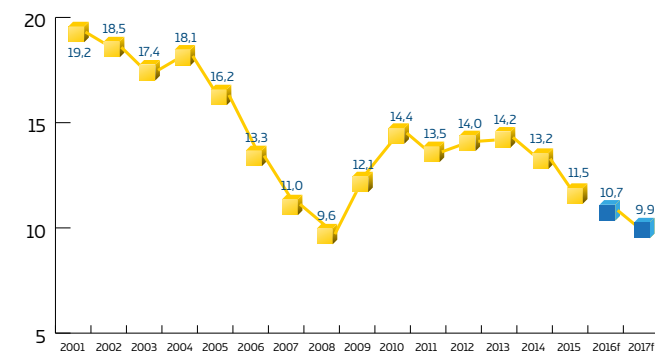
- **Rast ekonomiky sa zrýchlil**
- **Miera nezamestnanosti výrazne klesla**
- **Slovensko sa však nezbavilo deflácie**
- **Eurozóna rástla rýchlejšie ako rok predtým**
- **ECB ešte viac uvoľnila menovú politiku**
- **Výhľad na rok 2016 je naďalej priaznivý**
- **Fiškálny deficit zostáva pod 3 % HDP**

Rok 2015 priniesol zrýchlenie ekonomického rastu a zlepšenie na trhu práce

Rok 2015 bol pre slovenské hospodárstvo priaznivý. Rast ekonomiky sa zrýchlil a priniesol výrazné zlepšenie na trhu práce, najmä v podobe vyššej zamestnanosti. Reálny rast hrubého domáceho produktu v roku 2015 dosiahol 3,6 %, čo bolo o 1,1 percentuálneho bodu viac ako v predchádzajúcom roku. Ekonomiku potiahol výlučne domáci dopyt – spotreba domácností a vlády a tiež investície. Urýchlené čerpanie eurofondov z predchádzajúceho programovacieho obdobia (za roky 2007 – 2013) značne prispelo k rastu investícií a tým aj k vyššiemu výkonu hospodárstva.

Vďaka väčším disponibilným príjmom si domácnosti mohli dovoliť zvýšiť spotrebu, ktorá v reálnom vyjadrení stúpila o 2,3 %. Miera nezamestnanosti klesala počas celého roku a za rok 2015 v priemere dosiahla 11,5 %, čo je o 1,7 percentuálneho bodu menej ako v roku 2014. Dynamický rast zamestnanosti a vyššie reálne mzdy sa prejavili nielen na spotrebe, ale aj na vyšších úsporách obyvateľstva.

Vývoj miery nezamestnanosti



Deflácia v roku 2015 neodznala

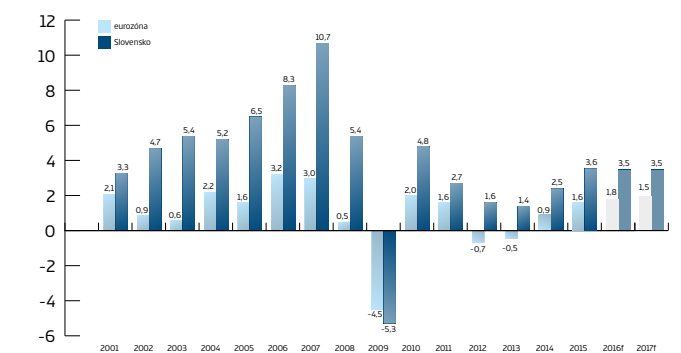
Ceny na Slovensku už dva roky mierne klesajú. Za rok 2015 klesli spotrebiteľské ceny v priemere o 0,3 %, čím sa pokles cien v porovnaní s rokom 2014 ešte prehĺbil. Pod defláciu sa podpisujú, podobne ako v celej Európe, najmä padajúce ceny ropy, ktoré sa premietajú do nižších cien palív a energií. Zároveň nevidno žiadne iné tlaky na rast cien, ktoré by kompenzovali pretrvávajúci pokles cien komodít. Preto predpokladáme, že ceny výraznejšie nestúpnu ani v roku 2016.

Eurozóna zrýchlila

V roku 2014 sa eurozóna vymanila z recesie a vlni sa jej podarilo zrýchliť rast. Hlavný motor eurozóny, Nemecko za rok 2015 stúplo o 1,7 %, čo bolo najviac za posledné štyri roky. Taliansko sa dostalo z recesie, ekonomiky Španielska a Portugalska sa zrýchlili. S výnimkou Grécka sa stav európskeho juhu zlepšil. Nezhody ohľadom tretieho záchranného programu vyústili v Grécku v lete do predčasných volieb, do nového záchranného plánu, ale vynútili si zavedenie kapitálových kontrol v krajine.

Miera nezamestnanosti v eurozóne v roku 2015 pokračovala v poklese a ku koncu roka bola na úrovni 10,5 %. Aj keď miera nezamestnanosti v eurozóne ešte nie je na svojej predkrízovej úrovni, postupne sa k nej približuje.

Rast HDP



ECB pristúpila k ďalšiemu uvoľneniu menovej politiky

Európska centrálna banka (ECB) pokračuje v uvoľnenej menovej politike a sadzby ponecháva na historicky nízkych úrovniach. V závere roka ECB znížila depozitnú sadzbu o 10 bázických bodov na -0,3 %. Hlavná refinančná sadzba (0,05 %) a horný koridor jednodňovej sadzby (0,3 %) ostali nezmenené. V marci 2015 ECB rozšírila program nákupu cenných papierov krytých aktívami o nákup štátnych dlhopisov a dlhopisov európskych inštitúcií, čím sa posunula k tzv. plnému kvantitatívnemu uvoľňovaniu. Nákupy štátnych a firemných cenných papierov majú spolu dosiahnuť 60 mld. eur mesačne a prebiehať minimálne do marca 2017. Bilancia ECB by sa tak mala zvýšiť o približne 1,4 bilióna eur. Očakávame, že kľúčovú úrokovú sadzbu nebude ECB meniť minimálne do polovice roka 2017. Ďalšie zníženie depozitnej sadzby však v prípade zhoršenia inflačného výhľadu v eurozóne nie je vylúčené. Celkovo by v eurozóne malo aj v roku 2016 pretrvať prostredie nízkych úrokových sadzieb.

Výhľad na rok 2016 je naďalej priaznivý

Predpokladáme, že ekonomika si v roku 2016 udrží podobné tempo rastu ako v minulom roku, teda že stúpne o približne 3,5 %. Ekonomiku by mal aj naďalej ťahať najmä domáci dopyt, ale vplyv zahraničného obchodu by už tiež mohol byť v kontraste s uplynulým rokom pozitívny. Efekt eurofondov už nebude taký výrazný ako v uplynulom roku, aspoň čiastočne by ho však mohla kompenzovať nová investícia Jaguar Land Rover. Predpokladáme, že zlepšenie na trhu práce pretrvá aj v roku 2016, keď by miera nezamestnanosti mohla klesnúť v priemere na 10,7 %.

Možnými rizikami pre rast slovenskej ekonomiky zostáva pokračujúce geopolitické napätie, krehkosť oživenia eurozóny a vplyv spomaľovania čínskej ekonomiky na Európu. Na druhej strane pozitívne riziko predstavuje pokračovanie nízkych cien ropy. Slovensko ropu dováža, takže nižšie ceny ropy znamenajú pre nás nižšie produkčné náklady.

Deficit verejných financií zostáva pod 3 % HDP

Slovenské verejné financie uzavreli rok 2014 s deficitom 2,8 % HDP a rok 2015 sa pravdepodobne skončil podobne, na úrovni okolo 2,7 % HDP. Hoci sa výber daní zlepšil, vďaka lepšiemu vývoju ekonomiky, ako aj efektívnejšiemu výberu daní (najmä DPH), zvýšili sa tiež výdavky. V roku 2016 je rozpočtovaný nižší deficit verejných financií, na úrovni 1,9 % HDP (čo predstavuje 1,56 mld. eur). Keďže však ide o volebný rok, je možné, že deficit bude napokon o pár desiatin percenta vyšší.

Správa vedenia banky o činnosti v roku 2015

Údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky

KOMENTÁR K FINANČNÝM VÝSLEDKOM

- **Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2015 konsolidovaný čistý zisk vo výške 185,1 mil. eur, čo medziročne predstavuje nárast o 3 mil. eur**
- **Mierny nárast zisku aj v čase nízkych úrokových sadzieb nadväzuje na pozitívny trend z posledných rokov**
- **Bilančná suma medziročne vzrástla o 7,8 % na 14,0 mld. eur najmä z dôvodu nárastu objemu úverov poskytnutých klientom a tiež vkladov od klientov**
- **Objem úverov poskytnutých klientom stúpol v roku 2015 medziročne o 16 %, objem vkladov od klientov sa medziročne zvýšil o 10 %**
- **Podiel úverov ku vkladom na úrovni 87,8 % potvrdzuje stabilnú pozíciu banky v oblasti likvidity a financovania a vytvára potenciál na pokračujúci rast aj v nasledujúcom období**
- **Pomer nákladov k výnosom sa mierne zlepšil zo 44,5 % v roku 2014 na 44,3 % v roku 2015 najmä z dôvodu zvýšenia prevádzkových výnosov**
- **Prevádzkové výnosy medziročne vzrástli o 3 mil. eur a dosiahli 605 mil. eur**
- **Čisté úrokové výnosy medziročne vzrástli o 5 mil. eur najmä vďaka rastúcemu objemu retailových aj korporátnych úverov**
- **Väčší objem úverov pomohol banke kompenzovať znižovanie úrokových marží a čiastočne eliminovať vplyv nízkych úrokových sadzieb**
- **Výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne znížili o 2 mil. eur najmä z dôvodu zmien v odmeňovaní klientov na bežných účtoch a debetných kartách, ako aj pre pokles výnosov z kartových poplatkov a pre nižšie výnosy za správu cenných papierov**
- **Všeobecné prevádzkové náklady zostali takmer rovnaké ako v roku 2014 najmä vďaka poklesu odvodu do fondu ochrany vkladov (FOV). Pokles odvodu do FOV predstavoval medziročne 6,5 mil. eur, pričom bez tohto efektu by prevádzkové náklady vzrástli o 2,4 %**
- **Ostatný prevádzkový výsledok pozitívne ovplyvnilo najmä zníženie bankového odvodu medziročne o 7,9 mil. eur z dôvodu zníženia sadzby odvodu**
- **Mierny pokles tvorby opravných položiek bol najmä výsledkom priaznivého vývoja rizikového profilu banky**

Pozitívny trend nárastu poskytnutých úverov pokračoval aj v roku 2015

Ku koncu roka 2015 dosiahla celková bilančná suma Slovenskej sporiteľne 14,0 mld. eur, čo medziročne predstavuje nárast o 8 % (1 mld. eur). Slovenská sporiteľňa tak na základe individuálnych výsledkov dosiahla v aktívach trhovú podiel 21 %. Banka aj v roku 2015 pokračovala v trende výrazného nárastu úverov poskytnutých klientom, ktoré sa pozitívne prejavilo aj v posilnení trhových podielov. Úvery poskytnuté klientom stúpili oproti roku 2014 o 16 % (1,3 mld. eur), a to najmä vďaka úverom obyvateľstvu, ktoré medziročne zhodne vzrástli o 16 %. Objem úverov firemným klientom vrátane verejného sektora medziročne vzrástol o 267 mil. eur, keď dosiahol 2,5 mld. eur*. Celkový objem úverov klientom stúpol na 9,4 mld. eur, čo predstavuje viac ako dve tretiny celkovej bilančnej sumy. Objem úverov poskytnutých bankám medziročne klesol o 57 mil. eur na 122 mil. eur.

Portfólio cenných papierov dosiahlo ku koncu roka 2015 objem 3,7 mld. eur, čo predstavuje medziročný pokles o viac ako 100 mil. eur. Podiel cenných papierov držaných do splatnosti z celkového portfólia ku koncu roka 2015 predstavoval približne 67 %. Takmer všetky investície v priebehu roka 2015 tvorili nákupy slovenských štátnych dlhopisov. Kreditné riziko celkového portfólia je nízke, keďže 96 % portfólia tvoria štátne dlhopisy alebo dlhopisy spĺňajúce princíp akceptovateľnosti zo strany ECB.

Mierny pokles nehmotných aktív na 87 mil. eur súvisí predovšetkým s odpisovaním bankového informačného systému a softvéru. Zníženie objemu hmotného majetku bolo spojené hlavne s postupným odpisovaním, precenením alebo predajom jednotlivých zložiek hmotného majetku.

Objem celkových vkladov od klientov medziročne vzrástol o 10,4 % (viac ako o 1 mld. eur) na 10,7 mld. eur, a to najmä vďaka vkladom od obyvateľstva, kde banka zaznamenala nárast o 9,6 % (760 mil. eur)*. K rastu prispelo hlavne zvýšenie objemov na bežných a sporožirových účtoch a na sporení k osobnému účtu. Naopak, banka zaznamenala pokles na štandardných termínovaných vkladoch.

V priebehu roka 2015 sa podarilo zvýšiť objem vkladov od firemných klientov a od verejného sektora o 236 mil. eur na úroveň 2,0 mld. eur*. Pomer čistých úverov k vkladom ku koncu roka 2015 predstavoval 87,8 % (v roku 2014 to bolo 83,6 %). Pozícia v oblasti likvidity je stabilná a vytvára predpoklady na ďalší rast klientskych úverov.

Slovenská sporiteľňa medziročne zaznamenala výrazný pokles vkladov od bánk o 356 mil. eur na úroveň 385 mil. eur, a to najmä z dôvodu zvýšenia klientskych vkladov a emitovaných cenných papierov. Banka v roku 2015 emitovala pre inštitucionálnych a retailových klientov dlhové cenné papiere v celkovom objeme takmer 470 mil. eur. Z tohto objemu predstavovali hypotekárne záložné listy 310 mil. eur a zvyšok tvorili vlastné dlhopisy a investičné certifikáty. Vlastné imanie banky sa medziročne posilnilo na úroveň viac ako 1,5 mld. eur, a to najmä vďaka emisii dodatočného kapitálu Tier 1 v objeme 150 mil. eur a nárastu nerozdeleného zisku.

Pokles čistej úrokovej marže kompenzovaný nárastom objemov

Čisté úrokové výnosy Slovenskej sporiteľne sa oproti roku 2015 zvýšili o 5 mil. eur (o 1,1 %) na 469 mil. eur. Tento nárast dosiahla banka najmä vďaka pokračujúcemu rastu objemu poskytnutých úverov klientom, ako aj poklesu úrokových sadzieb depozitných produktov. K zvýšeniu čistého úrokového príjmu prispela tiež zmena štruktúry pasívnych produktov v prospech bežných a sporožirových účtov na úkor termínovaných vkladov. Banke sa podarilo dosiahnuť mierny nárast čistého úrokového príjmu aj napriek nízkym úrokovým sadzbám na trhu a silnému tlaku na marže novoposkytnutých ako aj refinancovaných úverov.

Celkové úrokové výnosy medziročne klesli oproti roku 2014 o 4 mil. eur na 526 mil. eur. Tento pokles bol spôsobený najmä nižšími výnosmi z cenných papierov, ktoré medziročne klesli o 6 mil. eur. Naproti tomu úrokové výnosy z úverov medziročne vzrástli o 5 mil. eur aj napriek poklesu úrokových marží a dosiahli 402 mil. eur.

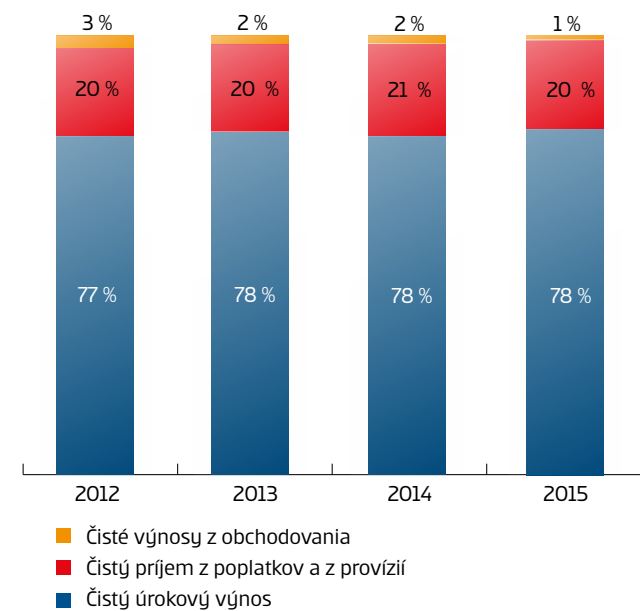
* Údaje sú z interných zdrojov v členení podľa bankových línii.

Zníženie úrokových nákladov na strane pasív medziročne o viac ako 9 mil. eur ovplyvnil predovšetkým pokles úrokových sadzieb na termínovaných a sporiacich účtoch, ako aj zmena štruktúry vkladov v prospech bežných a sporožirových účtov.

Podiel čistých úrokových výnosov na celkových prevádzkových výnosoch banky sa medziročne nezmenil a dosiahol úroveň 78 %, ale čistá úroková marža klesla oproti roku 2014 o 28 základných bodov na úroveň 3,72 %. Pokles úrokových marží bol spôsobený najmä poklesom úrokových sadzieb na trhu, ako aj intenzívnym konkurenčným bojom bánk o klientov predovšetkým v oblasti úverov.

Prebytočnú likviditu banka investovala v prevažnej miere do krátkodobých medzibankových aktív v rámci Erste Group a tiež do slovenských štátnych dlhopisov. Transparentná a zodpovedná cenová politika, rastúce objemy úverov a vkladov, ako aj efektívne riadenie likvidity vytvárajú priaznivé predpoklady na rast čistých úrokových výnosov aj v najbližšom období.

Štruktúra príjmu



Pokles výnosov z poplatkov a z provízií

Čisté výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne znížili o 1,6 %, keď dosiahli 121,4 mil. eur. K hlavným dôvodom poklesu poplatkov patrilo predovšetkým zavedenie zmien v systéme odmeňovania klientov a simultánne vyplácanie bonusu za platbu kartou. Ďalšou príčinou bol značný pokles kartových poplatkov a poplatkov za správu cenných papierov. Celkový výpadok na správnych poplatkoch dosiahol 4,9 mil. eur. Tento výpadok bol čiastočne kompenzovaný vyššími výnosmi z dokumentárneho biznisu medziročne o 2,1 mil. eur. V roku 2015 banka zaznamenala tiež pokles objemu poplatkov z pokút a penále medziročne o 2,6 mil. eur. Výnosy z ostatných poplatkov banky medziročne vzrástli o 1,2 mil. eur, najmä vďaka vyšším výnosom z Poistovne SLSP a z Asset Managementu Slovenskej sporiteľne. Podiel čistých výnosov z poplatkov a z provízií na celkových prevádzkových výnosoch banky sa oproti roku 2014 znížil z 21 % na 20 %.

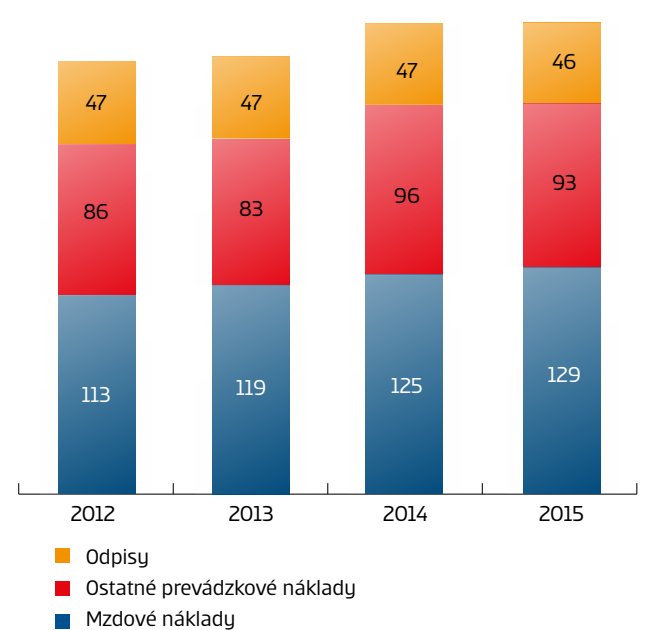
Čistý výnos z obchodovania a z precenenia finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu sa medziročne znížil o 0,8 mil. eur a dosiahol

8,8 mil. eur. Hlavným dôvodom poklesu výnosov boli nižšie výnosy z precenenia finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu, ktoré medziročne poklesli o 0,8 mil. eur (najmä Sporo realitný fond), pričom celková výška výnosov z precenenia dosiahla v roku 2015 stratu 250-tis. eur. Čistý výnos z obchodovania zostal v rovnakej výške ako v roku 2014 na úrovni 8 mil. eur.

Prevádzkové náklady pozitívne ovplyvnil nižší odvod do FOV

Všeobecné prevádzkové náklady zostali v porovnaní s rokom 2014 takmer nezmenené, keď dosiahli 267,6 mil. eur (v roku 2014 to bolo 267,8 mil. eur). Hlavným dôvodom bol pokles odvodu do Fondu ochrany vkladov, ktorý medziročne klesol o 6,5 mil. eur na 2,4 mil. eur. Bez tohto efektu by prevádzkové náklady vzrástli o 2,4 % najmä kvôli vyšším mzdovým nákladom. Nárast mzdových nákladov o 3,7 mil. eur (o 3 %) odzrkadľoval pozitívne obchodné výsledky, ako aj zvýšený objem a počet obchodov s klientmi. Platby za skupinové služby v rámci Erste Group boli v objeme 2,5 mil. eur (oproti 2 mil. eur v roku 2014).

Vývoj všeobecných prevádzkových nákladov



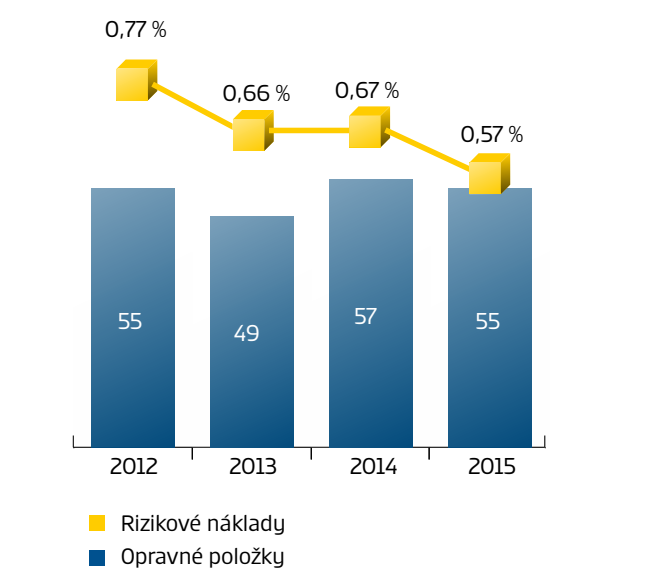
Ostatný prevádzkový výsledok bol pozitívne ovplyvnený najmä poklesom bankového odvodu medziročne o 7,9 mil. eur. V roku 2015 Slovenská sporiteľňa odviedla 23,6 mil. eur (v roku 2014 to bolo 31,5 mil. eur). V priebehu roku 2014 dosiahol kumulatívny odvod za celý bankový sektor druhú hranicu definovanú v zákone, v dôsledku čoho došlo od 1. januára 2015 k zníženiu sadzby odvodu z 0,4 % na 0,2 % základu. Naopak, ostatný prevádzkový výsledok bol negatívne ovplyvnený novo zavedeným odvodom do rezolučného fondu, do ktorého banka v roku 2015 odviedla 7,3 mil. eur. Oproti roku 2014 poklesla o 3,6 mil. eur aj potreba tvorby rezerv na budovy.

Stabilný vývoj rizikových nákladov

Rizikové náklady Slovenskej sporiteľne boli v roku 2015 na úrovni 0,57 %, čo bol mierny pokles v porovnaní s rokom 2014. Aj napriek 15-percentnému nárastu úverového portfólia banky, bola čistá tvorba opravných položiek v objeme 55 mil. eur o 4 % nižšia oproti

roku 2014. V segmente obyvateľstva a v segmente firemných klientov nastalo v roku 2015 zníženie rizikových nákladov najmä z dôvodu zlepšenia ich rizikového profilu. Naopak, výrazná tvorba opravných položiek v objeme 19,5 mil. eur bola v sektore financovania nehnuteľností, kde v priebehu roka zlyhalo niekoľko klientov s vyššou úverovou angažovanosťou.

Vývoj čistej tvorby opravných položiek a rizikových nákladov



Návratnosť kapitálu dosiahla takmer 14 %

Konsolidovaný čistý zisk banky v roku 2015 medziročne mierne vzrástol o 3 mil. eur a dosiahol 185,1 mil. eur. Hlavnými dôvodmi nárastu boli najmä vyššie čisté úrokové príjmy, pokles bankového odvodu a odvodu do Fondu ochrany vkladov. Celková výška efektívnej sadzby dane z príjmu bola v roku 2015 na úrovni 24,7 %, kým v roku 2014 to bolo 23,7 %.

Prevádzkový výsledok medziročne vzrástol o 3,3 mil. eur (o 1 %) na úroveň 337,1 mil. eur. Prevádzkové výnosy oproti predchádzajúcemu roku mierne vzrástli o 3,1 mil. eur (o 0,5 %) na 604,7 mil. eur, pričom prevádzkové náklady zostali takmer nezmenené a dosiahli 267,6 mil. eur.

Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) dosiahol v roku 2015 výšku 13,8 % (v roku 2014 to bolo 14,5 %).

STAROSTLIVOSŤ O KLIENTA A KVALITA SLUŽIEB

- **Spätná väzba od klientov pomáha zlepšovať procesy a produkty**
- **Štvrtý raz po sebe bankou roka podľa týždenníka Trend**

Klient je stredobodom našej pozornosti

Jedným z hlavných cieľov Slovenskej sporiteľne je poskytovať také produkty a služby, ktoré pomáhajú naplňovať bežné potreby, zjednodušovať život a plniť sny klientov.

Klientske potreby a očakávania zisťuje banka prostredníctvom cielených prieskumov, ktorých výstupy sú dôležitou vstupnou informáciou pre vznik a úpravu produktov a súvisiace zmeny.

Snahou banky je neustále zvyšovať kvalitu služieb, k čomu prispieva aj osobná zainteresovanosť zamestnancov. K hlavným sledovaným ukazovateľom banky a k výkonovým cieľom manažérov a zamestnancov preto vlni patrili spokojnosť a lojalita klientov a kvalita spracovania ich požiadaviek.

Banka venuje individuálnu pozornosť riešeniu každého podania klienta, analyzuje príčiny spôsobujúce negatívne skúsenosti a snaží sa ich čo najskôr odstrániť. Klientskym podaniam sa venuje špecializovaný tím ombudsmanky Slovenskej sporiteľne, ktorý hľadá v každej situácii obojstranne prijateľné riešenie.

Banka aktívne vyhodnocuje spätnú väzbu získanú od zamestnancov prichádzajúcich do styku s klientmi či už v pobočkách, prostredníctvom klientskeho centra, vo firemných centrách, ale aj na sociálnych sieťach či z iných zdrojov. Banka to pokladá za cennú inšpiráciu, ako sa zlepšovať.

Aj vďaka týmto aktivitám sa Slovenskej sporiteľni podarilo dosiahnuť výborné výsledky v oblasti klientskej spokojnosti a lojality.

Slovenská sporiteľňa zbierala prestížne ocenenia doma aj v zahraničí

Podobne ako v predchádzajúcom období aj v roku 2015 získala Slovenská sporiteľňa viacero významných ocenení od domácich aj medzinárodných inštitúcií. Už štvrtý rok po sebe si odniesla najprestížnejšie ocenenie udeľované bankám na Slovensku – TREND TOP Banka roka 2015. Slovenská sporiteľňa ho získala s výrazným náskokom pred konkurenciou.

Britský prestížny magazín The Banker zo skupiny The Financial Times už štvrtý rok po sebe udelil Slovenskej sporiteľni titul Bank of the Year 2015 in Slovakia. Toto ocenenie patrí k najcennejším v oblasti globálneho bankovníctva a považuje sa za medzinárodne uznávaný ukazovateľ zdravia, sily a ziskovosti banky. Zároveň po piatykrát bola ocenená britským odborným časopisom Euromoney ako Best Bank in Slovakia – Awards for Excellence 2015.

SLUŽBY OBYVATEĽSTVU

- **Posilnenie pozície v úveroch obyvateľstvu**
- **Banka naďalej pomáha klientom so znalcom a s katastrom**
- **Možnosť mať účet zadarmo aj vďaka novému vernostnému programu**
- **Takmer polovica klientov s účtom si k nemu sporí**
- **So sporením na bývanie hypotéka za najvýhodnejšiu úrokovú sadzbu**
- **Kombinácia termínovaných vkladov a podielových fondov je čoraz atraktívnejšia**

Slovenská sporiteľňa pokračuje v úspešnom predaji úverov na bývanie

Slovenská sporiteľňa aj v roku 2015 úspešne financovala bývanie nových a stálych klientov. Počas roka poskytla nové úvery na bývanie a hypotekárne úvery pre mladých v celkovom objeme približne 1,5 mld. eur, čo predstavuje viac ako 5-percentný nárast oproti roku 2014. Banka v úveroch na bývanie zvýšila trhovú podiel na 27,7 %.

Približne polovica tých, ktorí získali úver na bývanie, sa rozhodla pre 5-ročnú fixáciu úrokovej sadzby, zvyšok preferoval najmä 3-ročné fixácie. Priemerná výška nového úveru sa zvýšila, keď v roku 2015 dosiahla takmer 52-tisíc eur, čo je približne o 2-tisíc eur viac ako rok predtým. K rastu objemu aj počtu úverov na bývanie prispeli historicky najnižšie úrokové sadzby a priaznivé ceny nehnuteľností.

Hypotéka bez prekážok

Banka v uplynulom roku pokračovala v ponuke služby prezentovanej počas jarnej kampane ako „Hypotéka bez prekážok“. V prípade úverov na bývanie a hypotekárnych úverov pre mladých platila banka za klienta náklady spojené so znaleckým posudkom a s vkladom do katastra nehnuteľností, čím bolo možné pri jednom úvere ušetriť viac ako 200 €. V roku 2015 bola Slovenská sporiteľňa jedinou bankou na Slovensku, ktorá takúto službu poskytovala bezplatne a v takom rozsahu. Hypotéka bez prekážok priniesla klientovi okrem úspory finančných prostriedkov aj úsporu času a prehľadnosť krokov pri jej získavaní.

Banka tiež pokračovala v osvedčených službách ako poistenie k úveru a poistenie nehnuteľností dohodnuté v zmluve o úvere a vo vernostnom programe Výhodný súčet. Vďaka tomu mohli klienti získať úvery s úrokovou sadzbou nižšou až o 0,7 percentuálneho bodu. Takmer každý nový úver na bývanie bol poskytnutý so zľavou za poukazovanie príjmu v programe Výhodný súčet a takmer tretina získala ďalšiu zľavu vďaka poisteniu k úveru.

V predaji spotrebných úverov sa banke darilo

Slovenská sporiteľňa poskytla v uplynulom roku spotrebné úvery vo výške viac ako 1 mld. eur, čo predstavuje viac ako 20-percentný nárast oproti roku 2014. Podobne ako pri úveroch na bývanie aj v prípade spotrebných úveroch sa banke vlani podarilo zvýšiť priemernú výšku nového spotrebného úveru.

Takmer každý nový úver získal zľavu z vernostného programu Výhodný súčet za poukazovanie príjmu, pričom ďalšia zľava za poistenie bola poskytnutá pri takmer troch štvrtinách úverov. Vďaka vernostnému programu mohli klienti získať celkovo až o 2 percentuálne body nižšiu úrokovú sadzbu. Banka v minulom roku financovala klientov až do veku 73 rokov s možnosťou poistenia úveru. Financovanie tejto skupiny klientov je na Slovensku zriedkavé.

Slovenská sporiteľňa vyšla v ústrety klientom pri predaji nových úverov tým, že podporila alternatívne predajné kanály s cieľom poskytnúť kvalitný produkt alebo službu aj inou formou ako návštevou kamennej pobočky. Okrem toho oslovila niekoľko tisíc klientov s pilotnými ponukami, ktorých cieľom bolo uspokojiť vybraných klientov rýchlou pôžičkou malých súm slúžiacich ako rezerva pred výplatou.

Banka tiež optimalizovala procesy konsolidácie úverov z iných bánk, vďaka čomu klienti mohli získať peňažné prostriedky z úveru rýchlejšie a jednoduchšie ako v roku 2014.

V uplynulom roku klienti mohli získať Spotrebný úver na Čokoľvek od 300 až do 30 000 € v pobočke banky bez skúmania účelu alebo bez zabezpečenia. Takto sa sprístupnili úvery širšej skupine ľudí, keďže v roku 2014 bola maximálna výška úveru 25 000 €.

Od konca októbra 2015 prebiehala v Slovenskej sporiteľni mediálna kampaň na spotrebné úvery s názvom „Štedrá pôžička“. K Štedrej pôžičke mohol klient získať až 300 € bezúročne pri nezmenenej splátke a dobe splatnosti.

Banka zjednodušila aj proces podania úverovej žiadosti. Klienti si môžu vybrať, či chcú žiadosť podpísať v pobočke na papierovom tlačive alebo cez elektronickú zobrazovaciu jednotku.

Nový vernostný program

Najúspešnejším produktom Slovenskej sporiteľne v oblasti denného bankovníctva je Osobný účet. Významne k tomu prispieva aj vernostný program pre klientov Výhodný súčet, ktorý v roku 2015 prešiel zmenou. Stačí platiť za nákupy debetnou alebo kreditnou kartou, využívať trvalé príkazy či inkasá, mať zriadené pravidelné sporenie a majitelia Osobného účtu majú účet zadarmo. Slovenská sporiteľňa ako jedna z mála bánk nepodmieňuje zľavu na účte príjmom.

Okrem účtu zadarmo ponúka banka klientom aj iné výhody. Ak využívajú platobné karty na nákupy u partnerských obchodníkov v rámci programu Odmena+, môžu celoročne získať ďalšie odmeny navyše. Do programu je zapojených viac ako 30 obchodníkov, často najväčších vo svojich odvetviach, ktorí držiteľom platobných kariet Slovenskej sporiteľne poskytujú odmeny až do výšky 10 % z hodnoty nákupu. Tieto odmeny môžu zákazníci zbierať aj čoraz populárnejšími bezkontaktnými platbami.

V Slovenskej sporiteľni sporia všetky generácie

Slováci tradične sporia a nebolo to inak ani v roku 2015. Takmer polovica klientov s Osobným účtom mala k nemu zriadené sporenie s výhodnou úrokovou sadzbou v rámci programu Lepšie úroky. Klienti si sporiли aj v rámci Šikovného investičného sporenia, kde sa im časť prostriedkov úročila s výhodnou úrokovou sadzbou v banke a časť sa zhodnocovala v podielových fondoch.

Od septembra majú klienti možnosť výhodne si sporiť aj na nové bývanie alebo na jeho rekonštrukciu. Sporenie na bývanie je novinkou, ktorá už po dvoch rokoch pravidelného sporenia umožňuje získať hypotéku s najlepšou úrokovou sadzbou do výšky 10-násobku nasporenej sumy až do 90 % hodnoty nehnuteľnosti. Navyše sa na rok zvýši aj úrok na sporení. Nasporenú sumu si môžu klienti okrem pravidelného sporenia každý rok zvyšovať aj o mimoriadne vklady, vďaka čomu si rýchlejšie vytvárajú základ na hypotéku. Objem zdrojov na všetkých sporiacích účtoch medziročne vzrástol o viac ako 200 mil. eur a dosiahol výšku 1,3 mld. eur.

Slovenská sporiteľňa myslí aj na budúcnosť detí, pre ktoré v septembri začala ponúkať Detské vkladné knižky s výhodnou úrokovou sadzbou. Dieťa s vkladnou knižkou môže navyše získať zaujímavé úrazové poistenie, čo od septembra 2015 využila už štvrtina klientov. Počas jesennej kampane bol predaj Detskej vkladnej knižky podporený vydarenou ilustrovanou knižkou rozprávok z dielne známych slovenských autorov.

Termínované vklady aj s investovaním do podielových fondov

Pomerne vyhľadávané sú aj kombinované produkty spájajúce termínované vklady s investovaním do podielových fondov. Spolu s Asset Managementom Slovenskej sporiteľne ich banka ponúka už niekoľko rokov. Sú atraktívne pre tých, ktorí si chcú uložiť peňažné prostriedky na určité obdobie a zároveň investovať do podielových fondov. Tento produkt si v predošlom roku zriadilo viac ako 13-tisíc klientov, pričom celkový objem investícií dosiahol takmer 175 mil. eur.

Pokračujúci nárast klientov a objemu spravovaných aktív Erste Private Banking

V roku 2015 dosiahol 14-percentný nárast aj objem portfólia spravovaného privátnym bankovníctvom Slovenskej sporiteľne – Erste Private Banking. Klienti mali k dispozícií aj profesionálny finančný nástroj – Aktívne riadené portfólio. Objem takto spravovaných investícií dosiahol výšku 95 mil. eur.

Vhodným doplnkom portfólia klientov Erste Private Banking sú investičné certifikáty predstavujúce krátkodobé finančné nástroje so zaujímavým zhodnotením pre investora. Erste Private Banking ponúkol počas roka 2015 klientom možnosť zúčastniť sa na viacerých emisiách investičných certifikátov. Najväčší záujem bol o investičné certifikáty s podkladovými aktívami, napríklad ČEZ, Statoil, Siemens, index Eurostoxx 50 či spoločnosť Shell. Klientom privátneho bankovníctva umožnil Erste Private Banking investovať aj do certifikátu s podkladovým aktívom svetového lídra v oblasti luxusného tovaru LVMH – Moët Hennessy Louis Vuitton.

Ponuku Erste Private Banking dopĺňajú aj cenné papiere tretích strán. V novembri 2015 dostali klienti unikátnu možnosť zúčastniť sa na primárnej emisii akcií spoločnosti Kofola ČeskoSlovensko.

Úspešný rok Erste Group Private Banking umocnilo získanie renomovaného medzinárodného ocenenia „Najlepšie privátne bankovníctvo v strednej a vo východnej Európe“ od odborných časopisov The Banker a PWM, ktoré dostal už druhý rok po sebe.

V roku 2015 Erste Private Banking začal viac komunikovať elektronicky – prostredníctvom elektronických newsletterov a cez novú interaktívnu webovú stránku, ktoré klientom prinášali aktuálne informácie.

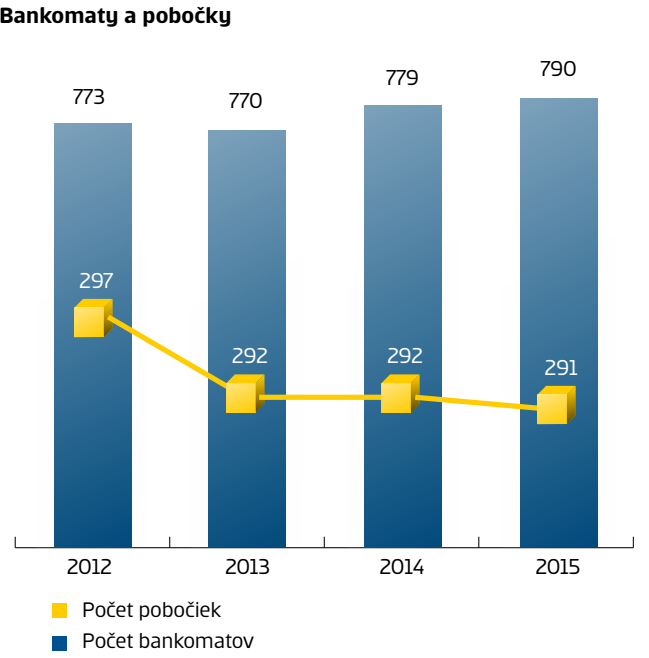
Erste Private Banking sa neustále snaží zlepšovať sa a oslovovať klientov s novými, atraktívnymi investičnými príležitosťami. Novinkou minulého roka je exkluzívna možnosť investovať do diamantov.

DISTRIBUČNÁ SIŤ

- Banka pokračuje v modernizácii pobočkovej siete**
- Počet platieb cez platobné terminály vzrástol takmer o štvrtinu**
- Ku koncu roka boli všetky vydané platobné karty bezkontaktné**
- Banka sprístupnila novú webovú stránku**
- Slovenská sporiteľňa ako jediná na Slovensku umožňuje zriadiť si účet cez web bez návštevy pobočky alebo kuriéra**
- Klienti prejavili veľký záujem o nakupovanie produktov cez internetbanking**
- Mobilné aplikácie sú čoraz obľúbenejšie**

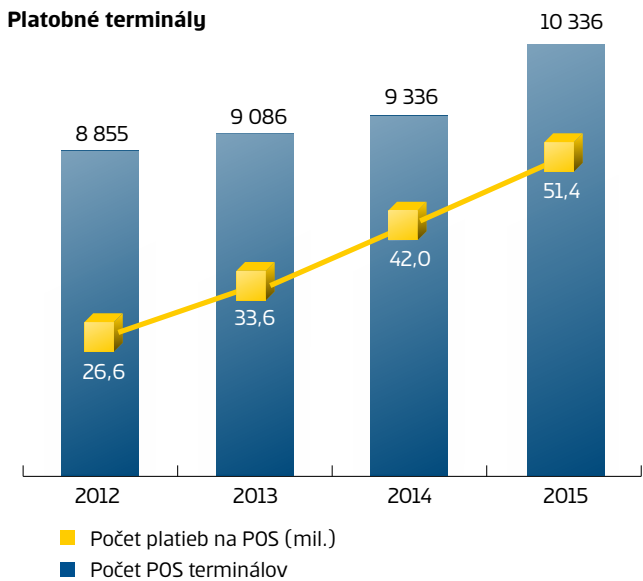
Pokračuje modernizácia pobočkovej siete

Slovenská sporiteľňa má s 291 pobočkami a so 790 bankomatmi najširšiu bankovú distribučnú sieť na Slovensku. V roku 2015 otvorila 5 nových pobočiek, 5 presťahovala do nových priestorov a ďalších 13 zmodernizovala. Podobne ako v predchádzajúcom roku, aj v roku 2015 sa banka sústredila viac na modernizáciu súčasných pobočiek ako na otváranie nových.



Výrazný nárast transakcií cez platobné terminály

V roku 2015 prevádzkovala Slovenská sporiteľňa 10 336 platobných terminálov (POS), čo predstavuje nárast o 11 % oproti roku 2014. Počet transakcií vykonaných cez platobné terminály dosiahol viac ako 51 mil. a medziročne vzrástol takmer o štvrtinu. Objem platieb stúpol medziročne o 13 % a dosiahol viac ako miliardu eur. Klienti viac využívajú platobné terminály aj na menšie platby. Priemerná suma transakcie sa medziročne znížila o 2 eurá na 21 eur. Výrazne k tomu prispelo aj to, že takmer tri štvrtiny platobných terminálov Slovenskej sporiteľne už umožňujú prijímať bezkontaktné karty.



Všetky platobné karty sú bezkontaktné

Klienti Slovenskej sporiteľne mali ku koncu roka viac ako 1,42 milióna kariet, čím si banka udržala pozíciu lídra medzi vydavateľmi platobných kariet na Slovensku. Klienti uskutočnili 128 miliónov kartových transakcií, čo predstavuje medziročný nárast o 15 %. Rástol tiež objem transakcií. V roku 2015 dosiahol viac ako 6 mld. eur, čo je o 5 % viac ako rok predtým. Banka pokračovala vo vydávaní bezkontaktných kariet. Ku koncu decembra boli všetky vydané karty bezkontaktné, čím banka ukončila technologickú migráciu kariet. Ku koncu roka 2015 bol bezkontaktné zaplatený takmer každý druhý nákup prostredníctvom platobnej karty od Slovenskej sporiteľne.

Automatizovaný predaj úverov cez internetbanking

Slovenská sporiteľňa pokračovala v zlepšovaní predaja produktov a služieb poskytovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva. Okrem zjednodušovania a sprehľadňovania predajných procesov v internetbankingu sa banka zamerala aj na hľadanie intuitívnejších spôsobov oslovenia klientov v tomto kanáli. Na jeseň bol zautomatizovaný proces úverových žiadostí cez internetbankingu, čo umožnilo viac ako zdvojnásobiť počet prijatých žiadostí cez tento elektronický kanál. Potvrďuje to, že aj klienti Slovenskej sporiteľne majú vysoký apetít po pohodlnom nákupe produktov a služieb v online prostredí a ich dôvera v elektronické kanály vzrastá.

Intuitívnejšie a prehľadnejšie informácie cez novú webovú stránku

V júni 2015 Slovenská sporiteľňa spustila novú webovú stránku. Návštevníkom prináša informácie v prehľadnejšej forme tak, aby rýchlo a intuitívne našli, čo potrebujú – či už riešia svoje bývanie, úspory alebo denné bankovanie. Nový web má modernejší vzhľad, priateľskejšie ovládanie a vďaka responzívnej dizajnu sa prispôsobí všetkým typom obrazoviek vrátane tabletov a smartfónov.

Jednou z kľúčových zmien je ľahšia orientácia a intuitívnejšia cesta k informáciám o produktoch a o službách. Informácie sú na každej produktovej podstránke zoradené rovnako a popisujú hlavné výhody produktu, kľúčové čísla a ďalšie základné parametre. Samozrejmosťou sa stala aktívna možnosť požiadať o ktorýkoľvek produkt alebo službu. Návštevníci majú na výber niekoľko spôsobov. Môžu si vybrať a navštíviť pobočku, nakupovať cez telefón alebo internetbanking. Novinkou roka 2015 je online predaj.

V októbri 2015 priniesla Slovenská sporiteľňa Slovákom možnosť zriadiť si účet „online“. Vďaka unikátnemu riešeniu nemusia záujemcovia ísť do pobočky ani dodatočne podpisovať zmluvu prostredníctvom kuriéra, ale všetko môžu vybaviť online na webovej stránke. Službu môžu využiť aj tí, ktorí ešte nie sú klientmi Slovenskej sporiteľne. Takto zriadený účet je prvé tri mesiace bez poplatku.

Počet používateľov mobilných aplikácií sa takmer zdvojnásobil

Slovenská sporiteľňa zaznamenala aj v roku 2015 zvýšenie počtu klientov využívajúcich elektronické bankovníctvo, ktorých bolo vlni už 919-tisíc. Počas roka sa banka zamerala najmä na rozvoj mobilných aplikácií a na zvýšenie počtu ich používateľov. Sleduje tak trend v populácii Slovenska, keď počet majiteľov smartfónov za posledné tri roky vzrástol štvornásobne na takmer dva milióny. V apríli banka vydala aktualizácie aplikácií Účty a Platby v novom dizajne, ktorý je zameraný najmä na jednoduché a rýchle bankovanie. Obe aplikácie prešli kompletným redizajnom. Okrem zmeny grafického rozhrania sa zmenil aj funkčný dizajn navigácie s dôrazom na ľahké a intuitívne ovládanie. Klienti si tiež môžu do aplikácie vložiť vernostné karty tretích strán, ktoré môže následne používať u obchodníkov namiesto plastových kartičiek. Banka sa rozhodla naďalej podporovať koncept dvoch mobilných bankových aplikácií: pasívnej aplikácie Účty, ktorá dáva prístup k zostatkom a transakciám na účtoch a úveroch, a aktívnej aplikácie Platby, ktorá umožňuje zadávať platobné príkazy.

Počet klientov používajúcich mobilné aplikácie sa počas roka 2015 takmer zdvojnásobil a presiahol 100-tisíc používateľov.

Komunikácia s klientmi aj cez alternatívne kanály

Aj v roku 2015 mohli klienti Slovenskej sporiteľne komunikovať s bankou prostredníctvom alternatívnych kanálov SporoChat, SporoCall a Skype. Banka tak vychádza klientom v ústrety a umožňuje im šetriť čas a peniaze.

PLATBY A TRANSAKcie

- **Zavádzanie SEPA pravidiel pokračuje**
- **Rýchlejšie prevody v rámci skupiny Erste Group (FIT - Fast Intragroup Transfer)**

Prechod na SEPA je v poslednej etape

Slovenská sporiteľňa úspešne zaviedla rovnaké podmienky na realizáciu platieb v eurách do celej EÚ už v predchádzajúcich obdobiach. V roku 2015 sa preto sústredila hlavne na zmeny týkajúce sa ukončenia prechodného obdobia používania účtu v starom formáte BBAN a jeho nahradenie novým medzinárodným

formátom IBAN vo všetkých bankových produktoch a službách, so zameraním na uľahčenie jeho používania pre spotrebiteľov. Banka tiež pracovala na zrušení povinnosti klientov uvádzať BIC (SWIFT CODE) pri SEPA platbách od februára 2016.

Zavedenie novej platobnej služby Prevod FIT 2.0 v EUR

Banka predĺžila lehotu na doručenie urgentných prevodov. Namiesto pôvodného času 12.00 hod. mohli v roku 2015 klienti v zahraničnom platobnom styku zadávať urgentné prevody do 13.00 hod. a v domácom platobnom styku až do 14.30 hod. (od 1. februára 2016 zjednotené na 14.30 hod.).

Ak klient zadá štandardný domáci alebo cezhraničný platobný príkaz v eurách do banky z finančnej skupiny Erste Group do lehoty platnej na urgentný prevod, príkaz sa tak na strane platiteľa, ako aj príjemcu realizuje v priebehu toho istého obchodného dňa za štandardný poplatok. Ide o výraznú konkurenčnú výhodu pri realizácii vnútrokupinových úhrad v eurách medzi účtami klientov vedenými v bankách zo skupiny Erste Group.

ATM zariadenie s možnosťou vkladu eurobankoviek

Slovenská sporiteľňa ako prvá banka na Slovensku uviedla na trh ATM zariadenie, ktoré umožňuje vklad eurobankoviek s automatickým pripísaním na účet klienta. Pre klientov banky sú k dispozícii štyri takéto zariadenia.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO

- **Ďalšie posilnenie trhového podielu**
- **Participácia takmer na všetkých významných obchodných transakciách na trhu**
- **Posilnenie pozície hlavnej banky pre firemných klientov aj vďaka transakčnému bankovníctvu**

Firemné bankovníctvo potvrdilo významné postavenie na bankovom trhu

Slovenská sporiteľňa aj v roku 2015 pokračovala v posilnení trhovej pozície vo firemnom bankovníctve. Svoj trhovú podiel v poskytnutých úveroch zvýšila medziročne o 1 percentuálny bod na 13 %. Na strane vkladov došlo k miernejšiemu nárastu trhového podielu o 50 bázičných bodov na 13 %. Bolo to hlavne vďaka produktom a službám poskytovaným v rámci novovzniknutého odboru globálneho transakčného bankovníctva.

V roku 2015 sa Slovenská sporiteľňa podieľala takmer na všetkých významných transakciách na slovenskom bankovom trhu a zároveň zvýšila výnosovosť transakčných produktov a služieb pre firemných klientov.

Slovenska sporiteľňa sa v minulom roku zamerala aj na zjednodušenie interných procesov, produktov a služieb pre firemných klientov v rámci interne bežiacieho programu SCOPA.

- V roku 2015 banka úspešne zrealizovala niekoľko dôležitých projektov:
- Nové Business účty zamerané na klientske potreby, a nie na veľkosť firmy

- Nové elektronické bankovníctvo Business 24, ktoré klient získava s novým účtom. Služba poskytuje používateľský komfort aj vďaka modernej technologickej platforme pri dodržaní vysokých bezpečnostných štandardov a dobrej dostupnosti. Umožňuje prístup do banky bez potreby inštalácie na strane klienta. Business 24 dáva komplexný prehľad o klientských účtoch a umožňuje zadávať nielen jednoduché platby, ale aj spracovávať súbory s veľkým počtom transakcií
- Zjednodušila úverový proces pre stálych aj nových klientov
- Implementovala novú elektronickú platformu CRM na zjednodušenie správy všetkých firemných segmentov a interných predajných postupov a na zlepšenie riadenia predaja

Posilnenie trhovej pozície v segmente malých a stredných podnikov

Klienti v segmente malých a stredných podnikov (SME) s ročným obratom 1 mil. až 75 mil. eur patria k dôležitým klientom Slovenskej sporiteľne. Starostlivosť o nich zabezpečuje osem firemných centier zastúpených v jednotlivých krajoch Slovenska.

Rok 2015 bol v segmente SME pre banku opäť úspešný. Slovenská sporiteľňa pokračovala v krokoch k splneniu zámeru „byť bankou prvej voľby pre firemných klientov“. Vďaka obchodnej politike vzrástol počet aktívnych klientov banky, čo sa prejavilo v medziročnom náraste výnosov z úverov, vkladov a výnosov z transakčného bankovníctva.

Počet klientov SME vzrástol na 4 240. Objem im poskytnutých úverov sa medziročne zvýšil takmer o 15 % na 921 mil. eur. a objem spravovaných vkladov dosiahol úroveň 433 mil. eur. Nárast úverového portfólia odzrkadľuje zvýšenú obchodnú aktivitu stálych klientov SME, ako aj úspešné získanie nových klientov a uspokojenie ich potrieb financovania.

Okrem financovania SME klientov sa banka v minulom roku zamerala aj na riešenia transakčných aktivít, čo výrazne prispelo k zvýšeniu spokojnosti týchto klientov s celkovým riešením ich obchodných aktivít, ako aj k zvýšeniu výnosov z transakčných obchodov. Významným prvkom, ktorý prispel k zvýšeniu transakčných aktivít a výnosov, bola podpora zo strany novovzniknutého odboru globálneho transakčného bankovníctva.

Potvrdenie významnej pozície v sektore veľkých firemných klientov

Slovenská sporiteľňa v roku 2015 potvrdila významné postavenie aj v segmente veľkých firemných klientov. Vďaka aktívnej obchodnej politike sa podieľala na väčšine dôležitých štruktúrovaných a syndikovaných úverových transakciách a zvýšila medziročne objem poskytnutých úverov o 16 %.

Zamerala sa na aktívne poskytovanie produktov transakčného bankovníctva, najmä faktoringu, a významne zvýšila aktivitu pri klubovom a syndikovanom financovaní.

V roku 2015 obsluhovala Slovenská sporiteľňa v segmente veľkých firemných klientov viac ako 300 klientov.

K zlepšeniu trhovej pozície prispeli väčšie objemy a počty platobných transakcií, ako aj väčšie objemy spravovaných termínovaných vkladov. Dôležitú časť výnosov tvorili aj ďalšie produkty a služby transakčného bankovníctva, ktoré významnou

mierou pomohli zlepšiť ukazovateľ úverových a neúverových výnosov.

V priebehu uplynulého roka sa banka zamerala na rozšírenie poskytovaných služieb firemným klientom aj v iných krajinách skupiny Erste Group.

Stabilný objem financovania nehnuteľných projektov

Prístup v oblasti financovania nehnuteľností ostáva konzervatívny. Dôvodom zvýšenia objemu novoposkytnutých úverov na financovanie nehnuteľností bolo oživenie trhu a zvýšenie množstva obchodných príležitostí. Objem úverového portfólia zostal stabilný, čo bolo spôsobené najmä mimoriadnymi splátkami a predčasným splatením úverov.

V roku 2015 banka uzatvorila nové úverové zmluvy najmä na kancelárske priestory v Bratislave, bytové a logistické priestory a tiež na obchodné priestory v rámci Slovenska.

Stabilný a strategický partner pre verejný sektor

Slovenská sporiteľňa bola aj v roku 2015 významným strategickým partnerom klientov v segmente verejného a neziskového sektora a udržala si v tejto oblasti vysoký trhový podiel. Objem poskytnutých úverov oproti minulému roku vzrástol o 8,5 % a dosiahol 523 mil. eur. Významne stúpol aj objem spravovaných vkladov, ktorý dosiahol 215 mil. eur.

Banka pokračovala v intenzívnej spolupráci s organizáciou ZMOS, ktorá združuje viac ako 95 % miest a obcí Slovenska, a s ďalšími stavovskými organizáciami. Zástupcovia banky sa pravidelne zúčastňujú na stretnutiach pracovných skupín s cieľom zvýšiť vzájomnú informovanosť a vzdelanosť v oblasti právneho povedomia, ekonomických súvislostí či prevencie rizík v miestnej a územnej samospráve. Na vysokej úrovni je aj spolupráca so stavovskými organizáciami miest a obcí, akými sú Asociácia komunálnych ekonómov, Asociácia prednostov úradov miestnej samosprávy a Asociácia hlavných kontrolórov SR.

Globálne riešenia pre firemných klientov

V roku 2015 naplno rozvinul svoju činnosť novovytvorený odbor globálneho transakčného bankovníctva. Poslaním útvaru je poskytovať stálym klientom ucelené riešenie na financovanie prevádzkových a investičných potrieb pomocou najvýhodnejších produktov a zároveň navrhovať riešenia na optimalizáciu cash flow a zhodnocovania voľných prostriedkov na účtoch.

Výnosy z transakčného bankovníctva medziročne vzrástli viac ako o 13 %. Výhodou pre klientov banky je regionálne zastúpenie transakčných bankárov, čo vytvára predpoklad pre flexibilnú a profesionálnu obsluhu.

Úspechy aj v segmente finančných inštitúcií

V segmente finančných inštitúcií Slovenská sporiteľňa potvrdila silnú pozíciu úspešným umiestnením viacerých emisíí dlhových cenných papierov, či už vládnych, podnikových aj bankových, a to tak zo slovenského, ako aj z európskeho trhu.

Citeľná je zvýšená orientácia na burzové deriváty, o čom svedčí takmer dvojnásobný obrat v tejto triede aktív oproti predchádzajúcemu roku.

V oblasti obsluhy klientov finančných inštitúcií v transakčných produktoch banka úspešne rozbehla spoluprácu s novými klientmi. Za minulým rokom nezaostala ani oblasť správy cenných papierov a depozitárskych služieb, keď v roku 2015 zaznamenala v segmente finančných inštitúcií 8 % nárast spravovaných cenných papierov.

FINANČNÉ TRHY

- Banka vydala dlhové cenné papiere v objeme skoro 0,5 mld. eur**

Úspešný rok v oblasti vydávania dlhových cenných papierov

V roku 2015 Slovenská sporiteľňa opäť zaznamenala úspešný rok v oblasti vydávania nových emisíí dlhových cenných papierov, a to tak z pohľadu celkového emitovaného objemu a podmienok dlhodobého financovania, ako aj z pohľadu uvedenia inovatívnych produktov. V uplynulom roku vydala banka pre inštitucionálnych a retailových klientov dlhové cenné papiere v celkovej hodnote takmer 470 mil. eur. Z toho približne dve tretiny tvorili vydané hypotekárne záložné listy. Slovenská sporiteľňa tiež aktívne participovala ako vedúci spolumanažér na syndikovanej 12-ročnej emisii štátnych dlhopisov v celkovej hodnote 1,5 mld. eur a tiež na 5-ročnej emisii dlhopisov spoločnosti HB Reavis v celkovej hodnote 40 mil. eur.

RIADENIE RIZÍK

- Pokles podielu zlyhaných úverov z 6,3 % na 5,6 % v roku 2015**
- K poklesu prispel hlavne priaznivý vývoj v retaili, kde sa podiel zlyhaných úverov znížil na úroveň 4,5 %**
- Kapitálová primeranosť v roku 2015 vzrástla z 19,9 % na 21,9 %**

Zásady riadenia rizika

Efektívne riadenie rizík je jedným zo základných pilierov úspechu obchodných operácií Slovenskej sporiteľne. Z tohto dôvodu sa banka dlhodobo snaží zavádzať a zlepšovať procesy monitorovania, vyhodnocovania a riadenia všetkých dôležitých rizík, ktoré podstupuje. Tieto zahŕňajú najmä kreditné, trhové, operačné a likviditné riziko.

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

- obozretný prístup k riziku, uprednostňovaná je dlhodobá udržateľnosť,
- riadenie rizík je do najvyššej možnej miery nezávislé od obchodných línií, je centralizované a má dostatočné zdroje a právomoci na výkon svojich funkcií,

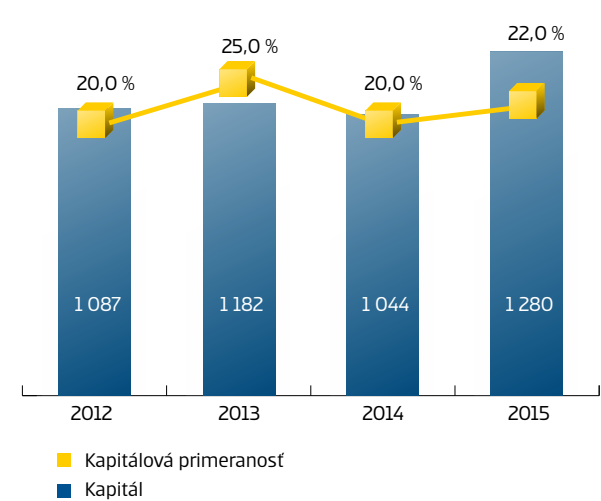
- riadenie rizík je integrované, celkový rizikový profil zohľadňuje závislosti medzi jednotlivými typmi rizík a riziková expozícia je neustále riadená s ohľadom na výšku dostupného kapitálu,
- banka nevstupuje do transakcií, investícií alebo do produktov, ktorých riziká nedokáže vyhodnotiť alebo riadiť.
-

V roku 2015 bol nanovo definovaný záväzný Rizikový apetít banky, čo je súbor indikátorov určujúcich cieľený rizikový profil banky. Tento dokument bol jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

Nárast kapitálovej bázy

Konsolidovaná kapitálová primeranosť banky sa zvýšila z 19,9 % v roku 2014 na 21,9 % v roku 2015. Hlavným dôvodom bol nárast kapitálu. Banka počas celého roka spĺňala požiadavku ECB udržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov na úrovni minimálne 9,5 %. Výsledky vlastného stresového testovania banky potvrdili finančnú stabilitu a dostatočnú kapitálovú primeranosť aj v značne stresových scenároch.

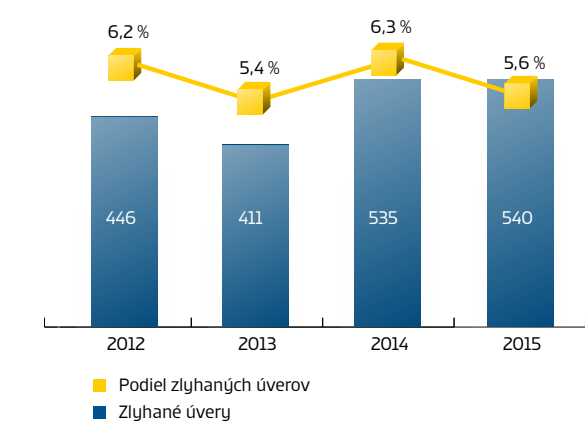
Kapitálová primeranosť



Podiel zlyhaných úverov výrazne klesol

Banka zaznamenala pokles podielu zlyhaných úverov zo 6,3 % v roku 2014 na 5,6 % v roku 2015. Prispela k tomu obozretná úverová politika, prevencia, zefektívnenie vymáhania pohľadávok a pravidelný odpis aj predaj zlyhaných úverov v roku 2015. Vzhľadom na pozitívny trend v oblasti zlyhaných úverov najmä v retaili banka znížila tvorbu opravných položiek na 55,0 mil. eur v roku 2015 oproti 57,4 mil. eur v predchádzajúcom roku.

Podiel zlyhaných úverov



Poznámka.: Nárast podielu zlyhaných úverov roku 2014 bol spôsobený zmenou metodiky vykazovania zlyhaných úverov.

Výrazný pokles zlyhaných úverov v retaili

Podiel nesplácaných retailových úverov klesol z 5,3 % v roku 2014 na 4,5 % v roku 2015, čo potvrdzuje zlepšujúcu sa kvalitu retailového portfólia.

Banka už v roku 2014 prijala novú metodiku vykazovania zlyhaných úverov, v rámci ktorej prešla z produktového na konzervatívnejší klientsky prístup. Od produktového odlišuje v tom, že ak má klient aspoň jeden úverový produkt v omeškaní nad 90 dní alebo vykazuje iný znak zlyhania, tak sa ako zlyhané vykazujú všetky úvery klienta – vrátane tých, ktoré riadne spláca. Z tohto dôvodu nemusia byť ukazovatele obsahujúce zlyhané úvery porovnateľné s obdobiami pred rokom 2014. Banka k zmene vykazovania zlyhaných úverov pristúpila v rámci harmonizácie v celej skupine Erste Group.

V roku 2015 došlo k zníženiu objemu nesplácaných retailových úverov v omeškaní nad 90 dní, čo bol výsledok zefektívnenia vymáhania pohľadávok pomocou outsourcingu (vrátane pohľadávok zabezpečených nehnuteľnosťou), využívania inštitútu dobrovoľných dražieb, priaznivého vývoja dosahovaného recovery a pokračujúcich predajov nesplácaných retailových pohľadávok.

Dôraz na nízko rizikové skupiny

Podstatnú zložku rastu úverov aj v roku 2015 tvorili vlastní klienti, kde Slovenská sporiteľňa využila dominantné postavenie v retailovom bankovníctve na Slovensku a tiež to, že vlastných klientov dobre pozná, a preto dokáže najlepšie vyhodnotiť ich rizikový profil.

Najsilnejším motorom rastu úverového portfólia boli úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Toto portfólio je z pohľadu retailu najvýznamnejšie a banka preto starostlivo testuje aj jeho citlivosť na systémové riziká. Ďalšiu významnú časť rastu úverového portfólia tvorili spotrebné úvery, ktorých rast bol do veľkej miery ovplyvnený prebiehajúcou konsolidáciou trhu a vhodnou reakciou banky na aktuálne trhové trendy. V oblasti spotrebných úverov je podiel vlastných klientov na novoposkytnutých úveroch väčší ako pri úveroch zabezpečených nehnuteľnosťou.

Rýchlejšie oceňovanie nehnuteľností

Banka pokračovala v rozvoji zmluvnej spolupráce so znalcami. Zamerala sa na kvalitu ocenenia a na zefektívnenie procesu. Pre zmluvných znalcov organizovala certifikačné školenia a rozšírila internetovú aplikáciu, prostredníctvom ktorej dochádza k výmene elektronických podkladov na ocenenie založenej nehnuteľnosti. Aplikáciu rozšírila aj na segment korporátnych klientov, čo výrazne skvalitnilo a zrýchlilo celý úverový proces.

V rámci interných procesov bola najvýraznejšou zmenou príprava nového štatistického modelu na preceňovanie nehnuteľností.

Mierny pokles podielu nesplácaných korporátnych úverov

V oblasti firemných klientov sa mierne zvýšil podiel úverov s investičným ratingom. Je to dôsledok lepšej kvality a zvýšeného objemu nových úverov.

Banka upravila základné princípy a politiky na úverovanie jednotlivých segmentov. Dôležitú úlohu mal systém monitoringu Signálov včasného varovania („EWS“ – Early Warning System), ktorý je neustále zdokonaľovaný. Hlavným cieľom je identifikácia potenciálneho problému v jeho začiatku, čo umožňuje včasnú reakciu. Pozornosť v rámci EWS sa sústredila na prevenciu a na prácu so štandardným portfóliom.

Napriek nepriaznivému vývoju zlyhaných úverov v segmente financovania nehnuteľností zlepšená finančná situácia niektorých klientov v segmente firemných klientov spôsobila pokles podielu zlyhaných úverov z 8,8 % v roku 2014 na 8,5 % v roku 2015. Slovenská sporiteľňa si udržala v roku 2015 takmer stabilný objem zlyhaných úverov. Banka eviduje počet klientov v omeškaní na stabilnej hranici 5 %, v omeškaní nad 1 deň sú len 2 % klientov štandardného portfólia.

Banka po úspešnej automatizácii úverového procesu v retaili pokračovala v tejto aktivite aj v segmente firemných klientov, kde sa neustále zvyšuje miera automatizácie a tým aj kvalita a rýchlosť úverového procesu. Banka tiež pokračovala v posilnení procesov a v monitoringu komerčných nehnuteľností, aby zvýšila prípustnosť tohto typu kolaterálu. Slovenská sporiteľňa implementovala komplexnú Collateral + Loss databázu s cieľom zabezpečiť plnú integritu všetkých zberaných dát.

Slovenská sporiteľňa plánuje v začatých krokoch pokračovať. Banka kladie dôraz na prevenciu, pokračujúcu dobrú prácu so zlyhaným portfóliom, nastavenie procesu a na odbornú špecializáciu.

ĽUDSKÉ ZDROJE

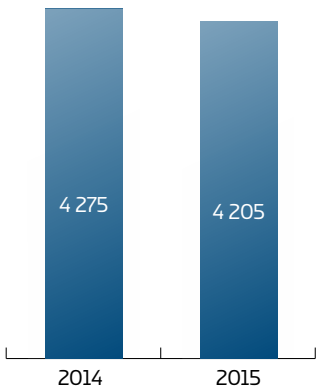
- **Implementáciu nových hodnôt banky podporila séria workshopov**
- **Dve tretiny manažérov z interných zdrojov, aj vďaka úspešnému programu pre potenciálnych manažérov**
- **Podpora dobrovoľníckych aktivít zamestnancov**
- **Banka zaviedla možnosť sabbaticalu pre manažérov**

Banka implementovala nové hodnoty

Hlavnou prioritou v oblasti riadenia ľudských zdrojov bola v roku 2015 implementácia nových hodnôt banky. Ľudské zdroje spolu s internou komunikáciou a s vrcholovým manažmentom pomáhali ďalej tvoriť a rozvíjať firemnú kultúru v Slovenskej sporiteľni. Prieskum medzi manažérmi k hodnotám banky viedol k realizácii konkrétnych projektov na základe výsledkov. Okrem toho sa uskutočnil aj prieskum angažovanosti všetkých zamestnancov. Vysoká účasť na úrovni 78,5 % signalizuje, že zamestnanci chcú ovplyvňovať dianie v banke.

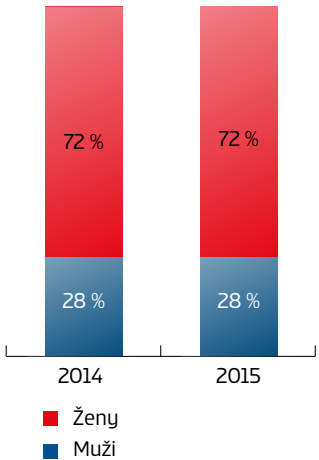
Zamestnanci sú najdôležitejším prvkom pri naplňaní vízie banky a pri naplňaní potrieb klientov. Kvalifikovaní a angažovaní zamestnanci s motiváciou k výborným výkonom sú konkurenčnou výhodou. Banka preto zamestnancom poskytuje priaznivé podmienky na prácu, priateľské prostredie s otvorenou komunikáciou a s možnosťami ďalšieho rozvoja.

Počet zamestnancov ku koncu roka

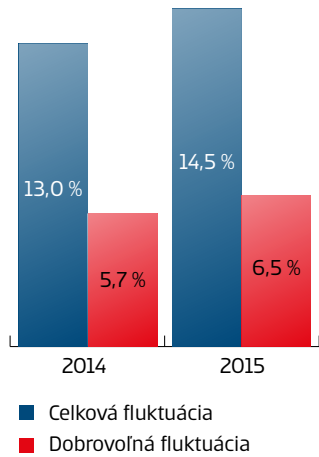


Počet zamestnancov ku koncu roka

Počet mužov a žien



Fluktuácia



Vekový priemer zamestnancov sa v roku 2015 v porovnaní s rokom 2014 zvýšil zo 40,3 roka na 40,6 roka.

Priemerná dĺžka zamestnania sa v roku 2015 v porovnaní s rokom 2014 predĺžila z 11,8 roka na 12,1 roka.

Dve tretiny nových manažérov zvnútra banky

Úspešnosť obsadzovania manažérskych postov internými kandidátmi je rovnaká ako v roku 2014. V roku 2015 dve tretiny manažérskych postov obsadili interní kandidáti spomedzi zamestnancov Slovenskej sporiteľne.

Na manažérskych postoch pôsobilo 56,3 % žien a 43,7 % mužov. Medziročne je to pokles o 0,7 percentuálneho bodu v neprospech žien.

Úspešné workshopy s Danielom Hevierom

Vzdelávanie sa cielene zameriava na rozvoj nielen v odborných témach, ale tiež na rozvoj osobnostných a manažérskych zručností. Vzdelávanie prebieha formou vzdelávacích aktivít s osobnou účasťou, ale aj cez širokú škálu e-learningových kurzov.

Slovenská sporiteľňa tiež pracuje aj so svojimi „talentovými zamestnancami“. Niekoľko rokov úspešne prebieha Rozvojový program pre potenciálnych manažérov, do ktorého sú zaradení zamestnanci ústredia aj zamestnanci retailovej siete. Uplatnenie absolventov programu na manažérskych postoch sa pohybuje okolo 75 %. Štandardne každý rok štartuje jeden beh programu, v roku 2015 však banka pre veľký záujem o absolventov programu zaviedla dve paralelne bežiace skupiny. Zároveň banka využíva svoje členstvo v skupine Erste Group a začleňuje potenciálnych manažérov do skupinových rozvojových aktivít.

V roku 2015 pokračovali úspešné projekty ako *Večer inšpirácií*, ktorý je určený manažérom, ako aj projekty pre všetkých zamestnancov, napr. *HydePark*, kam si banka pozýva zaujímavých hostí, či *Pozvanie na kávu od predsedu predstavenstva* pre novoprijatých zamestnancov. Veľký úspech mali workshopy k hodnotám banky s Danielom Hevierom. Realizovali sa pre zamestnancov vo všetkých regiónoch aj pre zamestnancov ústredia. Na základe výborných ohlasov sa uskutočnil aj záverečný workshop pre top manažment.

Na základe podnetov z pobočkovej siete bol prepracovaný koncept adaptácie novoprijatých zamestnancov – *Inšpiratívne vzdelávanie* plne zamerané na potreby klienta. Zamestnanci, ktorí v banke pracujú dlhší čas, sa zúčastňovali na celoplošných tréningových aktivitách zameraných na skvalitnenie obsluhy privátnych či firemných klientov a na predaj depozitných a úverových produktov. Zámerom zmien bolo, aby vzdelávacie aktivity, do ktorých zamestnanci investujú čas a energiu, dávali zmysel a boli prospešné nielen pre našich zamestnancov, ale najmä pre klientov.

Novinkou je sabbatical aj podpora dobrovoľníctva

Slovenská sporiteľňa zaviedla novinku pre manažérov banky, ktorí v nej pracujú už niekoľko rokov, a to v podobe možnosti čerpať platené voľno na „zresetovanie“ mysle, tzv. sabbatical. Manažéri môžu čerpať platený sabbatical v rozsahu jeden až šesť mesiacov, pričom majú na výber z viacerých spôsobov čerpania.

Zaujímajú nás tiež osudy mimo banky. Slovenská sporiteľňa chce, aby jej hodnoty dávali zmysel nielen interne, ale aj navonok. Nielen voči klientom, ale aj vo vzťahu k tým, ktorí stoja na okraji spoločnosti. Po prvýkrát mali zamestnanci možnosť venovať jeden pracovný deň dobrovoľníckej práci. Pomáhali v rôznorodých oblastiach, napríklad zdravotne znevýhodneným, matkám a ich deťom v krízovom centre, pri obnove kultúrnych pamiatok, čistení atraktívnych turistických lokalít a v ďalších oblastiach. Do dobrovoľníctva sa v roku 2015 celkovo zapojilo 308 zamestnancov.

Koncom roku 2015 zmenil odbor ľudských zdrojov prístup k interným klientom a zaviedol HR Business partnering. Cieľom zmeny je byť bližšie k biznisu, riešiť rýchlejšie a efektívnejšie potreby kolegov, lepšie identifikovať talenty a rozvojové potreby atď. S tým súviseli aj zmeny jednotlivých procesov.

Dodržiavanie európskej legislatívy

Slovenská sporiteľňa implementovala do interných predpisov ustanovenia smernice Európskeho parlamentu a rady o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, tzv. CRD IV. Systém odmeňovania zohľadňuje aj systém riadenia rizík, obchodnú stratégiu a dlhodobé ciele banky. Zásady odmeňovania reflektujú rizikový profil spoločnosti a opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov.

Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti

KÓDEX SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Vedenie Slovenskej sporiteľne si uvedomuje význam kvalitnej a zodpovednej správy a riadenia spoločnosti. Základom na uplatňovanie princípov správy a riadenia spoločnosti je záväzok materskej spoločnosti Slovenskej sporiteľne Erste Group Bank, ktorý deklarovala už v roku 2003 a v ktorom sa dobrovoľne zaviazala dodržiavať rakúsky Kódex Corporate Governance (Austrian Code of Corporate Governance). Slovenská sporiteľňa, ako člen skupiny Erste Group, implementovala skupinovú politiku riadenia (Group Governance Policy). V tejto politike sú premietnuté hlavné štandardy a princípy riadenia spoločností OECD (OECD Principles of Corporate Governance), ako aj rakúskeho kódexu riadenia. Súčasne sa Slovenská sporiteľňa, ako člen Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností (CECGA), prihlásila k dodržiavaniu Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku, vydaného touto asociáciou (ďalej len „Kódex“). A tak Slovenská sporiteľňa vykonáva všetky svoje rozhodnutia a opatrenia v súlade s princípmi Kódexu a s prijatou skupinovou politikou riadenia. Uplatňovanie princípov a pravidiel Kódexu je významným spôsobom ovplyvnené skutočnosťou, že Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára, ktorý vlastní 100 % akcií vydaných spoločnosťou a s ktorými sa neobchoduje na žiadnom trhu cenných papierov. Niektoré ustanovenia Kódexu týkajúce sa najmä úpravy výkonu a ochrany akcionárskych práv preto nemusia byť aplikovateľné, resp. sú aplikované na jediného akcionára. Kódexy o riadení sú verejne dostupné na internetových stránkach www.corporate-governance.at a www.cecga.com.

V priebehu roka 2015 Slovenská sporiteľňa dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení, ako aj aplikovateľné princípy Kódexu o riadení.

Banka má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý predstavuje pre Slovenskú sporiteľňu a pre jej zamestnancov súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom, ako aj voči sebe navzájom je základom na dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov Globálneho kódexu Compliance, pri ktorého porušení banka uplatňuje nulovú toleranciu. Kódex je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladenie právnych predpisov a zjednocuje interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami skupiny Erste. Kódex je tiež praktickým návodom na to, ako aplikovať zákonné ustanovenia v každodennom styku s informáciami, ktoré môžu zmeniť správanie subjektov na trhu, a zároveň na to, ako predchádzať, prípadne riešiť konflikty záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi. Jeho nastavenie, implementácia a dodržiavanie bolo preverované z pohľadu najvyššej slovenskej kontrolnej autority, Národnej banky Slovenska ako dohliadacieho orgánu nad bankami. V zmysle požiadaviek na zvýšenie úrovne firemnej kultúry najmä v oblasti obchodovania s cennými papiermi banka dôsledne aplikuje opatrenia vyplývajúce zo smernice Európskej komisie o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa pri využívaní investičných nástrojov.

VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A O ORGANIZÁЦИИ SPOLOČNOSTI

Riadiacu štruktúru Slovenskej sporiteľne, rovnako ako aj jej materskej spoločnosti Erste Group Bank, tvorí dozorná rada a predstavenstvo.

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. O svojej činnosti pravidelne informuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

Základné a zásadné pravidlá fungovania a existencie banky upravujú Stanovy Slovenskej sporiteľne, a. s. (ďalej len Stanovy). Akékoľvek zmeny alebo doplnenia Stanov schvaľuje valné zhromaždenie akcionárov. Okrem povinných náležitostí, ktoré sa podľa ustanovení Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách vyžadujú pre každú akciovú spoločnosť, stanovy upravujú organizáciu a systém riadenia banky, vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami banky, útvaram vnútorného auditu a výbormi banky. Banka okrem činností uvedených v Stanovách a zapísaných v obchodnom registri môže na základe súhlasu Národnej banky Slovenska vykonávať aj iné ako bankové činnosti súvisiace s prevádzkou banky a spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku Erste Group Bank AG. Uvedené činnosti sa v zmysle zákona o bankách nezapisujú do obchodného registra.

Organizačnú štruktúru, základné princípy organizačného usporiadania spoločnosti, zodpovednosti, činnosti a úlohy organizačných útvarov spoločnosti popisuje Organizačný poriadok Slovenskej sporiteľne. Organizačný poriadok je definovaný v súlade s Obchodným zákonníkom, zákonom o bankách, zákonom o cenných papieroch, Stanovami a s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi a je záväzný pre všetkých zamestnancov spoločnosti.

Spoločnosť vykonáva činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodná sieť, prípadne iné útvary tak, ako ich ustanovujú vnútorné predpisy spoločnosti. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedné predstavenstvo. Banka má v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov v rámci svojej organizačnej štruktúry oddelené činnosti a upravené právomoci a zodpovednosť v oblastiach:

- riadenia rizík a bankových činností,
- vykonávania úverových obchodov a investičných obchodov,
- sledovania rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke.

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

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

Interný kontrolný systém

Slovenská sporiteľňa má jasne definované princípy a štandardy systému vnútornej kontroly. Efektívna vnútorná kontrola je základom zodpovedného riadenia rizika, chráni aktíva banky, pomáha predchádzať možnému výskytu podstatných chýb, alebo udalostí spojených s operačným rizikom, redukovať tento výskyt a pomáha odhaľovať ich v čase ich výskytu.

Vnútrotný kontrolný systém Slovenskej sporiteľne má nasledujúce ciele:

- zabrániť chybám a neefektívnemu alebo zbytočnému využívaniu zdrojov a odhaliť ich,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zabezpečiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií,
- zabezpečiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií,
- zvyšovať kvalitu vedenia záznamov,
- kontrolovať dodržiavanie zákonov, nariadení a vnútorných metodík.

Predstavenstvo banky zodpovedá za zavedenie, pravidelné monitorovanie, vyhodnocovanie a primeranú aktualizáciu politiky efektívneho vnútorného kontrolného systému.

Všetky organizačné jednotky zodpovedajú za praktickú implementáciu a dodržiavanie v rámci svojho pôsobenia. Vedúci pracovníci zodpovedajú za vnútornú kontrolu na úrovni exekutívy a svoju zodpovednosť za vnútornú kontrolu nemôžu delegovať.

Zamestnanci spoločnosti zodpovedajú za svoju prácu a riadia sa princípmi vnútorného kontrolného systému. Svoju prácu vykonávajú v súlade s platnými zákonmi a vnútornými smernicami spoločnosti. Pri svojej práci dodržiavajú kompetencie týkajúce sa schvaľovania a oprávnení na výkon činnosti. Vnútna kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované a na odstraňovanie zistení a realizáciu odporúčaní dohliadajú zodpovední zamestnanci.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor vnútorného auditu, ktorý je podriadený priamo dozornej rade banky, pričom za jeho zriadenie a fungovanie zodpovedá generálny riaditeľ. Vnútrotný audit je nezávislý od všetkých činností vykonávaných v banke. Nezávislosť vnútorného auditu sa prelína všetkými etapami jeho činností, hlavne počas identifikácie a analýzy rizík, plánovania a prípravy auditov vrátane výberu metódy previerky a ohodnotenia, vypracovania a odovzdania správ z vykonaných auditov, zhodnotenia a sledovania prijatých opatrení. V súlade s platnou legislatívou sú predmetom skúmania a hodnotenia vnútorného auditu tiež outsourcované a insourcované činnosti, implementácia a dodržiavanie zásad odmeňovania, bezpečnosť informačného systému a i. Schvaľovanie stratégie a plánu previerok interného auditu je v kompetencii dozornej rady po predchádzajúcom prerokovaní vo Výbore dozornej rady pre audit. Výbor pre audit tiež schvaľuje Štatút interného auditu a monitoruje a vyhodnocuje efektívnosť odboru vnútorného auditu.

Banka kladie dôraz na opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Má vytvorený nezávislý samostatný útvar Compliance a bezpečnosť. K jeho úlohám patrí kontrola súladu interných bankových predpisov s právnymi predpismi regulátornych orgánov a identifikácia a riešenie podvodných konaní vrátane aplikovania prevenčných mechanizmov v súlade so sankčnými politikami a opatreniami. Slovenská sporiteľňa uplatňuje princíp nulovej tolerancie k korupčnému správaniu a zabezpečuje jeho dodržiavanie a sledovanie. Dôsledne aplikuje smernicu o nahlasovaní a prešetrovaní protispoločenskej činnosti, ktorej súčasťou je vytvorenie nezávislého a zároveň aj anonymného spôsobu nahlasovania korupčného alebo protispoločenského správania. K tomuto systému majú zamestnanci prístup 24 hodín denne.

Systém riadenia rizík

Slovenská sporiteľňa má v súlade s platnou slovenskou legislatívou vytvorený systém riadenia rizika, ktorý vychádza z jasne definovanej stratégie banky v oblasti riadenia rizík, rizikového apetítu a etických hodnôt banky. Banka má na úrovni člena predstavenstva určenú osobu zodpovednú za riadenie rizík. V rámci svojej kompetencie predstavenstvo banky zriadilo Výbor pre riadenie rizík, ktorý zodpovedá za dodržiavanie a monitoring účinnosti systému riadenia rizík, pravidelné preverovanie jeho účinnosti a primeranosti. Efektívnosť riadenia rizík podlieha kontrole dozornou radou, resp. Výborom dozornej rady pre audit. V rámci organizačnej štruktúry má banka svoje obchodné a investičné činnosti striktné oddelené od riadenia rizika. Členovi predstavenstva zodpovednému za riadenie rizík kompetenčne podliehajú organizačné útvary pre strategické riadenie rizík, pre riadenie úverového rizika firiem, riadenie úverového rizika retail, reštrukturalizáciu a vymáhanie, ako aj compliance a bezpečnosť.

Stratégia riadenia rizík Slovenskej sporiteľne definuje základné princípy a ciele riadenia rizík, popisuje proces riadenia, zodpovedné osoby a kompetencie pri identifikácii, monitoringu, kontroľingu a riadení rizík. Definuje tiež politiky a pozície banky v oblasti jednotlivých druhov rizík, ktorým je, resp. môže byť vystavená. Postupy a opatrenia na zmierňovanie, resp. elimináciu jednotlivých druhov rizík sú upravené v interných smerniciach banky a zverejňované pre zamestnancov banky v rámci interného informačného kanála.

Základným cieľom banky v oblasti riadenia rizík je dosiahnuť udržateľnú schopnosť banky identifikovať všetky signifikantné riziká, ktorým je vystavená, vyhodnotiť a kvantifikovať potenciálny vplyv rizík na hodnotu aktív banky a disponovať aktuálnymi politikami a internými predpismi, ktoré umožnia efektívne riadiť riziká. Pre každé identifikované riziko má banka popísaný proces jeho riadenia. Účinnosť a primeranosť vytvoreného systému riadenia rizík sa v rámci prijatej stratégie prehodnocuje pri každej väčšej zmene v procese riadenia rizík alebo pri akejkoľvek aktivite spojenej s rizikom, najmenej však raz ročne. V súlade so zákonnými a regulátormi predpismi tak banka priebežne vyhodnocuje a udržiava svoju schopnosť vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom a trhovom prostredí, v ktorom podniká.

V rámci celkovej stratégie riadenia rizík má banka vypracovaný vlastný systém na hodnotenie primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). Systém hodnotenia zohľadňuje všetky skutočné trhové riziká, ktorým je banka vystavená a ktoré musí priebežne pokrývať svojím vnútorným kapitálom. Stanovené limity a opatrenia na krytie neočakávaných strát zodpovedajú povahe, rozsahu a zložitosti vykonávaných bankových činností v súlade s prijatou obchodnou stratégiou banky. Rámec a štandardy ICAAP má banka implementované v súlade so skupinovou politikou Erste.

INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A O ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV

Pravidlá na vymenovanie a na odvolanie členov orgánov spoločnosti sú upravené v Stanovách Slovenskej sporiteľne, ktoré sú schválené valným zhromaždením akcionárov spoločnosti v zmysle Obchodného zákonníka. V záujme zabezpečenia efektivity monitoringu a kontrolnej funkcie dozornej rady je voľba a odvolanie členov štatutárneho orgánu v kompetencii dozornej rady. Dozorná rada volí členov predstavenstva na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej centrálnej banky, pod ktorej dohľad podlieha Slovenská sporiteľňa ako systémová banka od 1. novembra 2014. Vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady okrem zástupcov volených a odvolávaných zamestnancami je v kompetencii valného zhromaždenia akcionárov spoločnosti po predchádzajúcom súhlase Európskej centrálnej banky a preskúmaní nezávislosti navrhovaných kandidátov.

Valné zhromaždenie akcionárov

V zmysle zákonných ustanovení je valné zhromaždenie akcionárov najvyšším orgánom spoločnosti. Koná sa minimálne raz ročne a akcionár sa na ňom zúčastňuje osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravujú Stanovy spoločnosti. Na ich zmenu sa vyžaduje dvojtretinová väčšina všetkých akcionárov v zmysle všeobecne platných právnych predpisov. Do pôsobnosti valného zhromaždenia ďalej patrí rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených stanovami spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a o určení tantiém, rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy, rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že banka prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou. Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára, ktorý môže svoje rozhodnutie prijímať buď na valnom zhromaždení, alebo vo forme tzv. rozhodnutia jediného akcionára, ktoré nahrádza účinky valného zhromaždenia. Banka dodržiava zákonné ustanovenia týkajúce sa ochrany práv akcionárov s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o stave spoločnosti a v súlade s ustanoveniami o spôsobe zvolávania, hlasovania a rozhodovania na valných zhromaždeniach akcionárov.

V roku 2015 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a tri rozhodnutia jediného akcionára. Na riadnom valnom zhromaždení schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku, ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2014. Súčasne schválil účtovnú závierku spoločnosti Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s., za rok 2014 z dôvodu zlúčenia tejto spoločnosti so Slovenskou sporiteľňou ako materskou spoločnosťou k 1. 11. 2014. Valné zhromaždenie schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., za externého audítora na overenie účtovnej závierky spoločnosti na rok 2015. Dvoma rozhodnutiami jediného akcionára, ktoré boli realizované pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia, boli schválené do funkcie členov dozornej rady noví členovia dozornej rady pani Andrea Burgtorf a pán Heinz Knotzer. Tretie rozhodnutie jediného akcionára, ktoré sa konalo v roku 2015, bolo rozhodnutie o zániku 100-percentnej dcérskej spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s, bez likvidácie a o jej zlúčení so Slovenskou sporiteľňou. Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postup ich uplatnenia sú uvedené v stanovách spoločnosti, ktorých

úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a na jej internetovej stránke. V priebehu roka 2015 nedošlo k zmenám a úpravám Stanov.

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dozorná rada má 6 členov. Dve tretiny jej členov volí valné zhromaždenie. Jedna tretina členov dozornej rady je volená zamestnancami spoločnosti. Dĺžka funkčného obdobia člena dozornej rady je päť rokov. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Jej rokovania sa konajú spravidla štvrtročne. Do kompetencií dozornej rady patrí kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov v banke vrátane dodržiavania stanov a uznesení valného zhromaždenia, preskúmanie účtovných závierok banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát. Dozorná rada pravidelne skúma správy o stave podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku, situáciu banky v oblasti riadenia rizík, správu o systéme odmeňovania, predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania, návrhy na rozhodnutia a posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného riadenia banky. Vopred schvaľuje zriaďovanie právnických osôb bankou, menovanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly, volí členov predstavenstva a zároveň jeho predsedu a i. O svojej činnosti informuje dozorná rada valné zhromaždenie, ktorému pravidelne predkladá svoje správy. V právomoci dozornej rady je zriaďovanie výborov a stanovenie náplne ich činnosti.

Zloženie dozornej rady a funkčné obdobia

Člen dozornej rady	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Gernot Mittendorfer (predseda)	1964	23. 3. 2012	23. 3. 2017
Heinz Knotzer (podpredseda)	1960	1. 10. 2015	1. 10. 2020
Jan Homan	1947	4. 5. 2012	4. 5. 2017
Andrea Burgtorf	1966	11. 9. 2015	11. 9. 2020
Beatrica Melichárová*	1957	19. 12. 2013	19. 12. 2018
Štefan Šipoš*	1961	24. 6. 2011	24. 6. 2016

** Člen dozornej rady volený zamestnancami.*

Výbory a poradné orgány dozornej rady

V súlade so zákonnými a regulátornými predpismi a pravidlami corporate governance pôsobia v banke tieto výbory dozornej rady:

Auditorský výbor

Výbor kontroluje proces finančného výkazníctva, efektívnosť vnútorného kontrolného systému vrátane bezpečnosti informačných technológií a dodržiavania zákonných požiadaviek, efektívnosť riadenia rizík, činnosť vnútorného auditu a analyzuje odporúčania externých i interných audítorov. Na základe návrhu predstavenstva odporúča valnému zhromaždeniu schválenie externého audítora spoločnosti. V zmysle platných právnych noriem je členom výboru aj nezávislý člen s odbornými skúsenosťami v oblasti účtovníctva a auditu. Rokovania výboru sa konajú spravidla štvrtročne.

Úverový výbor

Výbor schvaľuje v súlade s Kompetenčným poriadkom banky úverové obchody (nové obchody, úpravu podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizáciu a work-out) s firemnými klientmi, územnými samosprávami, retailovými klientmi s výnimkou úverov a záruk pre osoby s osobitným vzťahom k banke, pri ktorých je rozhodovacím stupňom predstavenstvo.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor je zriadený v zmysle ustanovení Zákona č. 483/2001 o bankách, ktoré stanovujú pravidlá na obozretné podnikanie a hospodárenie bánk a obchodníkov s cennými papiermi. Nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných kategórií zamestnancov banky. Zameriava sa predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík, likvidity a kapitálu a na dodržiavanie systému odmeňovania s cieľom dlhodobého obozretného riadenia spoločnosti. Implementácia zásad odmeňovania podlieha každoročne kontrole vnútorným auditom.

Nominačný výbor

Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napíňaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky. Zriadený bol v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu CRD IV.

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Členov predstavenstva volí dozorná rada, ktorá zároveň volí aj predsedu predstavenstva. V zmysle Stanov spoločnosti je funkcia predsedu predstavenstva spojená s funkciou generálneho riaditeľa, funkcia podpredsedu predstavenstva s funkciou prvého zástupcu generálneho riaditeľa a členovia predstavenstva sú zároveň zástupcami generálneho riaditeľa.

Predstavenstvo svoju činnosť zabezpečuje na základe a v súlade s rokovacím poriadkom. Zasadnutia predstavenstva sa konajú minimálne raz mesačne. Jeho zodpovednosti a kompetencie sú vymedzené v Stanovách spoločnosti. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo Stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo je zodpovedné za efektívne a zmysluplné riadenie spoločnosti, primerane berúc do úvahy záujmy akcionára, zamestnancov, klientov ako i verejné záujmy. Každé svoje rozhodnutie prijíma v súlade s príslušnými právnymi predpismi, stanovami spoločnosti, ako aj internými predpismi a smernicami. Predstavenstvo rozhoduje o strategických zámeroch a obchodnom pláne spoločnosti, ako aj jej dcérskych spoločností, o organizačnej štruktúre, systéme odmeňovania a kompetenciách zamestnancov podľa jednotlivých organizačných stupňov, vnútornom kontrolnom systéme spoločností, poskytovaní úverov osobám s osobitným vzťahom k banke, vydávaní vybraných druhov cenných papierov a o outsourcingu. Okrem toho rozhoduje aj o politike spoločnosti pre špecializované oblasti ako napr. obchodné činnosti a podmienky, riadenie rizika vrátane udržiavania účinného systému riadenia rizík, compliance a prevencia a ochrana banky pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady predstavenstvo schvaľuje plán činnosti odboru vnútorného auditu a platové podmienky riaditeľa odboru vnútorného auditu.

Zloženie predstavenstva a funkčné obdobia

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne má päť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov spoločnosti päť rokov. V roku 2015 pracovalo predstavenstvo v tomto zložení:

Člen predsta-venstva	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Štefan Máj (predseda)	1952	21. 12. 1998	2. 1. 2016*
Peter Krutil (podpredseda)	1968	17. 12. 1998	2. 1. 2016*
Zdeněk Románek	1976	15. 6. 2015	15. 6. 2020
Bernhard Spalt	1968	1. 3. 2015	1. 3. 2020
Richard Chomist	1974	1. 4. 2015	1. 4. 2020
Petr Brávek	1961	1. 4. 2012	31. 3. 2015**

** Dňa 11. decembra 2015 Dozorná rada Slovenskej sporiteľne opätovne potvrdila vo funkcii členov predstavenstva Štefana Mája a Petra Krutila na ďalšie päťročné obdobie do 3. januára 2021. Nominácia oboch kandidátov sa uskutočnila na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej centrálnej banky.*

*** Petr Brávek pôsobil vo funkcii člena predstavenstva do 31. marca 2015. K tomuto dňu sa vzdal svojej funkcie člena predstavenstva vzhľadom na jeho zvolenie do funkcie člena Predstavenstva v Erste Group Bank AG.*

Rozdelenie kompetencií a zodpovedností členov predstavenstva

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Štefan Máj (predseda)	Riadenie stratégie a kvality, Ľudské zdro-je, Komunikácia a sponzoring, Účtovníctvo a controlling, Riadenie bilancie, Facility, Ži-votné prostredie a výstavba, Fyzická bez-pečnosť
Peter Krutil (podpredseda)	Veľkí firemní klienti, Verejný a neziskový sektor, Globálne transakčné bankovníctvo, Financovanie nehnuteľností a projektové fi-nancovanie, Firemné centrá, Riadenie a roz-voj firemného bankovníctva, Treasury
Zdeněk Románek	Rozvoj služieb a hodnoty klientov, Klientske centrum, Digitálne bankovníctvo a marke-ting, Riadenie pobočkovej siete, Private ban-king, Sociálna banka
Bernhard Spalt	Strategické riadenie rizík, Riadenie úverové-ho rizika firiem, Riadenie úverového rizika re-tail, Compliance a bezpečnosť, Reštrukturali-zácia a vymáhanie, Právne služby. V zmysle zákona o bankách menovaný ako osoba zodpovedná za riadenie rizika.
Richard Chomist (od 1. 4. 2015) Petr Brávek (do 31. 3. 2015)	Platobný styk a vysporiadanie, Centrálny Back Office – retail, Kartové služby, Architektúra IT, Riadenie zmien a riadenie projektov, Finančný manažment IT služieb. V zmysle legislatívy osoba zodpovedná za životné prostredie.

Výbory a poradné orgány predstavenstva

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy, svoju rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach. Predstavenstvo rozhoduje o zriadení výboru uznesením, ktoré musí obsahovať dátum zriadenia výboru, jeho pôsobnosť, počet členov, zloženie, určenie predsedu z členov výboru a ďalšie náležitosti, ktoré určuje štatút výborov. Predstavenstvo môže uznesením kedykoľvek zmeniť pôsobnosť výboru, jeho zloženie, alebo výbor zrušiť.

Počas roku 2015 mala banka zriadené tieto výbory:

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor posudzuje a schvaľuje proces riadenia a kontroly finančných tokov banky, štruktúru aktív a pasív s cieľom dosiahnuť optimálnu kombináciu ziskovosti banky a expozície voči trhovým rizikám. Hodnotí aktuálnu pozíciu banky z hľadiska likvidity, trhových rizík, kapitálovej primeranosti, plnenia plánovanej štruktúry bilancie, stanovuje stratégiu portfólia cenných papierov. V jeho pôsobnosti je aj riadenie rizika likvidity banky. Na tento účel má zriadený samostatný poradný výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity.

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity

Úlohou výboru je analyzovať a vyhodnocovať likvidnú pozíciu banky. V prípade potreby výbor predkladá návrhy na opatrenia pre oblasť riadenia likvidity výboru pre riadenie aktív a pasív.

Úverový výbor

V súlade s Kompetenčným poriadkom a s úverovou politikou spoločnosti výbor schvaľuje úverové obchody (nové obchody, úprava podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizácia a work-out) s firemnými klientmi, územnými samosprávami, retailovými klientmi s výnimkou úverov a záruk pre osoby s osobitným vzťahom k banke, pri ktorých je rozhodovacím stupňom predstavenstvo.

Výbor pre produktovú cenotvorbu

Výbor stanovuje cenu produktov banky a jej dcérskych spoločností vo vzťahu ku klientovi. Schvaľuje produktovo-cenovú stratégiu (úroky a poplatky) banky, prijíma informácie o vývoji v štruktúre produktov banky, produktov dcérskych spoločností, ako aj ich postavení na trhu.

Výbor pre obchodné činnosti

Výbor analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu banky, zabezpečuje implementáciu marketingovej stratégie skupiny, banky ako aj dcérskych spoločností. Schvaľuje ročný plán marketingovej komunikácie banky a jej jednotlivých kampaní, alokácie nákladov na kampane a vyhodnotenia ich účinnosti. Tiež sa venuje problematike digitalizácie banky a elektronických predajných kanálov.

Výbor pre riadenie nákladov

Úlohou výboru je predkladať predstavenstvu odporúčania na udržanie výdavkov v súlade so schváleným obchodným plánom. Výbor analyzuje možnosti vedúce k úspore nákladov s dôrazom na podporu obchodných aktivít, monitoruje plnenie stratégie na úsporu nákladov ako aj zodpovednosť gestorov za alokáciu rozpočtu na jednotlivé útvary banky a udržanie výšky nákladov na alebo pod úrovňou obchodného plánu. Tiež sa zaoberá analýzami a podnetmi vedúcimi k optimalizácii nákladov.

Výbor pre operačné riziko a compliance

Výbor definuje stratégiu a procesy v oblasti riadenia operačného rizika, mieru akceptovateľnosti a úrovne tolerancie operačného rizika. Rozhoduje o opatreniach na zníženie alebo na zmiernenie operačného rizika vrátane compliance. Definuje postupy a stratégiu na zníženie alebo na zmiernenie rizika v oblasti prania špinavých peňazí a opatrenia na zníženie počtu podvodov a zmiernenie ich vplyvov.

Výbor pre riadenie rizík

Zodpovednosťou výboru je udržiavať účinný systém riadenia rizík spoločnosti, monitorovať a uplatňovať stratégiu riadenia rizík a postupov podľa § 27 ods. 1 Zákona o bankách. Navrhuje úpravy systému riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom prostredí. Schvaľuje zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS, ako aj interné modely v procese riadenia rizika, princípy ICAAP vrátane metodiky RAS (Risk Appetite Statement) a stresového testovania. Výbor vytvára podporu a poskytuje informácie predstavenstvu a dozornej rade v súvislosti s identifikáciou, analýzou, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík.

Krízový výbor

Úlohou výboru je posudzovať situáciu v prípade hroziacej krízy a riadiť postupy banky v čase krízy. Krízový výbor prijíma rozhodnutia a stanovuje zodpovednosť počas krízového stavu. Jeho úlohou je pravidelne monitorovať a vyhodnocovať situáciu, koordinovať komunikačné aktivity a riadiť postupy banky na stabilizovanie a upokojenie situácie.

Výbor pre riadenie klientskej skúsenosti

Úlohou výboru je sledovanie a hodnotenie indexov a kľúčových parametrov spokojnosti klientov. Výbor navrhuje koncepty v oblasti systému riadenia a merania kvality klientskeho zážitku, identifikuje kľúčové problémy a oblasti s veľkým vplyvom na klientsky zážitok, pravidelne sleduje ich vývoj a navrhuje konkrétne opatrenia na zvyšovanie kvality služieb a klientskeho zážitku/spokojnosti klientov v súlade so strategickými zámermi spoločnosti.

Predstavenstvo spoločnosti v súlade s definovanou platnou legislatívou menuje osoby, ktoré sú zodpovedné za špecifické oblasti a činnosti. Slovenská sporiteľňa má vymenované zodpovedné osoby v týchto špecifických funkciách:

Compliance officer – zabezpečuje plnenie úloh v súlade s Programom vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovednému za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti Compliance officera preberá jeho zodpovednosť a kompetencie zástupca Compliance officera.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov – posudzuje, či pred začatím spracovávanía osobných údajov v Slovenskej sporiteľni nevzniká nebezpečenstvo narušenia práv a slobôd dotknutých osôb. Zodpovednosť a kompetencie zodpovednej osoby sú detailne uvedené v smernici Zabezpečenie ochrany osobných údajov a informácií.

Osoby zodpovedné za jednotlivé oblasti v rámci finančného sprostredkovania – monitorujú dodržiavanie povinností zamestnancov vykonávajúcich činnosť v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a o finančnom poradenstve v oblasti prijímania vkladov, poskytovania úverov, poistenia a zaistenia.

Osoba zodpovedná za MiFID – monitoruje a vyhodnocuje účinnosť opatrení a postupov pri dodržiavaní povinností banky ako obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona o cenných papieroch pri poskytovaní investičných služieb a súvisiaceho poradenstva.

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

BCM officer – zodpovedá za riadenie politiky a implementáciu pravidiel na zabezpečenie prevádzkovej a obchodnej kontinuity banky.

Vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík – zodpovedá za implementáciu a monitoring účinnosti systému riadenia rizika banky.

Kontaktná osoba na ochranu spotrebiteľa – koordinuje a implementuje požiadavky týkajúce sa ochrany spotrebiteľa do systémov, procesov a produktov banky. Koordinuje a implementuje aj požiadavky orgánov dohľadu na ochranu spotrebiteľa.

Pôsobenie členov predstavenstva v dozorných radách a iné členstvá

Pôsobenie členov štatutárneho orgánu v riadiacich a kontrolných orgánoch iných spoločností týkajúce sa zákon o bankách. V roku 2015 pôsobili členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne v štatutárnych a im podobných orgánoch slovenských spoločností, alebo záujmových združení v súlade so zákonom o bankách takto:

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Štefan Máj (predseda)	Člen Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov, predseda v Dozorných radách spoločností LANED a Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, predseda Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne a neziskového občianskeho združenia Včelí dom, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, člen Poradného výboru spoločnosti Erste Group IT SK, člen Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne (do 31. 10. 2015)
Peter Krutil (podpredseda)	Člen Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne, predseda Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne (do 31. 10. 2015)
Zdeněk Románek	Člen Dozornej rady Realitnej spoločnosti Slovenskej sporiteľne (od 1. 12. 2015)
Bernhard Spalt	Člen Prezídia Slovensko-rakúskej obchodnej komory, člen Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne (od 31. 3. 2015 do 31. 10. 2015)
Richard Chomist	Člen Poradného výboru spoločnosti Erste Group IT SK (od 1. 12. 2015 predseda), člen Dozornej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Politika odmeňovania členov štatutárneho orgánu a vybraných kategórií zamestnancov vychádza zo zákona o bankách a smerníc Európskeho parlamentu a rady týkajúcich sa dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV. Politika zohľadňuje princípy a požiadavky európskej legislatívy na obmedzenie rizika vyplývajúceho z motivácie osôb, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť a riziko banky. Pravidlá prijaté bankou v oblasti odmeňovania jednotlivých špecifických skupín zamestnancov sú vypracované s ohľadom na činnosť banky, rizikový profil banky a na významnosť vplyvu jednotlivých kategórií zamestnancov na rizikový profil. Členovia štatutárneho orgánu boli na základe vyhodnotenia kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií identifikovaní ako osoby s významným vplyvom na rizikový profil banky. Základné princípy odmeňovania členov predstavenstva ako identifikovaných osôb schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý tiež monitoruje ich dodržiavanie. Implementácia princípov odmeňovania je predmetom každoročnej revízie odborom interného auditu Slovenskej sporiteľne.

V súlade so zákonnými požiadavkami a pravidlami prijatými v skupine Erste je odmeňovanie rozdelené na 2 časti – na fixnú a na variabilnú. Variabilná zložka mzdy môže byť vyplatená maximálne do výšky 100 % fixnej zložky mzdy. Slovenská sporiteľňa uplatňuje dva spôsoby výplaty odmeny členov predstavenstva. Pri prvom spôsobe je na 60-percentnú časť priznanej odmeny variabilnej časti uplatňovaný 3-ročný odklad výplaty (tzv. odložená časť) vo forme investičných cenných papierov, resp. certifikátov. 40-percentná časť variabilnej odmeny je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Pri druhom spôsobe výplaty odmeny je 3-ročný odklad vo forme certifikátov uplatňovaný na 40-percentnú časť odmeny a 60-percentná časť je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Výplata variabilnej časti odmeny je viazaná na splnenie vopred určených kritérií. Spôsob výplaty závisí od celkovej výšky odmeny.

Činnosť predstavenstva v roku 2015

V roku 2015 sa uskutočnilo 50 zasadnutí. Predstavenstvo priebežne prerokovávalo hospodárske výsledky banky a riešilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti a bezpečnostnej politiky, či už prerokovaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti, ako aj prerokovaním správ z pohľadu compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia, ako aj monitoringu správania klientov s cieľom chrániť prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách v organizačnej štruktúre spoločnosti a schvaľovalo projekty a programy zamerané na riadenie zmien s podporou IT. Zmeny legislatívneho prostredia a požiadavky regulátorov sa premietali aj do rozhodnutí predstavenstva v oblasti ochrany spotrebiteľa, obchodných podmienok a produktovej politiky, aktualizácie programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a prijatia politiky na ochranu životného prostredia.

PRÁVA AKCIONÁROV, KĽÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA A ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA

Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno; zmena ich podoby alebo formy je zákonom zakázaná. Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou. Základné imanie spoločnosti je 212 000 000 eur. Je rozdelené na 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno. Akcie neboli prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu. Menovitá hodnota jednej akcie je 1 000 eur. Registrácia akcií je vedená v Centrálnom depozitári cenných papierov SR v zmysle platnej legislatívy. S akciami je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva. Prevoditeľnosť cenných papierov tvoriacich základné imanie banky nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má k 31. 12. 2015 spoločnosť Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúska republika. Na základe rozhodnutia akcionára banky došlo z dôvodu zjednodušenia akcionárskej štruktúry skupiny Erste 15. apríla 2015 k prevodu 100-percentného podielu akcií banky z doterajšieho akcionára **EGB Ceps Holding GmbH, ktorá je 100 % dcérskou spoločnosťou** EGB Ceps Beteiligungen GmbH, so sídlom Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúska republika, ktorá je 100 % dcérskou spoločnosťou spoločnosti **Erste Group Bank AG**, so sídlom Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúska republika, na súčasného jediného akcionára Erste Group Bank AG. Počet hlasov pripadajúcich na jediného akcionára je 212 000. K 9. januára 2016 došlo k zmene obchodnej adresy jediného akcionára z pôvodnej adresy Graben 21 na novú adresu Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúska republika.

Spoločnosť aplikuje princípy spravodlivého zaobchádzania s akcionármi adekvátne k skutočnosti, že banka má jediného akcionára. Hlasovacie práva jediného akcionára nie sú obmedzené a vedeniu Slovenskej sporiteľne nie je známa existencia dohody, ktorá by mohla viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv. Slovenská sporiteľňa k dátumu vyhotovenia tejto správy nevydala žiadne zamestnanecké akcie ani akcie s osobitnými právami kontroly. Slovenská sporiteľňa nenadobudla v roku 2015 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve. Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky, vydaní alebo spätnom odkúpení akcií banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, uplatňovať na ňom návrhy a požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Akcionár má tiež právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý na rozdelenie určí valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia, a tiež má právo rozhodnúť o výplate tantiém pre členov dozornej rady v rámci návrhu na rozdelenie zisku spoločnosti. V súlade so Stanovami spoločnosti má akcionár právo vymenovať do funkcie a odvolať členov dozornej rady spoločnosti okrem členov volených zamestnancami. Banka poskytuje akcionárovi pravidelné informácie v ročných, polročných a štvrťročných správach poskytovaných regulačnému orgánu tak, aby bol akcionár dostatočne informovaný o stave spoločnosti a o stave jeho investície.

Spoločnosti nie sú známe žiadne významné dohody, ktorých je banka zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ich platnosť končí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov banky, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

Vzťahy súvisiace s ukončením funkčného, resp. pracovného pomeru s členmi orgánov spoločnosti a so zamestnancami má banka upravené v súlade so Zákonníkom práce, Zákonom o bankách a s Obchodným zákonníkom.

Slovenská sporiteľňa nevykladá finančné prostriedky na vlastnú činnosť v oblasti výskumu a vývoja. V roku 2015 banka vypracovala ekologickú koncepciu a prijala ekologickú politiku. Konkrétne programy na ochranu životného prostredia a na minimalizáciu negatívnych vplyvov na jednotlivé zložky životného prostredia sú v súlade s normou STN EN ISO 14001:2005.

PRÁVA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN, ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

Banka si plne uvedomuje význam a mieru spoločenskej zodpovednosti, ktorú má ako najväčšia banka na slovenskom finančnom trhu. Dlhodobým záujmom Slovenskej sporiteľne, ktorý je zohľadnený v jej stratégii a hodnotách, je zabezpečenie prínosu pre klientov, akcionára, zamestnancov aj pre spoločnosť ako takú. S ohľadom na všetky tieto záujmové skupiny sú pripravované nielen finančné ale aj obchodné plány banky. Základný princíp zabezpečenia efektívneho a zodpovedného rámca správy a riadenia spoločnosti, ako aj princípy transparentnosti a zverejňovania informácií banky uplatňuje na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako vo vzťahu ku klientom a k svojim zamestnancom. Banka dôsledne dbá na dodržiavanie právnych predpisov, princípov corporate governance a pravidelne poskytuje akcionárom a investorom materskej banky všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a o ostatných dôležitých udalostiach. Klientom a verejnosti poskytuje informácie o hospodárskych výsledkoch a o strategickom smerovaní spoločnosti formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii aj na webovej stránke banky. Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Zamestnanci sú informovaní o stratégii a o výsledkoch banky na pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, vzdelávacích programov a riadiacich pracovníkov. Právo na informácie môžu zamestnanci uplatňovať aj prostredníctvom ich zástupcov v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne.

Banka má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý pre Slovenskú sporiteľňu a jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom, ako aj voči sebe navzájom je základom na dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov Globálneho kódexu Compliance, pri ktorého porušení banka aplikuje nulovú toleranciu. Kódex je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladenie právnych predpisov a tiež podľa požiadaviek na zvýšenie úrovne firemnej kultúry najmä v oblasti obchodovania s cennými papiermi. V Kódexe sú zjednotené interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami skupiny Erste vrátane opatrení vyplývajúcich zo smernice Európskej komisie o trhoch

s finančnými nástrojmi (MiFID) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa pri využívaní investičných nástrojov. Kódex je tiež praktickým návodom na to, ako aplikovať zákonné ustanovenia v každodennom styku s informáciami, ktoré môžu zmeniť správanie subjektov na trhu, a zároveň na to, ako predchádzať konfliktom záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi, a prípadne ako ich riešiť. Jeho nastavenie, implementácia a dodržiavanie bolo preverované z pohľadu najvyššej slovenskej kontrolnej autority, Národnej banky Slovenska ako dohliadacieho orgánu nad bankami.

Súčasťou kľúčových dokumentov posilňujúcich ochranu spotrebiteľa v prostredí bankových inštitúcií je aj Etický kódex. Je to súbor etických pravidiel, ktoré predstavujú záväzok banky poskytovať finančné služby klientom na vysokej úrovni, dodržiavajúc zásady slušnosti a transparentnosti podnikania. Etický kódex je zverejnený v elektronických informačných knihách na internetovej stránke banky.

Banka dbá na dôsledné dodržiavanie základných zásad dobre spravovanej spoločnosti v oblasti účasti záujmových skupín v procese riadenia spoločnosti. Akcionárovi, zamestnancom, klientom aj regulátorom umožňuje prístup k relevantným informáciám prostredníctvom rôznych komunikačných kanálov, či už na webovej stránke banky alebo vo forme pravidelných reportov. Klienti majú priamy prístup k nezávislej osobe – ombudsmanovi, ktorý sa zaoberá ich podaniami, resp. sťažnosťami na individuálnej báze. Pre zamestnancov je určená osoba s dôvernou telefónnou linkou a s e-mailovou adresou, kam môžu smerovať svoje sťažnosti, návrhy a iniciatívy mimo zavedeného pracovného postupu, resp. hierarchie. Banka koná voči spriazneným osobám v súlade so zákonom. Schvaľovanie transakcií so spriaznenými osobami je vyčlenené do kompetencie predstavenstva banky, v prípade členov štatutárneho orgánu ako spriaznených osôb je kompetentná dozorná rada.

Zodpovednosť voči spoločnosti

- **V roku 2015 banka prerozdělila takmer 1,2 milióna eur prostredníctvom priamej podpory a projektov vlastnej nadácie**
- **Najväčšou oblasťou bola podpora finančného vzdelávania, kultúry a znevýhodnených občanov**
- **Banka podporuje dobrovoľnícke aktivity zamestnancov**
- **Banka pokračovala v projekte sociálnej banky**
- **Slovenská sporiteľňa získala certifikát environmentálneho manažérstva**

Banka pokračovala v podpore finančného vzdelávania, kultúry a znevýhodnených občanov

V roku 2015 Slovenská sporiteľňa pokračovala v naplňaní stratégie zodpovedného podnikania založenej na hodnotách banky. Politika spoločenskej zodpovednosti Slovenskej sporiteľne je založená predovšetkým na budovaní dlhodobých partnerstiev v oblastiach, ktoré banka považuje za strategické z pohľadu svojho pôsobenia, vplyvu či dosahovaných výsledkov. Banka stavia na tradičných hodnotách skupiny Erste Group a do rozhodovacích procesov neraz zapája aj zamestnancov či komunitu.

Prerozdelením takmer 1,2 milióna eur prostredníctvom priamej podpory a projektov vlastnej nadácie sa Slovenská sporiteľňa v roku 2015 opäť zaradila k najväčším firemným donorom na Slovensku.

Podpora banky sa sústredila na niekoľko kľúčových oblastí.

Finančné vzdelávanie je jednou z najvýznamnejších oblastí podpory banky. Slovenská sporiteľňa vníma zodpovednosť v tejto sfére ako prirodzene vyplývajúcu z jej vedúceho postavenia na bankovom trhu.

V roku 2015 pokračoval už šiestym ročníkom úspešný projekt Poznaj svoje peniaze, ktorý banka realizuje v spolupráci s Nadáciou pre deti Slovenska a ktorý je zameraný na rozvíjanie finančnej gramotnosti detí a študentov. Pokračovali aj projekty rozvíjané spolu s Junior Chamber International – séria vysokoškolských prednášok Nápad premenený na úspech a Študentská podnikateľská cena. Slovenská sporiteľňa zároveň podporila druhý ročník vzdelávacieho projektu Teach for Slovakia, ktorý sa zameriava na udržanie najtalentovanejších absolventov vysokých škôl na Slovensku. Novinkou v roku 2015 bola podpora pilotného ročníka Medzinárodnej ceny vojvodu z Edinburghu na Slovensku, ktorá je ďalším prestížnym medzinárodným vzdelávacím projektom. Začínajúcich podnikateľov banka podporila prostredníctvom ceny Social Impact Award.

Nemenej významnou oblasťou podpory je **kultúra** ako nástroj na sprostredkovanie pozitívnych emócií. Preto Slovenská sporiteľňa aj v roku 2015 podporila špičkové slovenské divadelné súbory: Štúdio L+S, Divadlo Andreja Bagara v Nitre, Slovenské komorné divadlo Martin, ako aj výnimočné hudobné festivaly – Viva Musica, Bratislavské jazzové dni a festival Pohoda.

Banka zároveň venovala pozornosť a podporu **znevýhodneným občanom**, keď pokračovala v dlhodobej spolupráci s kaviarňou Radnička, ktorá zamestnáva mentálne hendikepovaných ľudí, a s kaviarňou Dobré a Dobré, ktorá poskytuje prácu ľuďom bez domova.

Slovenská sporiteľňa podporuje aj **zdravú občiansku spoločnosť**, a to participáciou vo Fonde pre transparentné Slovensko, partnerstvom medzinárodnej fundraisingovej konferencie a podporou prestížnych ocenení Novinárska cena a Judikát roka.

Vlastné grantové programy Nadácie Slovenskej sporiteľne v hodnote 235-tisíc eur

Samostatnú kapitolu tvoria **vlastné grantové programy Nadácie Slovenskej sporiteľne**. V roku 2015 bolo zrealizovaných celkovo päť programov, v rámci ktorých sa prerozdělilo celkom 235-tisíc eur.

V piatom ročníku grantového programu **Futbal to je hra!** podporila projekty zamerané na rozvoj neprofesionálnych mládežníckych futbalových klubov na Slovensku. Vďaka poskytnutým peniazom si kluby zrenovovali šatne, nakúpili technické a športové pomôcky. Novinkou v roku 2015 bolo online hlasovanie verejnosti, do ktorého sa zapojilo viac ako 110-tisíc ľudí.

Na podporu komunitných projektov bol aj v roku 2015 zameraný grantový program **Obce bližšie k vám**, v rámci ktorého bolo podporených spolu 17 regionálnych projektov z oblasti kultúry, ochrany pamiatok a životného prostredia.

Grantový program **Euro k euru** bol aj v roku 2015 určený zamestnancom banky, ktorí poznajú dobrý projekt, sami ho podporujú a chceli by preň získať podporu tiež z Nadácie Slovenskej sporiteľne. Banka podporila 58 najlepších, aj na základe hlasovania samotných zamestnancov. Novinkou bolo, že zamestnanci sa mohli na podpore podieľať okrem financií tiež formou odpracovaných dobrovoľníckych hodín.

Dva menšie grantové programy boli venované vzdelávaniu. Vysokoškooláci mohli opäť pomôcť svojej škole prostredníctvom programu **Podpor školu nápadom**. V rámci špecializovaného grantu získali podporu aj vybrané družstvá **hendikepovaných športovcov**.

Jedinečným vlastným projektom Nadácie Slovenskej sporiteľne je už šesť rokov aj **budovanie multifunkčných športových ihrísk** pri školách na území celého Slovenska. K 22 súčasným ihriskám pribudli v roku 2015 dve nové – v Bardejove a v Ružomberku v celkovej hodnote 100-tisíc eur.

Banka chce pomôcť skupinám s ťažším prístupom k bankovým službám

V roku 2015 Slovenská sporiteľňa pokračovala v rozvoji projektu „sociálnej banky“. Jeho cieľom je poskytovať bankové služby, finančné vzdelávanie a poradenstvo skupinám, ktoré by k nim inak nemali prístup. Banka sa sústredila na začínajúcich podnikateľov, neziskové organizácie a na nízkopříjmové skupiny obyvateľstva. Slovenská sporiteľňa tak chce prispieť k riešeniu spoločenských problémov, akými sú chudoba, nízka finančná gramotnosť či bariéry pre začínajúcich drobných podnikateľov. Banka chce, aby mali aktivity čo najväčší dosah, aby boli udržateľné a z pohľadu banky bez zisku či straty.

Slovenská sporiteľňa chce začínajúcim podnikateľom uľahčiť ťažké podnikateľské začiatky a vytvoriť ekonomicky udržateľný model, ktorý by poskytoval prácu podnikateľovi a ďalším ľuďom. Začínajúcich podnikateľov podporuje prostredníctvom

vzdelávania, bankovými službami vrátane financovania, ktoré je na Slovensku pre začínajúcich podnikateľov ťažko dostupné, ako aj mentoringom. Banka verí, že poradenstvo pre začínajúcich podnikateľov významne zvyšuje pravdepodobnosť úspechu ich podnikania.

Prostredníctvom úverových produktov pre začínajúcich podnikateľov banka v roku 2015 financovala rôznorodé projekty naprieč Slovenskom, napríklad autoservis, IT služby či predaj potravín. Ponuku vzdelávania využilo viac ako 100 ľudí. Niektorým podnikateľom banka pri podnikaní pomohla, v iných prípadoch, naopak, neodporučila pokračovať v danom zámere. Niektorí podnikatelia sa presvedčili, že je lepšie zvyšovať efektívnosť súčasných aktivít ako rozširovať podnikanie o nové oblasti.

Okrem podpory začínajúcich podnikateľov sa Slovenská sporiteľňa venuje aj neziskovým organizáciám, ktorým tiež ponúka vzdelávanie, bankové služby vrátane financovania a mentoring. Chce podporovať ich rast, priaznivý vplyv na spoločnosť a pomôcť im nájsť prevádzkové modely, ktoré sú ekonomicky udržateľné.

V segmente fyzických osôb má banka ambíciu pomáhať ľuďom, ktorí sa počas splácania úveru dostali do ťažkej životnej situácie z objektívnych príčin, akými sú napríklad úmrtie v rodine, choroba partnera alebo detí a pod.

Banka aktualizovala environmentálnu politiku

Slovenská sporiteľňa v roku 2015 prijala Environmentálnu politiku a aktualizovala Environmentálnu stratégiu a Environmentálny akčný plán. Tento plán obsahuje viac ako 60 konkrétnych úloh na zlepšenie ochrany životného prostredia v oblastiach, akými sú spotreba energií, IT, nakladanie s odpadom, externá aj interná environmentálna komunikácia, autodoprava, spotreba papiera, spolupráca s mimovládnyimi organizáciami a obstarávanie tovarov a služieb.

Pre všetkých zamestnancov SLSP boli zverejnené ekologicky zamerané e-learningy: Ochrana životného prostredia na pracovisku a Ekologická jazda.

V roku 2015 banka získala certifikát podľa STN EN ISO 14001/2005 – Systémy environmentálneho manažérstva ako prvá v skupine Erste Bank Group. Udelenie certifikátu potvrdzuje, že Slovenská sporiteľňa dodržiava princípy ochrany životného prostredia.

Výhľad na rok 2016

Ciele na rok 2016

Slovenská sporiteľňa chce v roku 2016 ďalej posilniť pozíciu lídra v retailovom segmente tak na strane úverov, ako aj na strane vkladov.

Slovenská sporiteľňa chce byť pre klientov „bankou intuitívnej voľby“. Chce ešte viac počúvať svojich klientov, aby im pomáhala riešiť ich potreby a naplňovať ich meniace sa ciele a očakávania. Banka v tejto súvislosti kladie čoraz väčší dôraz na digitalizáciu a popri stále dôležitej pobočkovej sieti má ambíciu viac využívať digitálne predajné a komunikačné kanály, aby bol zážitok z bankovania so Slovenskou sporiteľňou príjemný pre všetkých klientov. Podnety získané od klientov chce banka pretransformovať do obchodných príležitostí v podobe nových či inovovaných produktov. Banka pokladá za dôležité vytvárať si dlhodobé vzťahy s klientmi.

Slovenská sporiteľňa pokračuje v stratégii byť „bankou prvej voľby“ pre firemnú klientelu. K posilneniu pozície v korporátnom segmente prispieva pokračujúca úprava procesov a produktov tak, aby boli z pohľadu klienta čoraz jednoduchšie a zrozumiteľnejšie. Banka chce tiež klientom prinášať digitálne riešenia zvyšujúce komfort z bankovania so Slovenskou sporiteľňou.

Slovenská sporiteľňa bude aj naďalej kladť dôraz na efektívne riadenie nákladov s ohľadom na prínosy. Banka chce udržať pomer prevádzkových nákladov a výnosov na nízkej úrovni. Rozvoj v oblasti úverov musí zohľadňovať prijateľnú mieru rizika.

Slovenská sporiteľňa chce byť hodnotným prvkom širšej slovenskej spoločnosti, ktorý prispieva k rozvoju spoločnosti a k prosperite jej členov.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia Slovenskej sporiteľne

Slovenská sporiteľňa očakáva v roku 2016 nárast celkovej bilančnej sumy najmä z dôvodu zvýšenia obchodov s klientmi tak v oblasti poskytnutých úverov, ako aj v oblasti prijatých vkladov. Očakávané celkové zvýšenie obchodov s klientmi by malo prispieť k rastu trhových podielov a tým posilniť pozíciu Slovenskej sporiteľne na domácom trhu. Plánovaný nárast úverov by mal byť v prevažnej miere financovaný prostredníctvom prijatých vkladov a čiastočne prostredníctvom emisií dlhových cenných papierov. Pomer úverov ku vkladom by sa ku koncu roka 2016 mal nachádzať v pásme okolo 95 %, čo potvrdzuje stabilnú pozíciu banky v oblasti likvidity. V oblasti kapitálových parametrov banka spĺňa, resp. s rezervou prekračuje všetky ukazovatele a parametre požadované regulátorom.

Slovenská sporiteľňa na konci roka 2016 očakáva priaznivý hospodársky výsledok, ktorý by mal medziročne vzrásť najmä z dôvodu zvýšenia čistého úrokového príjmu a zníženia tvorby opravných položiek. Čisté prevádzkové výnosy by sa mali medziročne zvýšiť najmä vďaka nárastu čistého úrokového príjmu (rast objemov). Výnosy z poplatkov a provízií by mali mierne klesnúť najmä z dôvodu regulácie EÚ (interchange fee). Vývoj výnosov z obchodovania môže byť veľmi premenlivý, keďže závisí od mnohých trhových faktorov. Efektívnosť Slovenskej sporiteľne v oblasti riadenia nákladov potvrdzuje pomer nákladov k výnosom, ktorý sa predpokladá na podobnej úrovni ako v roku 2015.

Hlavné riziká a neistoty, ktorým Slovenská sporiteľňa čelí, vyplývajú najmä z legislatívnych zmien v Slovenskej republike, z rozsahu nových regulačných opatrení a tiež z úverových podmienok na trhu vyplývajúcich zo silnejúcej konkurencie v prostredí nízkych úrokových sadzieb.

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653, Ing. Štefan Máj, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ing. Peter Krutil, podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Slovenskej sporiteľne za rok 2015 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.

Správa dozornej rady

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne sa pri výkone svojej činnosti riadila zákonnými ustanoveniami platnými v Slovenskej republike. Plnila úlohy, ktoré jej vyplývali zo stanov spoločnosti, rozhodovala o záležitostiach spadajúcich do jej kompetencie v zmysle Kompetenčného poriadku banky, pričom sa riadila svojím interným rokovacím poriadkom.

V roku 2015 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia dozornej rady a deväť hlasovaní formou per rollam. Dozorná rada prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke, k návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku. Počas roka venovala zvýšenú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík a kontrole bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík prostredníctvom pravidelných, štvrťročne predkladaných správ predstavenstva spoločnosti. V rámci svojej kompetencie schválila stratégiu a plán úloh vnútorného auditu. Predstavenstvo banky pravidelne informovalo členov dozornej rady o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s vývojom spoločnosti. V zmysle novely zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách dozorná rada kontrolovala tiež dodržiavanie zásad odmeňovania.

Dozorná rada uskutočnila v roku 2015 personálne zmeny v zložení Predstavenstva spoločnosti. Po prijatí abdikácií členov Predstavenstva Jozefa Síkelu (predsedu Predstavenstva), Tomáša Salomona (člena Predstavenstva), ako aj Petra Bráveka (člena Predstavenstva) v súvislosti s ich novým pôsobením v rámci skupiny Erste Bank vymenovala s účinnosťou od 1. januára 2015 do funkcie predsedu Predstavenstva a generálneho riaditeľa Štefana Mája. V priebehu roka 2015 vymenovala do funkcie členov Predstavenstva a zástupcov generálneho riaditeľa Bernharda Spalta (s účinnosťou od 1. marca 2015), Richarda Chomistu (s účinnosťou od 1. apríla 2015) a Zdeňka Románka (s účinnosťou od 15. júna 2015).

V roku 2015 boli do funkcie členov dozornej rady zvolení valným zhromaždením dvaja noví členovia Andrea Burgtorf (s účinnosťou od 11. septembra 2015) a Heinz Knotzer (s účinnosťou od 1. októbra 2015), ktorý bol následne zvolený aj za podpredsedu dozornej rady.

Dozorná rada pracovala počas roka 2015 s podporou poradných výborov, a to auditorského, úverového, odmeňovacieho a nominačného.

Auditorský výbor dozornej rady posudzoval správy, ktoré sa týkali oblasti vnútornej kontroly, svojím rozhodnutím schválil aktualizáciu štatútu vnútorného auditu a oboznámil sa s úrovňou vnútorného auditu, ktorá bola posudzovaná špecializovanou externou spoločnosťou v zmysle medzinárodných štandardov. Výbor prerokoval ročné účtovné závierky vrátane stanoviska externého audítora, ako aj jeho odporúčania uvedené v tzv. liste manažmentu. Dôležitou súčasťou agendy sú tiež správy o aktivitách banky v oblasti compliance, podvodov a plnenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Úverový výbor dozornej rady rozhodoval podľa potreby v súlade s Kompetenčným poriadkom banky v oblasti úverových obchodov.

Odmeňovací výbor dozornej rady posudzoval, schvaľoval a kontroloval zásady odmeňovania členov predstavenstva a vybraných kategórií zamestnancov banky, pričom sa zamerával predovšetkým na mechanizmus vyváženosti všetkých rizík so systémom odmeňovania s cieľom dlhodobo zabezpečiť obozretné riadenie spoločnosti vrátane likvidity, kapitálu atď. Schvaľoval tiež KPIs členov predstavenstva a ich vyhodnotenie za predchádzajúce účtovné obdobie.

Nominačný výbor dozornej rady pôsobil v oblasti personálnej zodpovednosti dozornej rady súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2015, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom EÚ. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2015 verne a vo všetkých významných súvislostiach a nemá k nim žiadne námietky. Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovnú závierku za rok 2015 vrátane návrhu na rozdelenie zisku za rok 2015.

Prílohy

Zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch

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

pre rok končiaci sa 31. decembra 2015

Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

Účtovné princípy

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

Jednotný dátum uzávierky pre konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidované prudenciálne hodnoty SLSP skupiny je deň 31. decembra každého kalendárneho roku.

Porovnanie konsolidácie na účtovné účely a prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: Článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

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

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie je definovaný v CRR v prvej časti, hlava II, kapitola 2, oddiel 3.

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

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

- Na základe CRR prevažne úverové inštitúcie podľa článku 4 (1) (1) CRR, investičné spoločnosti podľa článku 4 (1) (2) CRR, podniky pomocných služieb podľa článku 4 (1) (18) CRR a finančné inštitúcie podľa článku 4 (1) (26) CRR majú byť konsolidované v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie. Podľa IFRS všetky ostatné subjekty, ktoré nemusia byť konsolidované podľa CRR, ako poisťovacie spoločnosti, musia byť zahrnuté do účtovnej konsolidácie.
- Vylúčenie subjektov z prudenciálnej konsolidácie sa môže aplikovať na základe článku 19 CRR. Podľa článku 19 (1) CRR subjekty môžu byť vylúčené z prudenciálnej konsolidácie, ak ich celkové aktíva a podsúvahové položky sú nižšie ako menšia z hodnôt 10 mil. eur a 1 % z celkovej hodnoty aktív a podsúvahových položiek materskej spoločnosti. SLSP skupina využíva túto možnosť podľa článku 19 (1) CRR.
- Podľa článku 19 (2) CRR subjekty môžu byť vylúčené aj vtedy, ak sú limity definované v článku 19 (1) CRR prekročené, ale nie sú relevantné na prudenciálne účely. Vylúčenie subjektov podľa článku 19 (2) CRR musí byť vopred schválené kompetentnou autoritou. Pre subjekty, ktoré prekračujú limity, ako sú definované v článku 19 (1) CRR, o nevýznamné hodnoty, SLSP skupina nevyužíva možnosť podľa článku 19 (2) CRR. SLSP skupina neaplikuje článok 19 (2) CRR pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Metódy konsolidácie

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

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

Použitie metód konsolidácie na výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov podľa CRR

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

Porovnanie súvahy

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

Tabuľka nižšie ukazuje rozdiel medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie.

Porovnanie súvahy

v tis. EUR	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 811	0	322 811
Finančné aktíva držané na obchodovanie	84 414	0	84 414
Deriváty	84 414	0	84 414
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	17 668	0	17 668
Cenné papiere k dispozícii na predaj	1 211 611	0	1 211 611
Cenné papiere držané do splatnosti	2 490 694	0	2 490 694
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	121 600	0	121 600
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 365 307	0	9 365 307
Zabezpečovacie deriváty	7 418	0	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	183 238	0	183 238
Investície do nehnuteľností	2 880	0	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	86 971	0	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24 603	120	24 723
Splatná daň	15	-15	0
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	30 849	-30	30 819
Ostatné aktíva	29 947	-63	29 883
Celkové aktíva	13 980 026	11	13 980 037
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	85 508	0	85 508
Deriváty	85 508	0	85 508
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 158 455	188	12 158 643
Záväzky voči bankám	384 965	0	384 965
Záväzky voči klientom	10 671 536	188	10 671 724
Vydané dlhové cenné papiere	1 101 954	0	1 101 954
Zabezpečovacie deriváty	42 915	0	42 915
Rezervy	28 109	0	28 109
Závazok zo splatnej dane z príjmov	7 196	0	7 196
Odložený daňový záväzok	314	0	314
Ostatné záväzky	118 048	-242	117 806
Vlastné imanie spolu	1 539 481	66	1 539 547
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	2 994	-26	2 968
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 536 487	92	1 536 579
Záväzky a vlastné imanie spolu	13 980 026	11	13 980 037

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

Vlastné imanie

v tis. EUR	IFRS	Rozdiely v kon- solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov
Splatené kapitálové nástroje	212 000	0	212 000	0	212 000	
Ostatné rezervy	118 899	0	118 899	0	118 899	
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	150 000	0	150 000	0	150 000	a
Nerozdelené zisky	774 422	78	774 500	-22 965	751 535	b
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	124 182	0	124 182	-49 069	75 113	c
Rezerva na hedžing peňažných tokov	0	0	0	0	0	g
Precenenie cenných papierov určených na predaj	124 182	0	124 182	-49 069	75 113	
nerealizované zisky článok 35 CRR	124 544	0	124 544	-47 338	77 205	h
nerealizované straty článok 35 CRR	-362	0	-362	-1 730	-2 092	
ostatné	0	0	0	0	0	
Kurzové rozdiely	-386	-1	-387	387	0	
Poistno-matematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky	-658	0	-658	325	-333	
Odložená daň	-27 320	0	-27 320	10 795	-16 525	
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	185 126	-21	185 105	-185 105	0	
Iné	222	0	222	-222	0	
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 536 487	76	1 536 543	-60 748	1 290 689	
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	2 994	-26	2 968	-2 968	0	d
Celkové vlastné imanie	1 539 481	51	1 539 511	-63 717	1 290 689	

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

Dlhodobý nehmotný majetok

v tis. EUR	IFRS	Rozdiely v kon- solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov
Dlhodobý nehmotný majetok	86 971	0	86 971	0	-86 971	e
odpočet od CET1 v prechodnom období	0	0	0	0	0	
odpočet od AT1 v prechodnom období	0	0	0	0	0	
Dlhodobý nehmotný majetok	86 971	0	86 971	0	-86 971	e

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v poznámke „Nehmotné aktíva“.

Odložené dane

v tis. EUR	IFRS	Rozdiely v kon-solidovaných celkoch	CRR/Vlastné zdroje	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, očistené o príslušné daňové záväzky	0	0	0	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100 % odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	0	0	0	f
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0 % odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení	0	0	0	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	30 819	0	30 819	
Odložené daňové pohľadávky	30 819	0	30 819	

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, nie sú odpočítateľnou položkou pre skupinu SLSP na konci roku 2015. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

Podrobné informácie o odložených daňových pohľadávkach sú zverejnené v poznámke „Daňové pohľadávky a záväzky“.

Podriadené záväzky

v tis. EUR	IFRS	Rozdiely v kon-solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	172 334	0	172 334	-97 318	75 016	
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	172 334	0	172 334	-97 318	75 016	k
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	0	0	0	0	0	l
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	0	0	0	0	0	m
Hybridné nástroje	0	0	0	0	0	i
Podriadené záväzky	172 334	0	172 334	0	75 016	

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v poznámke „Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a v poznámke „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“.

Vývoj vlastných zdrojov

v tis. EUR	2015
CET1 1. januára 2015	929 741
Zmeny v nerozdelených ziskoch	39 387
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	0
Zmeny v menšinových podieloch	-3 794
Zmeny v prudenciálnych filtroch	2 201
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	2 993
goodwill	0
iný nehmotný majetok	2 993
Iné	68 580
CET1 31. decembra 2015	1 039 108
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1	
AT1 1. januára 2015	0
Čisté zvýšenie/zníženie AT1	150 000
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	0
Iné	0
AT1 31. decembra 2015	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2	
T2 1. januára 2015	113 823
Čisté zníženie T2	-25 899
Zmeny v regulatórnych odpočtoch	0
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	3 123
T2 31. decembra 2015	91 047
Celkové vlastné zdroje	1 280 155

Prechodné opatrenia

Prechodné opatrenia nie sú aplikované v skupine SLSP.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

Zverejnenie informácií o vlastných zdrojoch
Zverejnenie podľa článku 5 v Nariadení EÚ 1423/2013

v tis. EUR	2015	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky
------------	------	---	---------------------------

Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy

1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	212 000	26 ods. 1, 27, 28, 29, zoznam EBA 26 ods. 3	a
	z toho: kmeňové akcie	212 000	zoznam EBA 26 ods. 3	a
2	Nerozdelené zisky	870 434	26 ods. 1 písm. c)	b
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)	57 869	26 ods. 1	
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	0	26 ods. 1 písm. f)	c
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1	0	486 ods. 2	
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 2	
5	Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	0	84, 479, 480	d
5a	Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend	0	26 ods. 2	
6	Vlastný kapitál TIER 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	1 140 303		

Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy

7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	-5 668	34, 105	
8	Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	-86 971	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	e
9	Prázdna množina v EÚ	0		
10	Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 472 ods. 5	f
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	0	33 písm. a)	g
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát	0	36 ods. 1 písm. d), 40, 159, 472 ods. 6	
13	Akéoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)	0	32 ods. 1	
14	Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície	1 047	33 písm. b)	
15	Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. e), 41, 472 ods. 7	
16	Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. f), 42, 472 ods. 8	
17	Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. g), 44, 472 ods. 9	
18	Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančné-ho sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjek-toch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. h), 43, 45, 46, 49 ods. 2 a 3, 79, 472 ods. 10	
19	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. i), 43, 45, 47, 48 ods. 1 písm. b), 49 ods. 1 až 3, 79, 470, 472 ods. 11	
20	Prázdna množina v EÚ	0		

v tis. EUR	2015	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky
------------	------	---	---------------------------

20a	Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu	0	36 ods. 1 písm. k)	
20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod i), 89 až 91	e
20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod ii) 243 ods. 1 písm. b) 244 ods. 1 písm. b) článok 258	
20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. k) bod iii), 379 od. 3	f
21	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5	
22	Hodnota prevyšujúca 15 % prahovú hodnotu (záporná hodnota)	0	48 ods. 1	
23	z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	0	36 ods. 1 písm. i), 48 ods. 1 písm. b), 470, 472 ods. 11	
24	Prázdna množina v EÚ	0		
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	0	36 ods. 1 písm. c), 38, 48 ods. 1 písm. a), 470, 472 ods. 5	
25a	Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. a), 472 ods. 3	
25b	Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. l)	
26	Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR	0		
26a	Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468	0		
	Z čoho: nerealizovaná strata	0	467	
	Z čoho: nerealizovaný zisk	0	468	h
26b	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	0	481	
27	Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	0	36 ods. 1 písm. j)	
	Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1	-9 603		
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	-101 195		
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 039 108		

Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje

30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	150 000	51, 52	
31	z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	150 000		
32	z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov	0		
33	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	0	486 ods. 3	i
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 3	
34	Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	85, 86, 480	
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 3	
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	150 000		

v tis. EUR		2015	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy				
37	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)	0	52 ods. 1 písm. b), 56 písm. a), 57, 475 ods. 2	
38	Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. b), 58, 475 ods. 3	
39	Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. c), 59, 60, 79, 475 ods. 4	
40	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	56 písm. d), 59, 79, 475 ods. 4	
41	Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	0		
41a	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)	
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.	0		
41b	Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	477, 477 ods. 3, 477 ods. 4 písm. a)	
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.	0		
41c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	0	467, 468, 481	
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	0	467	
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	0	468	
	Z čoho: ...	0	481	
42	Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)	0	56 písm. e)	
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0		
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	150 000		
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	1 189 108		
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	75 016	62, 63	k
47	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2	0	486 ods. 4	
	Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave	0	483 ods. 4	
48	Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	0	87, 88, 480	l
49	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	0	486 ods. 4	m
50	Úpravy kreditného rizika	16 031	62 písm. c) a d)	
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	91 047		

v tis. EUR		2015	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
52	Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	0	63 písm. b) bod i), 66 písm. a), 67, 477 ods. 2	
53	Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	0	66 písm. b), 68, 477 ods. 3	
54	Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. c), články 69, 70, 79, 477 ods. 4	
54a	Z čoho nové podiely, na ktoré sa nevzťahujú prechodné opatrenia	0		
	Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia	0		
55	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	66 písm. d), 69, 79, 477 ods. 4	
56	Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	0		
56a	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	472, 472 ods. 3 písm. a), 472 ods. 4, 472 ods. 6, 472 ods. 8 písm. a), 472 ods. 9, 472 ods. 10 písm. a), 472 ods. 11 písm. a)	
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.	0		
56b	Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0	475, 475 ods. 2 písm. a), 475 ods. 3, 475 ods. 4 písm. a)	
	Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.	0		
56c	Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR	0	467, 468, 481	
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty	0	467	
	Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky	0	468	
	Z čoho: ...	0	481	
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		
58	Kapitál Tier 2 (T2)	91 047		
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	1 280 155		
59a	Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)	0		
	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 pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)	0	472, 472 ods. 5, 472 ods. 8 písm. b), 472 ods. 10 písm. b), 472 ods. 11 písm. b)	
	Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	0	475, 475 ods. 2 písm. b), 475 ods. 2 písm. c), 475 ods. 4 písm. b)	
	Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)	0	477, 477 ods. 2 písm. b), 477 ods. 2 písm. c), 477 ods. 4 písm. b)	
60	Celkové rizikovo vážené aktíva	5 853 099		

v tis. EUR	2015	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky
------------	------	---	---------------------------

Kapitálové podiely a vankúše

61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17,8 %	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	20,3 %	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	21,9 %	92 ods. 2 písm. c)
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	146 327	CRD 128, 129, 130
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	146 327	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0	
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0	CRD 131
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	13,3 %	CRD 128
69	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
70	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	
71	[nerelevantné v nariadení EÚ]	0	

Podiely kapitálu a kapitálové vankúše

72	Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	678	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	1 097	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11
74	Prázdna množina v EÚ	0	
75	Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)	30 819	36 ods. 1 písm. c), 38, 48, 470, 472 ods. 5

Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2

76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	0	62
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)	16 031	62
79	Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov	16 031	62

v tis. EUR	2015	Odkaz na článok nariadenia č. 575/2013/EÚ	Odkaz na detailné tabuľky
------------	------	---	---------------------------

Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)

80	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 3, čl. 486 ods. 2 a 5
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 3, 486 ods. 2 a 5
82	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 4, 486 ods. 3 a 5
84	Súčasnú horné ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)	0	484 ods. 5, 486 ods. 4 a 5

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2015

a správa nezávislých audítorov

Správa nezávislých audítorov akcionárovi Slovenskej sporiteľne, a. s.



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a spoločností v skupine („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto konsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčast'ou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky skupiny, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol skupiny. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

16. februára 2016
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Mgr. Ján Džuppa
Licencia UDVA č. 1032

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B a v zozname audítorov vedenom Slovenskou komorou audítorov pod č. 257.

I. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za rok končiaci sa 31. decembra 2015

Výkaz ziskov a strát

tis. EUR	Pozn.	2014	2015
Čisté úrokové výnosy	1	463 937	468 985
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	123 393	121 446
Výnosy z dividend	3	720	858
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	9 611	8 787
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		2 119	2 732
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	5	1 846	1 908
Personálne náklady	6	(125 081)	(128 812)
Ostatné administratívne náklady	7	(96 020)	(92 651)
Odpisy a amortizácia	8	(46 676)	(46 150)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9	1 266	902
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(51 352)	(58 041)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(44 219)	(33 406)
Zisk pred daňou z príjmov		239 544	246 558
Daň z príjmov	12	(56 798)	(60 788)
Čistý zisk po zdanení		182 746	185 770
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		603	644
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		182 143	185 126

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. EUR	2014	2015
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	182 746	185 770
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	64	(325)
Spolu	64	(325)
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva určené na predaj	32 275	48 696
Zisk/strata za účtovné obdobie	32 377	49 138
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(102)	(442)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(7 101)	(10 713)
Zisk/strata za účtovné obdobie	(7 123)	(10 810)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	22	97
Spolu	25 175	37 983
Ostatné súčasti komplexného výsledku	25 239	37 658
Celkový komplexný zisk	207 985	223 428
Celkový komplexný zisk pripadajúci na menšinových vlastníkov	603	644
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	207 381	222 784

Zisk na akciu

		2014	2015
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	EUR tis.	182 143	185 126
Počet vydaných akcií		212 000	212 000
Zisk na akciu	v EUR	859	873

Poznámky na stranách 89 až 164 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

II. Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2015

tis. EUR	Pozn.	2014	2015
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	408 119	322 811
Finančné aktíva držané na obchodovanie		10 1547	84 414
Deriváty	14	101 547	84 414
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	20 203	17 668
Finančné aktíva na predaj	16	1 219 152	1 211 611
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 579 817	2 490 694
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	179 056	121 600
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	8 085 570	9 365 307
Zabezpečovacie deriváty	20	8 322	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	22	188 726	183 238
Investície do nehnuteľností		3 306	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	23	89 964	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	24 313	24 603
Current tax assets	24	296	15
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	34 249	30 849
Ostatné aktíva	25	26 010	29 947
Aktíva spolu		12 968 650	13 980 026
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		103 439	85 508
Deriváty	11	103 439	85 508
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	26	11 336 810	1 2158 455
Vklady bánk	26	740 685	384 965
Vklady klientov	26	9 666 285	1 0671 536
Vydané dlhové cenné papiere	27	929 840	1 101 954
Zabezpečovacie deriváty	20	49 077	42 915
Rezervy	28	30 300	28 109
Závázok zo splatnej dane z príjmov	24	22 958	7 196
Deferred tax liabilities	24	569	314
Ostatné záväzky	29	114 716	118 048
Vlastné imanie spolu		1 310 781	1 539 481
Equity attributable to non-controlling interests		3 802	2 994
Vlastné imanie	30	1 306 979	1 536 487
Závázky a vlastné imanie spolu		12 968 650	13 980 026

Poznámky na stranách 86 až 164 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

III. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2015

tis. EUR	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdeľný zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Kurzové rozdiely	Poistno-mate-matický prepočet rezervy na dlhodobé zamest-nanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripada-júce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na men-šinových vlastníkov	Spolu
K 31. decembru 2013	212 000	-	79 795	39 326	923 917	43 211	(386)	(397)	(9 508)	1 287 958	3 215	1 291 173
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(188 259)	-	-	-	-	(188 259)	(14)	(188 273)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(104)	-	-	-	2	(102)	(2)	(104)
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	182 143	32 275	-	64	(7 100)	207 381	603	207 985
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	182 143	-	-	-	-	182 143	603	182 746
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	32 275	-	64	(7 100)	25 239	-	25 239
K 31. decembru 2014	212 000	-	79 795	39 326	917 697	75 486	(386)	(333)	(16 606)	1 306 979	3 802	1 310 781
K 31. decembru 2014	212 000	-	79 795	39 326	917 697	75 486	(386)	(333)	(16 606)	1 306 979	3 802	1 310 781
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(143 196)	-	-	-	-	(143 196)	(16)	(143 212)
Zmena v štruktúre konsolidácie (EGIT SK kúpa podielu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(335)	(335)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(80)	-	-	-	-	(80)	(1 101)	(1 181)
Ostatné kapitálové nástroje (AT1)	-	150 000	-	-	-	-	-	-	-	150 000	-	150 000
Komplexný zisk za rok	-	-	-	-	185 126	48 696	-	(325)	(10 713)	222 784	644	223 428
Čistý zisk za rok	-	-	-	-	185 126	-	-	-	-	185 126	644	185 770
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	48 696	-	(325)	(10 713)	37 658	-	37 658
K 31. decembru 2015	212 000	150 000	79 795	39 326	959 547	124 182	(386)	(658)	(27 319)	1 536 487	2 994	1 539 481

Poznámky na stranách 89 až 164 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 30.

Počas roka 2015 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32.

IV. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov
za rok končiaci sa 31. decembra 2015

tis. EUR	2014	2015
Zisk pred daňou z príjmov	239 544	246 558
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	44 685	61 118
Rezervy na záväzky a iné záväzky	10 426	3 330
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	1 659	(1 198)
Odpisy a amortizácia	46 676	46 150
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého majetku	2 040	1 305
Transfer úrokov z finančných činností	19 412	18 672
Čistý zisk/(strata) z investičných činností	(110 696)	(104 205)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(860)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	253 747	270 869
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(47 719)	86 520
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(94 923)	71 884
Úvery a pohľadávky voči klientom	(969 015)	(1 340 900)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	(316 506)	58 771
Ostatné aktíva	18 279	(3 481)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	316 286	(355 720)
Záväzky voči klientom	575 725	1 005 251
Nárast/(pokles) finančných derivátov, netto	28 323	(6 055)
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(185)	(7 673)
Ostatné záväzky	12 135	12 390
Čisté peňažné toky z/(použitá na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(223 854)	(208 143)
Zaplatená daň z príjmov	(40 711)	(84 038)
Čisté peňažné toky z/(použitá na) prevádzkových činností	(264 565)	(292 181)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(267 567)	-
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	458 339	93 095
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	103 166	96 467
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	2 836	3 401
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	(8 988)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(28 408)	(41 295)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	6 317	3 946
Peňažné toky z/(použitá na) investičných činností	274 683	146 625
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(188 259)	(143 196)
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu	(2 146)	(1 775)
Emisia dlhopisov	370 491	319 414
Splatenie dlhopisov a podriadeného dlhu	(147 029)	(147 939)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(8 228)	(16 334)
Ostatné finančné aktivity	-	150 000
Peňažné toky z/(použitá na) finančných činností	24 829	160 171
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(522)	1 005
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	34 425	15 621
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	298 198	332 623
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	332 623	348 244
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(55 903)	(43 084)
Prijaté úroky	422 666	434 090

Poznámky na stranách 89 až 164 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

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

V. Poznámky ku konsolidovaným
účtovným výkazom

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) sídli na adrese Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika. Banka bola založená ako akciová spoločnosť dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00151653. Daňové identifikačné číslo (DIČ) banky je 2020411536. Banka je univerzálnou bankou s ponukou širokej škály bankových a finančných služieb obchodným, finančným a súkromným klientom predovšetkým na Slovensku.

K 31. decembru 2015 bola jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Individuálna účtovná závierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo skupiny malo k 31. decembru 2015 piatich členov, ktorými boli: Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Mag. Bernard Spalt (člen), Ing. Richard Chomist (člen) a Ing. Zdeněk Románek (člen).

S účinnosťou od 1. januára 2015 dozorná rada materskej spoločnosti vymenovala Ing. Štefana Mája (predtým podpredseda predstavenstva) za nového predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa banky.

S účinnosťou od 1. apríla 2015 sa Ing. Peter Krutil (predtým člen predstavenstva) stal podpredsedom predstavenstva.

Mag. Bernard Spalt je novým členom predstavenstva od 1. marca 2015. Ing. Richard Chomist je novým členom predstavenstva od 1. apríla 2015. Ing. Zdeněk Románek je novým členom predstavenstva od 15. júna 2015.

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

Dozorná rada skupiny mala k 31. decembru 2015 šiestich členov, ktorými boli: Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Dr. Heinz Knotzer (podpredseda), Mag. Jan Homan (člen), Dr. Andrea Burgtorf (členka), JUDr. Beatrice Melichárová (členka) a Ing. Štefan Šipoš (člen).

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

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

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

B. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1) Vyhlásenie o zhode

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

Účtovná závierka skupiny za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2014) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 11. februára 2015.

Konsolidovaná účtovná závierka za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2015 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

2) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a bude predložená na schválenie dozornej rade a valnému zhromaždeniu.

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

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

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

Na účely tejto konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2014 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2014.

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

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky skupiny.

Dcérske spoločnosti

Všetky dcérske spoločnosti pod kontrolou Banky sú konsolidované v účtovnej závierke skupiny na základe ročných individuálnych závierok dcérskych spoločností k 31. decembru 2015.

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

Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy. Vo všeobecnosti sa významný vplyv definuje ako nadobudnutie viac ako 50 % podielu na základnom imaní a na hlasovacích právach danej spoločnosti.

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

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

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú metódou podielu na vlastnom imaní. Podiel v pridružených spoločnostiach sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene, ktorá sa následne upravuje o zmenu hodnoty podielu Banky na čistých aktívach pridruženej spoločnosti. Podiel Skupiny na zisku pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Pridružené spoločnosti sa vykazujú na základe ich finančných výkazov za rok 2015.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, na ktoré má skupina významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami. Vo všeobecnosti sa definuje ako nadobudnutie 20 % až 50 % podielu akcií danej spoločnosti.

Spoločný podnik je zmluvná dohoda, podľa ktorej banka spolu s jedným alebo viacerými spoločníkmi vykonáva činnosť, ktorá je predmetom spoločnej kontroly a podľa ktorej majú spoločníci právo na čisté aktíva dohody skôr než na jednotlivé aktíva a záväzky týkajúce sa tejto dohody. Spoločná kontrola existuje iba v prípade, ak rozhodnutia o relevantnej činnosti vyžadujú jednomyselnú zhodu spoločníkov. Skupina sa na takýchto spoločných operáciách nezúčastňuje.

Akvizície, predaj a zlúčenie v priebehu roka 2015

V roku 2015 skupina kúpila zvyšný podiel 49 percent v dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r. o., a stala sa jej 100-percentným vlastníkom.

Počas roka 2015 bol Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s. (bývalá dcérska spoločnosť) zlúčený s bankou (materská spoločnosť).

V priebehu roka 2015 neboli žiadne nákupy ani predaje dcérskych alebo pridružených spoločností.

Zmena v rozsahu konsolidácie v roku 2015

Počas roka 2015 skupina založila dcérsku spoločnosť Služby SLSP, s. r. o., ktorá následne kúpila 100-percentný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s. Týmto nedošlo k zmene konsolidácie Realitnej spoločnosti Slovenskej sporiteľne, a. s., ktorá je naďalej konsolidované bankou metódou úplnej konsolidácie.

Aktuálna štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a. s., a informácie o uvedených transakciách sú popísané v poznámke 21.

4) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

Táto konsolidovaná účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou skupiny. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

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

Na prepočet cudzích mien na euro sú použité výmenné kurzy vyhlasované Európskou centrálnou bankou.

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

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

(i) Prvotné vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

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

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

(ii) Peniaze a účty v centrálnych bankách

Účty v centrálnych bankách zahŕňajú len pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám, ktoré sú splatné na požiadanie. 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.

(iii) Deriváty

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

Na účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi určenými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch držaných v bankovej knihe a v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

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

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. 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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

(iv) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie zahŕňajú okrem finančných derivátov aj ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie. Spôsob účtovania finančných derivátov držaných na obchodovanie sa uvádza v časti (iii).

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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

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

Skupina využíva oceňovanie reálnou hodnotou v prípade, keď 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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

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 na diskontovanie záväzku je súčet aktuálnej úrokovej miery (benchmark) na konci obdobia a komponentu vnútorného výnosu špecifického pre daný nástroj určeného na začiatku obdobia.

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

(vi) Finančné aktíva na predaj

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

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

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

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

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

V prípade, že nie je možné spoľahlivo stanoviť reálnu hodnotu investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú kótované na burze, vykazujú sa tieto cenné papiere v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. K takejto situácii dochádza, ak neexistuje žiadny trh takýchto investícií, rozsah primeraných odhadov reálnej hodnoty vypočítaných na základe modelov oceňovania je významný a pravdepodobnosť rôznych odhadov nemožno primerane posúdiť.

(vii) Finančné aktíva držané do splatnosti

Do portfólia finančné aktíva držané do splatnosti sú zaradené nederivátové finančné aktíva s pevnými alebo pohyblivými platbami a s 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“.

(viii) Úvery a pohľadávky

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

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

- tých, ktoré banka zamýšľa obratom 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.

(ix) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou sa vykazujú v súvahe v položke „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“ a ďalej sa členia na „Vklady

bánk“, „Vklady klientov“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a na „Ostatné finančné záväzky“.

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

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

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

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia hodnota	Iné	
AKTÍVA				
Peniaze a účty v centrálnych bankách		x	Nominálna hodnota	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné aktíva držané na obchodovanie	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva na predaj	x			Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x		Finančné aktíva držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		x		Úvery a pohľadávky
Úvery a pohľadávky voči klientom		x		Úvery a pohľadávky
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 o neodvolateľné úverové prísluby.

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Skupina využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčiní zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj. Skupina tiež vykonáva reklasifikácie v súvislosti s predajom finančných aktív držaných do splatnosti, a to v prípade, že predaj sa uskutoční v období blízko maturity. Takéto presuny medzi portfóliami je v súlade s IAS 39 (tzv. tainting rule) a nemá za následok automatické preklasifikovanie celého portfólia držaného do splatnosti.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Stanovenie reálnej hodnoty

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

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 38.

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

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

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

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

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

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je vykázané v poznámkach 18 a 19. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom a pohládkam 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“.

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

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

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

Ak sa reálna hodnota v nasledujúcom období zvýši ako následok objektívnych udalostí, ktoré nastali po dátume vykázaní znehodnotenia, vykázaná strata zo znehodnotenia sa zníži rozpustením cez výkaz ziskov a strát, riadok „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“. 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 kumulované straty vykázané ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou trhovou cenou upravenou o kumulované straty zo znehodnotenia daného kapitálového nástroja vykázané vo výkaze ziskov a strát v minulých obdobiach sa vykazujú ako straty zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“ sa preklasifikujú do výkazu ziskov a strát do riadku „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Ak sa reálna hodnota v nasledujúcom období zvýši, zníženie vykázané straty zo znehodnotenia sa účtuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku a nerozpúšťa sa cez výkaz ziskov a strát. Straty zo znehodnotenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

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

(iii) Podmienené záväzky

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti, sa v súvahe nevykazujú. Takého 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 kúpnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje výnosový úrok, ktorý sa postupne akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Skupina ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov.

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám. V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykazuje v súvahe v rámci položky „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné záväzky držané na obchodovanie.

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov, ak:

- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39,
- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a s 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“ ako samostatná položka „Deriváty“. Deriváty sú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov prezentovaných ako záväzky. Typickými príkladmi sú vklady a vydané dlhopisy obsahujúce úrokové caps, floors alebo collers, ako aj finančné nástroje naviazané na iné ako úrokové premenné, napr. menové kurzy, akciové a komoditné ceny a indexy alebo úverové riziko tretích strán.

Zabezpečovacie deriváty

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a s menovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu skupina formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia vrátane povahy rizika, stratégie a cieľa zabezpečenia spolu s metódou, ktorá sa použije na posúdenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, sú kompenzované 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 pri jednotlivých typoch zabezpečenia, ktoré skupina uplatňuje, sú bližšie špecifikované v internej politike na zabezpečenie.

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa 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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zmena reálnej hodnoty

zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ 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 na 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.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov

Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty v budúcich peňažných tokoch s cieľom stabilizovať čistý úrokový výnos. Efektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú určené na zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty z týchto nástrojov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pri určovaní efektívnej a neefektívnej časti sa derivát posudzuje v cene vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price). Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, preklasifikuje sa zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja z ostatných súčastí komplexného výsledku do príslušnej položky výkazu ziskov a strát (najmä „Čisté úrokové výnosy“). Zabezpečenie peňažných tokov nemá vplyv na účtovanie zabezpečovanej položky.

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, príp. ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia. Kumulatívny výsledok z nástroja určeného na zabezpečenie, ktorý bol zaúčtovaný vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku, zostáva samostatne vykázaný v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“ až do momentu transakcie.

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.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky (akumulované 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 výnosy“. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2015 a 2014
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
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 spoločnosť drží s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade, že takýto majetok je čiastočne využívaný aj skupinou, považuje sa za investíciu do nehnuteľnosti, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva, že budú používané za účelom získania príjmov z prenájmu alebo kapitálového zhodnotenia, sa tiež považujú za investície do nehnuteľností.

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2015 a 2014
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 – 8 rokov

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

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

Pri každoročnej previerke znehodnotenia aktív, alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, skupina odhaduje spätné ziskateľnú hodnotu aktív. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätné ziskateľná hodnota, považuje sa takáto 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 budúci peňažných tokov s pozitívnym 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 vykázaní 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. Znehodnotenie goodwillu však nemôže byť rozpustené.

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

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj

Dlhodobý majetok sa klasifikuje ako určený na predaj, ak ho možno predat v jeho súčasnom stave a je vysoko pravdepodobné, že predaj sa uskutoční do 12 mesiacov od jeho preklasifikovania do majetku na predaj. Ak sa má majetok predat ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku určená na predaj.

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku určenej na predaj sa vykazuje v súvahe ako samostatná položka „Majetok určený na predaj“. Záväzky patriace do skupiny majetku určenej na predaj sa vykazujú v súvahe ako samostatná položka „Záväzky súvisiace s majetkom určeným na predaj“. Položky majetku určené na predaj sa oceňujú buď účtovnou hodnotou, alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia.

Prenájom (lízing)

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

(i) Skupina ako prenajímateľ

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

V prípade operatívneho lízingu skupina vykazuje prenajímaný majetok v súvahe v položke „Dlhodobý hmotný majetok“ alebo „Investície do nehnuteľností“ a tento majetok sa odpisuje v súlade s princípmi a metódami platnými pre tieto aktíva. Príjem z operatívneho lízingu sa vykazuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“.

(ii) Skupina ako nájomca

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

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takehoto záväzku, pričom možno spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa v súvahe 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“.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Skupina má zavedené plány definovaných zamestnaneckých požitkov pre dôchodky a pre pracovné jubileá. Z hľadiska definície IAS 19 sa požitky pri odchode do dôchodku 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 28.

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

Dane

(i) Splatná daň

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

(ii) Odložená daň

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

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

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

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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

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

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

Ak je skupina v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, keď sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Ak pri vzniku zmluvy nedôjde k zaplateniu prémie, reálna hodnota finančnej záruky je nulová, čo predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými účastníkmi trhu. Po prvotnom vykázaní sa pravidelne posudzuje, či je v súvislosti so zmluvou o finančnej záruke potrebné tvoriť rezervy podľa IAS 37. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazuje na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Aktíva v správe

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

V nasledujúcej časti sa uvádzajú opis a kritériá na vykazovanie jednotlivých položiek výkazu ziskov a strát:

(i) Čisté úrokové výnosy

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

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

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

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

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Poplatky súvisiace so službami, ktoré sa poskytujú počas určitého obdobia, sa časovo rozlišujú. Tieto poplatky zahŕňajú úverové poplatky, poplatky za poskytnutie záruk, poplatky za devízové transakcie, provízie za správu aktív, úschovu alebo inú správu, provízie za sprostredkovanie poistenia, provízie za sprostredkovanie stavebného sporenia a iné poradenské poplatky.

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

(iii) Výnosy z dividend

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

Táto položka zahŕňa dividendy z akcií a z iných majetkových účastí vo všetkých portfóliách, ako aj výnos z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako k dispozícii na predaj. Okrem toho sa v tomto riadku vykazujú aj dividendy od pridružených spoločností a spoločných podnikov, ktoré z dôvodu ich nevýznamnosti nie sú konsolidované, resp. vykázané metódou vlastného imania. Tieto spoločnosti sa vykazujú v súvahe v položke „Ostatné aktíva“.

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

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

V tejto položke sa vykazujú aj úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojoch držaných v obchodnej knihe. Úrokové výnosy alebo náklady z derivátových finančných nástrojoch držaných v bankovej knihe sa však vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý úrokový výnos“. Okrem toho sa v tejto položke vyказuje aj neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacích nástrojov.

(v) Výnosy z investícií oceňovaných metódou vlastného imania

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

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

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

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

(vii) Personálne náklady

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

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

(viii) Ostatné administratívne náklady

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

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

(ix) Odpisy a amortizácia

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

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

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

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

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

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

(xii) Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou skupiny.

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

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

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

Odobratý kolaterál

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

Oceňovanie kolaterálu

Skupina sa usiluje zmierniť úverové riziko použitím kolaterálu, ak je to možné. Kolaterál môže využívať vo viacerých formách, napríklad hotovosť, cenné papiere, záruky a akreditívy, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby a ostatné nefinančné aktíva (dohody o započítaní a pod.). Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa harmonogramu banky. Podľa možností banka pri oceňovaní kolaterálov využíva dáta z aktívneho trhu. Kolaterály, pri ktorých nie je možné jednoducho určiť ich trhovú hodnotu, sú oceňované pomocou modelov. Nefinančné záruky (pri ručení nehnuteľnosťami a pod.) sú oceňované na základe údajov poskytovaných tretími stranami, akými sú hypotekárni makléri a iné nezávislé zdroje.

5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli stanovené na základe úsudkov a využitím odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a na iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávanie a prognóza budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito predpokladmi a odhadmi by skutočné výsledky mohli viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných aktív a záväzkov v budúcich obdobiach. Najdôležitejšie použité úsudky, predpoklady a odhady sú nasledovné:

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov sú zverejnené v poznámke 38.

Znehodnotenie finančných aktív

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

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 37. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 18 a 19.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

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

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

S cieľom skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému skupiny.

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takeého záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Pri stanovení sumy rezerv je potrebné odhadnúť výšku a načasovanie budúcich peňažných tokov. Informácie o jednotlivých rezervách sa uvádzajú v poznámke 28 a 37.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Náklady na plán definovaných zamestnaneckých požitkov sa vypočítavajú použitím aktuárskeho modelu, v rámci ktorého sa stanovujú predpoklady o diskontných sadzbách, očakávaných mierach návratnosti aktív, budúcom raste miezd, budúcom raste dôchodkov, fluktuácii, miere úmrtnosti a o veku odchodu do dôchodku. Predpoklady použité pri výpočte záväzkov týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj suma príslušnej rezervy sú vykázané v poznámke 28.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa v súvislosti s daňovými stratami a s 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 vykzáť na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenie týkajúce sa odložených daní je uvedené v poznámke 12 a 24.

6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS/IFRS

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa po 1. januári 2015 a týkajú sa jej činnosti.

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie sú účinné pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2015 a boli prijaté Európskou úniou:

IFRIC 21 Poplatky

Táto interpretácia nemá žiaden vplyv na skupinu vzhľadom na fakt, že skupina už v minulosti uplatňovala princípy popísané v štandarde IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ktoré sú konzistentné s požiadavkami IFRIC 21. IFRIC 21 je účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 17. januára 2014, ale v EÚ pre obdobie začínajúce sa 17. júna 2014.

Ročné zlepšenia, IFRS cyklus 2011-2013

V decembri 2013 IASB vydal súbor zlepšení pre rôzne štandardy. Tieto zlepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. júla 2014 ale v EÚ pre obdobie začínajúce sa 1. januára 2015. Aplikácia týchto zlepšení nemá významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nie sú účinné pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2015 a neboli ešte prijaté Európskou úniou.

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

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

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

Skupina počas roku 2015 vypracovala odborné štúdie a biznis požiadavky zamerané na potrebné zmeny v smerniciach, procesoch a systémoch, ktoré sú nevyhnutné na zabezpečenie pripravenosti na prechod k IFRS 9 od 1. januára 2018. Súčasťou aktivít bolo aj vypracovanie finančných vplyvov (špecificky v oblasti klasifikácie/ oceňovania a znehodnotenia finančných inštrumentov), ktorých analýza a spresňovanie bude prebiehať aj počas roka 2016 spolu s postupným prechodom zdokumentovaných biznis požiadaviek z prípravnej do implementačnej fázy.

Na základe získaných informácií skupina ostáva pri pôvodnom predpoklade, že tento štandard nebude mať významný vplyv na položky súvahy a na spôsob oceňovania finančných inštrumentov.

V oblasti klasifikácie a oceňovania skupina neidentifikovala významné riziko, že by sa časť úverového portfólia musela z dôvodu zmluvných charakteristík úverov preklasifikovať na oceňovanie v trhovej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Pre časť dlhových cenných papierov, ktoré sú v súčasnosti oceňované v trhovej hodnote vykazovanej cez ostatné komplexné výsledky, však môže dôjsť k zmene na oceňovanie v amortizovanej obstarávacej cene z dôvodu klasifikácie v rámci biznis modelu „držby a sústreďovania zmluvných peňažných tokov“ (held-to-collect contractual cash flows).

V oblasti znehodnotenia finančných inštrumentov skupina očakáva navýšenie opravnej položky pre niektoré nezlyhané expozície úverov a pohľadávok.

Skupina tiež očakáva nevyhnutnú zmenu štruktúry finančných výkazov (hlavných komponentov, ako napríklad súvaha a výkaz ziskov a strát, ako aj vysvetľujúcich poznámok) v súvislosti s novými požiadavkami na vykazovanie podľa štandardu IFRS 7, ktoré budú nevyhnutné v súvislosti s implementáciou IFRS 9. Úpravy vyžadované aj v súvislosti s upravenými regulačnými požiadavkami na vykazovanie (napríklad FINREP), ktoré EÚ alebo miestny regulátor môže vyžadovať ako súčasť prípravy implementácie IFRS 9 v rámci celoeurópskeho alebo lokálneho bankového sektoru.

IFRS 9 tiež upravuje spôsob účtovania zabezpečovacích derivátov. Spoločnosti môžu pokračovať v aplikovaní požiadaviek štandardu IAS 39 až do schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“ alebo môžu aplikovať štandard IFRS 9 (s výnimkou pravidiel upravujúcich „macro-hedging“). Skupina plánuje pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 do doby schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“.

IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)

Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou IFRS 14.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2018)

IFRS 15 bol vydaný v máji 2014 a účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januárom 2018. Keďže tento štandard nie je zameraný na účtovanie výnosov z oblasti finančných služieb. Vplyv v súvislosti s implementáciou tohto štandardu na finančné výkazy banky bude v nasledujúcich rokoch analyzovaný.

Zlepšenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad aktív investora do pridružených alebo spoločných podnikov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)

Zlepšenia k IFRS 10 a IAS 28 boli vydané v septembri 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januárom 2016. Skupina neočakáva sa významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení na finančné výkazy skupiny.

Zlepšenie k IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28: Uplatňovanie konsolidačných výnimiek pre investičné spoločnosti (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)

Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení na finančné výkazy skupiny.

(ii) Nasledujúce štandardy, zlepšenia a interpretácie už boli prijaté Európskou úniou:

Zlepšenia k IAS 19 – Zamestnanecké požitky (dátum účinnosti podľa IASB: 1. júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1. februára 2015)

Zlepšenia k IAS 19 boli vydané v novembri 2013 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. júla 2014, ale v EÚ sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. februára. Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení na finančné výkazy skupiny.

Ročné zlepšenia IFRS cyklus 2010 – 2015 (dátum účinnosti podľa IASB: 1. júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1. februára 2015)

V decembri 2013 IASB vydalo súbor zlepšení k viacerým štandardom. Tieto zlepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. júla 2014, ale v EÚ sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. februára. Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení na finančné výkazy skupiny.

Zlepšenia k IAS 16 a IAS 38 – Spresnenie metód odpisovania a amortizácie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)

Zlepšenia k IAS 16 a IAS 38 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2016. Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení na finančné výkazy skupiny.

Zlepšenia k IFRS 11 – Spoločné dohody (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)

Zlepšenia k IFRS 11 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2016. Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení na finančné výkazy skupiny.

Zlepšenia k IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)

Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení a vyjasnení na formu finančných výkazov skupiny.

Ročné zlepšenia IFRS cyklus 2012 – 2014 (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)

V septembri 2014 IASB vydalo súbor zlepšení k viacerým štandardom. Tieto zlepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2016. Skupina neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy skupiny.

FRS 16 – Lízing (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2019)
IASB vydal v januári 2016 štandard IFRS 16, ktorý je účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2019. Skupina bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka.

Zlepšenia k IAS 12 – Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky pre nerealizované straty (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2017)
Zlepšenia k IFRS 12 boli vydané v januári 2016 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2017. Skupina bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka, ale neočakáva významný dosah v súvislosti s implementáciou týchto zlepšení na finančné výkazy skupiny.

C. POZNÁMKY

1) Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	2014	2015
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	527	273
Finančné aktíva na predaj	27 800	30 071
Finančné aktíva držané do splatnosti	108 867	100 418
Úvery a pohľadávky	397 383	402 051
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(5 107)	(7 274)
Iné aktíva	160	50
Úrokové výnosy celkom	529 630	525 589
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(66 324)	(57 311)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	760	799
Ostatné záväzky	(129)	(92)
Úrokové náklady celkom	(65 693)	(56 604)
Čisté úrokové výnosy	463 937	468 985

Úrokové výnosy v roku 2015 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 7,9 mil. eur (2014: 7,5 mil. eur).

2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. EUR	2014	2015
Operácie s cennými papiermi	5 888	8 054
Obchody s cennými papiermi	6 398	8 736
Ostatné	(510)	(682)
Služby úschovy	219	215
Prevod peňažných prostriedkov	84 154	82 220
Platobné karty	23 196	22 758
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	60 958	59 462
Klientske zdroje zverené do správy	10 527	11 392
Kolektívne investovanie	644	626
Poistné produkty	9 850	10 736
Ostatné	28	30
Úverová činnosť	21 655	18 412
Poskytnuté a prijaté záruky	3 738	3 751
Poskytnuté a prijaté úverové prísluby	89	65
Úverové produkty	17 828	14 596
Ostatné	950	1 153
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 393	121 446

3) Výnosy z dividend

tis. EUR	2014	2015
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	438	443
Finančné aktíva na predaj	283	415
Spolu	720	858

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

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

Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel späť jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných

výsledkov a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe ich pomeru prevádzkových nákladov a výnosov.

tis. EUR	2014	2015
Čistý zisk z obchodovania	9 053	9 077
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	1 448	6 820
Transakcie s cudzou menou	7 605	2 258
Zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	558	(290)
Spolu	9 611	8 787

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

5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

tis. EUR	2014	2015
Investície do nehnuteľností	387	397
Ostatný operatívny lízing	1 459	1 511
Spolu	1 846	1 908

6) Personálne náklady

tis. EUR	2014	2015
Mzdy a platy	(90 206)	(92 938)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(31 052)	(30 528)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(240)	(485)
Ostatné personálne náklady	(3 583)	(4 861)
Spolu	(125 081)	(128 812)

K 31. decembru 2015 mala skupina 4 205 zamestnancov (2014: 4275 zamestnancov).

Priemerný počet zamestnancov v roku 2015 bol 4 231, z toho bolo päť členov predstavenstva. V roku 2014 bol priemerný počet zamestnancov 4 223, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký.

7) Ostatné administratívne náklady

tis. EUR	2014	2015
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(8 854)	(2 354)
Náklady na IT	(30 609)	(32 447)
Prenájom a správa budov	(21 128)	(21 030)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 039)	(11 979)
Reklama a marketing	(14 188)	(14 483)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 196)	(3 798)
Ostatné administratívne náklady	(6 006)	(6 560)
Spolu	(96 020)	(92 651)

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do fondu na ochranu vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítala na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Náklady na auditorské služby a na iné súvisiace služby, ktoré poskytla auditorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti a sú zahrnuté v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“, pozostávali z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	2014	2015
Audit účtovnej závierky	(321)	(245)
Ostatné služby s vydaním správy audítora	(245)	(398)
Daňové poradenstvo	(82)	(41)
Ostatné služby	(122)	(123)
Spolu	(770)	(807)

8) Odpisy a amortizácia

tis. EUR	2014	2015
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(22 943)	(23 407)
Budovy využívané vlastníkom	(14 060)	(13 255)
Investície do nehnuteľností	(1 425)	(1 560)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 248)	(7 928)
Spolu	(46 676)	(46 150)

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

tis. EUR	2014	2015
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	102	442
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	1 060	446
Odúčtovanie úverov a pohľadávok	97	11
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	7	3
Spolu	1 266	902

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

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

tis. EUR	2014	2015
Úvery a pohľadávky	(51 355)	(58 062)
Tvorba opravných položiek	(321 125)	(342 744)
Rozpustenie opravných položiek	268 879	273 051
Odpisy pohľadávok	(2 974)	-
Príjmy z odpísaných pohľadávok	3 865	11 631
Finančné aktíva držané do splatnosti	3	21
Spolu	(51 352)	(58 041)

Položka „Príjmy z odpísaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami, ako aj príjmy vyplývajúce zo zmeny oficiálneho ratingu klienta na iný stupeň, ako je zlyhanie.

11) Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2014	2015
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	(879)	1 052
Tvorba/rozpustenie ostatných rezerv	(448)	(455)
Tvorba/rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(6 031)	2 995
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(31 530)	(30 919)
Ostatné dane	(316)	(205)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	(5 015)	(5 874)
Spolu	(44 219)	(33 406)

V rámci ostatných prevádzkových výsledkov za rok 2015 sú v položke „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“ vykázané dve významné položky:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 23,6 mil. eur (2014: 31,5 mil. eur),
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške 7,3 mil. eur (2014: 0 mil. eur).

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk pôsobiacich na Slovensku zákonnú povinnosť platiť osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň). Pôvodne bola sadzba odvodu stanovená vo výške 0,4 % p. a. zo sumy záväzkov definovaných zákonom č. 384/2011 Z. z. K 25. júlu 2014 celková suma uhradená finančnými inštitúciami podliehajúcimi tomuto odvodu dosiahla zákon stanovenú sumu 500 mil. eur. V zmysle novely zákona bola sadzba odvodu upravená na 0,2 % p. a. s účinnosťou od roku 2015. Tento odvod skupina uhrádza v štyroch platbách (so splatnosťou na začiatku kvartálu) a príslušný náklad časovo rozlišuje počas celého roka.

Od 1. januára 2015 sú banky a iné vybrané spoločnosti povinné uhrádzať ročný príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií podľa zákona č. 371/2014 Z. z. Národný fond pre riešenie krízových situácií je súčasťou Jednotného fondu

pre riešenie krízových situácií, ktorý je základným elementom Jednotného mechanizmu pre riešenie krízových situácií. Tento mechanizmus harmonizuje riadenie krízových situácií kreditných inštitúcií a definovaných investičných spoločností z 19 členských štátov, ktoré do tohto mechanizmu patria. Mechanizmus, ako aj metodika na výpočet príspevku sú definované v rámci Commission Delegated Regulation EU 2015/63 a the Council Implementing Regulation (EU) 2015/81. Jednotný fond pre riešenie krízových situácií bude tvorený počas ôsmich rokov (2016 – 2013) a mal by dosiahnuť výšku minimálne 1 % z celkovej výšky krytých vkladov všetkých licencovaných kreditných inštitúcií v členských štátoch.

Príspevok skupiny na rok 2015 bol definovaný národnou Radou pre riešenie krízových situácií a bol odvodený od záväzkov banky a vypočítaného rizikového profilu skupiny.

Skupina účtuje o príspevku do Národného fondu pre riešenie krízových situácií 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 voči použitiu príslušnej rezervy.

12) Daň z príjmov

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

tis. EUR	2014	2015
Zisk pred zdanením	239 544	246 558
Sadzba dane z príjmov	22%	22%
Teoretická daň z príjmov	52 700	54 244
Vplyv nedaňových výnosov	(8 353)	(10 982)
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku	10 426	19 527
Čistý vplyv nedaňovej fiškálnej straty za rok	1 283	33
Daňové straty nadobudnuté zlúčením	-	(2 428)
Vplyv zrážkovej dane	88	272
Daňové náklady/výnosy za predchádzajúce obdobia	654	121
Spolu	56 798	60 788

tis. EUR	2014	2015
Náklady/výnosy zo splatnej dane	(61 333)	(68 278)
za rok	(61 333)	(68 278)
Náklady/výnosy z odloženej dane	4 535	7 490
za rok	4 535	7 490
Spolu	(56 798)	(60 788)

13) Peniaze a účty v centrálnych bankách

tis. EUR	2014	2015
Pokladničná hotovosť	320 727	321 939
Účty v centrálnych bankách	87 392	872
Spolu	408 119	322 811

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2015 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 105,6 mil. eur a skutočné plnenie 110,07 %, čo predstavuje 116,2 mil. eur.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2014 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 92,6 mil. eur a skutočné plnenie 100,24 %, čo predstavuje 92,8 mil. eur.

14) Finančné aktíva držané na obchodovanie/Deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úrokové deriváty	1 312 100	1 238 955	26 700	17 699	29 601	20 334
Akciové deriváty	70 032	77 114	765	1 541	765	1 541
Menové deriváty	1 107 952	408 140	65 555	37 752	64 624	36 385
Úverové deriváty	50 000	50 000	-	4	142	-
Komoditné deriváty	484 244	291 598	8 527	27 418	8 307	27 248
Spolu	3 024 328	2 065 807	101 547	84 414	103 439	85 508

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t. j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie

objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

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

tis. EUR	2014	2015
Kapitálové nástroje	13 526	10 993
Dlhové cenné papiere	6 677	6 675
Spolu	20 203	17 668

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

16) Finančné aktíva na predaj

tis. EUR	2014	2015
Kapitálové nástroje	21 558	51 796
Dlhové cenné papiere	1 197 594	1 159 815
Vládny sektor	998 457	972 722
Úverové inštitúcie	76 719	61 680
Nefinančné spoločnosti	122 418	125 413
Spolu	1 219 152	1 211 611

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

V roku 2015 mali cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene hodnotu 0,7 mil. eur (2014: 0,7 mil. eur).

Na základe publikovaného oznámenia Visa Inc. a Visa Europe Ltd. z 2. novembra 2015 skupina precenila svoju majetkovú

účasť v spoločnosti Visa Europe Ltd. na trhovú hodnotu, ktorá zohľadňuje zverejnenú dohodu Visa Inc. o kúpe spoločnosti Visa Europe Ltd., čím vznikne jedna globálna spoločnosť. Uskutočnenie transakcie sa očakáva v priebehu roku 2016 a jej súčasťou bude prvotné vyrovnanie (tzv. upfront consideration)

s prípadným dodatočným vyrovnaním (tzv. earn-out), ktoré je splatné po uplynutí štvrtého výročia od uskutočnenia danej transakcie. Prvotné vyrovnanie pozostáva z hotovostnej odplaty a z prevodu prioritných akcií vymeniteľných za kmeňové akcie Visa Inc. typu A. Táto transakcia ešte podlieha súhlasu príslušných regulačných úradov.

K 31. decembru 2015 trhovú hodnotu majetkovej účasti skupiny vo Visa Europe Ltd. bola vo výške 24,5 mil. eur a jej precenenie zaúčtované v Ostatnom komplexnom výsledku bolo vo výške 24,5 mil. eur.

17) Finančné aktíva držané do splatnosti

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Vládny sektor	2 541 352	2 451 290	(239)	(223)	2 541 113	2 451 067
Úverové inštitúcie	38 626	39 545	(23)	(17)	38 603	39 528
Nefinančné spoločnosti	101	101	-	(2)	101	99
Spolu	2 580 079	2 490 936	(262)	(242)	2 579 817	2 490 694

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

18) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	179 109	121 629	(53)	(29)	179 056	121 600
Spolu	179 109	121 629	(53)	(29)	179 056	121 600

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (zverejnené vo výkaze peňažných tokov) boli k 31.decembru 2015 vo výške 26,3 mil. eur (2014: 11,9 mil. eur).

K 31. decembru 2015 ani na konci roka 2014 skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

tis. EUR	2014	Tvorba	Rozpustenie	2015
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(53)	(110)	135	(29)
Spolu	(53)	(110)	135	(29)

tis. EUR	2013	Tvorba	Rozpustenie	2014
----------	------	--------	-------------	------

Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(10)	(161)	140	(53)
Spolu	(10)	(161)	140	(53)

19)Úvery a pohľadávky voči klientom

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládny sektor	216 779	235 986	-	-	(454)	(449)	216 325	235 537
Ostatné finančné spoločnosti	84 169	80 891	(516)	(55)	(395)	(303)	83 258	80 533
Nefinančné spoločnosti	1 920 990	2 208 759	(115 747)	(126 835)	(17 368)	(18 001)	1 787 875	2 063 923
Domácnosti	6 211 626	7 194 600	(148 245)	(148 580)	(65 269)	(60 706)	5 998 112	6 985 314
Spolu	8 433 564	9 720 236	(264 508)	(275 470)	(83 486)	(79 459)	8 085 570	9 365 307

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

tis. EUR	2014	Tvorba	Použitie	Rozpuste- nie	Výnosový úrok zo znehodno- tených úverov	Ostatné úpravy a výmen- ný kurz (+/-)	2015	Výnosy z odpí- saných úverov	Priame odpisy úverov
----------	------	--------	----------	------------------	---	--	------	---------------------------------	----------------------

Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(264 508)	(191 096)	54 228	117 373	7 973	562	(275 470)	11 632	-
Ostatné finančné spoločnosti	(516)	-	279	162	-	20	(55)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(115 747)	(93 415)	20 393	60 249	1 661	25	(126 835)	(1 021)	-
Domácnosti	(148 245)	(97 681)	33 556	56 962	6 312	517	(148 580)	12 653	-
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(83 486)	(151 538)	-	155 543	-	20	(79 459)	-	-
Vládny sektor	(454)	(259)	-	264	-	-	(449)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(395)	(1 456)	-	1 548	-	-	(303)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(17 368)	(45 524)	-	44 870	-	20	(18 001)	-	-
Domácnosti	(65 269)	(104 299)	-	108 861	-	-	(60 706)	-	-
Spolu	(347 994)	(342 634)	54 228	272 916	7 973	582	(354 929)	11 632	-

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpuste- nie	Výnosový úrok zo znehodno- tených úverov	Ostatné úpravy a výmen- ný kurz (+/-)	2014	Výnosy z odpí- saných úverov	Priame odpisy úverov
----------	------	--------	----------	------------------	---	--	------	---------------------------------	----------------------

Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(262 285)	(170 525)	48 198	106 054	7 519	6 033	(264 508)	3 865	(2 974)
Ostatné finančné spoločnosti	(23)	(101)	14	9	1	(410)	(516)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(104 372)	(85 428)	18 132	57 644	2 334	5 904	(115 747)	219	(816)
Domácnosti	(157 891)	(84 996)	30 052	48 400	5 184	539	(148 245)	3 646	(2 158)
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(89 265)	(150 439)	-	162 685	-	(5 970)	(83 486)	-	-
Vládny sektor	(387)	(473)	-	511	-	(103)	(454)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(145)	(172)	-	198	-	(276)	(395)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 151)	(21 917)	-	26 046	-	(2 853)	(17 368)	-	-
Domácnosti	(70 582)	(127 877)	-	135 930	-	(2 738)	(65 269)	-	-
Spolu	(351 550)	(320 964)	48 198	268 739	7 519	63	(347 994)	3 865	(2 974)

K 31. decembru 2015 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 7,6 %, čo predstavovalo sumu 736,9 mil. eur (2014: 7,7 %, EUR 649,8 mil. eur).

Stĺpec „Príjmy z odpísaných a predaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami, ako aj príjmy vyplývajúce zo zmeny oficiálneho ratingu klienta na iný stupeň, ako je zlyhanie.

Mandátne úvery

Počas roka 2015 skupina spolupracovala s 11 externými spoločnosťami (2014: 8 externými spoločnosťami). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si skupina

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu. Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. Kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb boli vo výške 2,8 mil. eur (2014: 7,8 mil. eur).

tis. EUR	2014	2015
----------	------	------

Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	13 831	18 147
Z toho:		
< 1 rok	5 286	7 642
1 – 5 rokov	8 371	10 241
> 5 rokov	174	264
Výnosy budúcich období	(483)	(856)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	13 348	17 291
Z toho:		
< 1 rok	5 027	7 205
1 – 5 rokov	8 154	9 826
> 5 rokov	167	260

20) Zabezpečovacie deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015

Zabezpečenie reálnej hodnoty	347 821	347 821	8 322	7 418	49 077	42 915
Úroková miera	347 821	347 821	8 322	7 418	49 077	42 915
Spolu	347 821	347 821	8 322	7 418	49 077	42 915

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2015 mala skupina vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 331,0 mil. eur (2014: 331,0 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.

ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom časť zinkasovaných vymožení pohľadávok pripadá externému dodávateľovi služby.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2015 predstavovala 128,2 mil. EUR (2014: 94,8 mil. EUR).
Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2015 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 51,4 mil. eur (2014: 65,3 mil. eur) za odplatu vo výške 14,1 mil. eur (2014: 14,5 mil. eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 43,4 mil. eur (2014: 50,8 mil. eur).

V priebehu roka 2015 skupina tiež odpísala úvery voči klientom v hodnote 19,2 mil. eur (2014: 10,2 mil. eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 18,4 mil. eur (2014: 9,5 mil. eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júni 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 27. K 31. decembru 2015 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. eur (2014: 16,6 mil. eur).

Počas roka 2015 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybam úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,9 mil. eur (2014: čistý zisk 3,2 mil. eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,9 mil. eur (2014: čistá strata 3,1 mil. eur).

21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a. s.

tis. EUR	Služby SLSP, s. r. o.		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s. r. o.)		Erste Group IT SK, s. r. o.	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		IT služby a údržba IT systémov	
Výška podielu	100 %		100 %		100 %	
Hlasovacie práva	100 %		100 %		100 %	

tis. EUR	Derop B.V.		Laned,a. s. (100 % dcérska spoločnosť Derop B.V.)		Procurement Services SK, s. r. o.	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Sídlo spoločnosti	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam The Netherlands		Tomášikova 48 832 71 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Zakladanie, riadenie a financovanie spoločností		SPE – Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
Výška podielu	85 %		85 %		51 %	
Hlasovacie práva	85 %		85 %		51 %	

Dňa 19. augusta 2015 vznikla spoločnosť Služby SLSP, s. r. o. ,ako dcérska spoločnosť banky s majetkovou účasťou 100 %.

Dňa 30.septembra 2015 bola Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s. (bývalá dcérska spoločnosť) predaná spoločnosti Služby SLSP, s. r. o., ktorá sa stala jej 100-percentným vlastníkom. Predaj sa uskutočnil za podmienok zodpovedajúcich bežným transakciám medzi účastníkmi trhu.

Dňa 17. decembra 2015 bol podiel banky v dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r. o., zvýšený z 51 % na 100 %. Odplata za kúpený podiel bola vo výške 1,0 mil. eur. Predaj sa uskutočnil za podmienok zodpovedajúcich bežným transakciám medzi účastníkmi trhu.

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a. s.

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. („PSS“)		Slovak Banking Credit Bureau		sIT Solutions SK, s. r. o.	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Malý trh 2/A 811 08 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Softvérová spoločnosť	
Výška podielu	9,98 %		33,33 %		23,50 %	
Hlasovacie práva	35,00 %		33,33 %		23,50 %	
IFRS klasifikácia (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EUR		EUR		EUR	
Prijaté výnosy z dividend	2 539	2 237	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	(2 409)	(2 409)
Opravné položky (za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	230	338	119	282	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	2 491 630	2 615 059	9	-	-	-
Dlhodobé aktíva	80 246	78 685	21	22	-	-
Krátkodobé záväzky	2 306 429	2 413 589	9	142	-	-
Dlhodobé záväzky	24 519	35 310	2	3	-	-
Prevádzkové výnosy	(43 559)	(42 265)	14	11	-	-
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	20 654	23 542	3	3	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 916	5 679	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	23 570	29 221	3	3	-	-
Odpisy a amortizácia	(3 114)	(3 614)	(10)	(7)	-	-
Úrokové výnosy	109 213	108 631	-	-	-	-
Úrokové náklady	(53 269)	(48 922)	-	-	-	-
Daňové náklady/ výnosy	(6 879)	(6 927)	-	-	-	-

K 31. decembru 2015 mala skupina 9,98-percentný podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s. (2014: 9,98 %). Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG zastupuje skupina 25,02-percentný podiel materskej spoločnosti v PSS (rovnaký v roku 2015 aj 2014). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala v PSS významný vplyv, a preto

sa majetkový podiel skupiny v PSS vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

Spoločnosť s IT Solutions SK, s. r. o., nevykonáva žiadnu hospodársku činnosť a z tohto dôvodu nie je vykazovaná žiadna hodnota aktív a pasív.

22) Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. 12. 2013	301 963	71 218	58 041	7 460	438 682	6 079
Prírastky	4 574	3 861	2 028	875	11 338	-
Úbytky	(8 415)	(3 059)	(8 994)	(1 208)	(21 676)	(381)
Preklasifikovanie	(2 182)	-	-	-	(2 182)	2 182
Stav k 31. 12. 2014	295 940	72 020	51 075	7 127	426 162	7 880
Prírastky	5 403	3 863	9 893	391	19 550	-
Úbytky	(9 885)	(8 420)	(5 503)	(2 475)	(26 282)	(89)
Preklasifikovanie	296	-	(731)	1	(434)	(296)
Stav k 31. 12. 2015	291 754	67 463	54 734	5 044	418 996	7 495

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. 12. 2013	(117 419)	(61 085)	(47 384)	(2 553)	(228 441)	(3 274)
Odpisy	(14 060)	(4 130)	(4 118)	(1 179)	(23 487)	(246)
Úbytky	4 294	3 035	8 892	737	16 958	211
Opravné položky	(5 793)	-	-	-	(5 793)	(79)
Zrušenie opravných položiek	1 938	-	-	203	2 141	-
Preklasifikovanie	1 186	-	-	-	1 186	(1 186)
Stav k 31. 12. 2014	(129 854)	(62 180)	(42 610)	(2 792)	(237 436)	(4 574)
Odpisy	(13 266)	(3 608)	(4 315)	(380)	(21 570)	(251)
Úbytky	5 104	8 214	5 382	2 800	21 499	48
Opravné položky	(3 135)	-	-	-	(3 135)	(92)
Zrušenie opravných položiek	4 347	-	-	-	4 347	77
Preklasifikovanie	(177)	-	714	-	537	177
Stav k 31. 12. 2015	(136 981)	(57 574)	(40 829)	(372)	(235 758)	(4 615)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Zostatková hodnota k 31. 12. 2014	166 086	9 840	8 465	4 335	188 726	3 306
Zostatková hodnota k 31. 12. 2015	154 773	9 889	13 905	4 672	183 238	2 880

Obstarávacia cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa, bola k 31. decembru 2015 vo výške 81,3 mil. eur (2014: 87,1 mil. eur).

K 31. decembru 2015 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 1,0 mil. eur (2014: 0,9 mil. eur).

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

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2015 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 2,9 mil. eur (2014: 3,3 mil. eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2015 bol vo výške 0,4 mil. eur (2014: 0,4 mil. eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2015 boli vo výške 0,3 mil. eur (2014: 0,2 mil. eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“.

Operatívny lízing

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

tis. EUR	2014	2015
< 1 rok	1 428	7 254
1 – 5 rokov	13 833	14 551
> 5 rokov	3 042	1 224
Spolu	18 303	23 029

Skupina nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej nezrušiteľnej transakcii operatívneho prenájmu.

23) Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2013	211 699	18 416	3 104	233 219
Prírastky	4 454	11 191	51	15 696
Úbytky	(1 187)	-	-	(1 187)
Preklasifikovanie (+/-)	9	-	(9)	
Stav k 31. 12. 2014	214 975	29 607	3 146	247 728
Prírastky	3 498	16 754	146	20 397
Preklasifikovanie (+/-)	731	-	-	731
Stav k 31. 12. 2015	219 204	46 361	3 292	268 856

Odpisy

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2013	(133 640)	-	(2 347)	(135 985)
Amortizácia	(20 325)	(2 302)	(316)	(22 943)
Úbytky	1 187	-	(21)	1 164
Preklasifikovanie (+/-)	448	(448)	-	-
Stav k 31. 12. 2014	(152 330)	(2 750)	(2 684)	(157 764)
Amortizácia	(18 924)	(4 282)	(201)	(23 407)
Preklasifikovanie (+/-)	(714)	-	-	(714)
Stav k 31. 12. 2015	(171 968)	(7 032)	(2 885)	(181 885)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci skupiny	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2014	62 645	26 857	462	89 964
Stav k 31. 12. 2015	47 236	39 329	407	86 971

Obstarávacia cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2015 vo výške 89,9 mil. eur (2014: 74,3 mil. eur).

K 31. decembru 2015 skupina vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený, v hodnote 3,4 mil. eur (2014: 2,3 mil. eur).

V roku 2015 skupina zaradila do používania novú verziu centrálného bankového systému v celkovej hodnote 16,9 mil. eur (2014: 11,1 mil. eur).

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

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

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

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Netto rozdiel		
	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát	Spolu
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	243	234	(16 524)	(27 160)	-	(10 713)	(10 713)
Úvery a pohľadávky	44 863	47 853	-	-	2 991	-	2 991
Hmotný majetok		-	(5 972)	(4 743)	1 229	-	1 229
Daňové straty na umorenie	340	1 956	-	-	1 616	-	1 616
Záväzky		27		-	27	-	27
Rezervy	4 246	3 566	-	-	(681)	-	(681)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	888	994	-	-	106	-	106
Ostatné záväzky	5 596	7 809	-	-	2 203	-	2 203
Hrubá odložená daň							
	56 176	62 439	(22 496)	(31 904)	7 490	(10 713)	(3 223)
Čistá odložená daň							
	34 249	30 849	(569)	(314)	-	-	-
Celková splatná daň	296	15	(22 958)	(7 196)	-	-	-
Celkové dane	34 545	30 864	(23 527)	(7 510)	-	-	-

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

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

25) Ostatné aktíva

tis. EUR	2014	2015
Preddavky a príjmy budúcich období		
	5 132	4 862
Inventories	1 682	711
Ostatné aktíva	19 196	24 374
Spolu	26 010	29 947

26) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

tis. EUR	2014	2015
Jednodňové vklady	94 434	5 058
Termínované vklady	574 724	278 351
Repo obchody	71 528	101 556
Spolu	740 685	384 965

Vklady klientov

tis. EUR	2014	2015
Jednodňové vklady	4 544 340	5 122 007
Iné ako úsporné vklady	4 544 340	5 122 007
Vládny sektor	138 692	52 825
Ostatné finančné spoločnosti	154 244	166 469
Nefinančné spoločnosti	933 189	1 092 227
Domácnosti	3 318 215	3 810 486
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 474 516	3 614 957
Iné ako úsporné vklady	3 474 516	3 614 957
Vládny sektor	377 656	343 164
Ostatné finančné spoločnosti	122 739	273 475
Nefinančné spoločnosti	299 611	441 263
Domácnosti	2 674 510	2 557 055
Vklady splatné na požiadanie	1 647 429	1 934 572
Domácnosti	1 647 429	1 934 572
Vládny sektor	516 348	395 989
Ostatné finančné spoločnosti	276 983	439 944
Nefinančné spoločnosti	1 232 800	1 533 490
Domácnosti	7 640 154	8 302 113

Vklady bánk v položke „Termínované vklady“ zahŕňajú podriadený dlh od materskej spoločnosti, ktorý k 31. decembru 2015 dosiahol hodnotu 100,0 mil. eur (2014: 100,0 mil. eur). Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí skupiny zaraďuje za ostatné záväzky.

K 31. decembru 2015 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2014.

K 31. decembru 2015 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2014.

27) Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	2014	2015
Podriadené záväzky	75 102	72 305
Dlhopisy	75 102	72 305
Ostatné emitované cenné papiere	854 738	1 029 649
Dlhopisy	137 407	137 738
Hypotekárne záložné dlhopisy	717 331	891 911
Spolu	929 840	1 101 954

Podriadené dlhopisy

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Podriadené dlhopisy	jún 2010	jún 2015	0,00 %	-	10 000	EUR	5 099	-
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25 %	700	10 000	EUR	6 712	6 771
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90 %	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00 %	543	10 000	EUR	5 074	5 134
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00 %	407	10 000	EUR	3 795	3 828
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30 %	10 000	1 000	EUR	11 532	11 984
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30 %	10 000	1 000	EUR	11 036	11 478
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80 %	11 000	1 000	EUR	11 683	12 326
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30 %	9 000	1 000	EUR	9 070	9 484
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58 %	4 250	1 000	EUR	4 490	4 689
Spolu							75 102	72 305

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

Dlhopisy označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahujú vnorené deriváty, ktoré sú samostatne vykázané v súvahe v položke Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. K 31. decembru 2015 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 1,5 mil. eur (2014: 2,1 mil. eur).

Emitované dlhopisy

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Hypotekárne záložné listy	február 2010	február 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	2 162	-
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2015	0,00 %	-	10 000	EUR	3 436	-
Hypotekárne záložné listy	marec 2010	marec 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	20 072	-
Hypotekárne záložné listy	september 2012	marec 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	20 085	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2010	apríl 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	9 646	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2011	jún 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	7 689	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2010	júl 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	15 147	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2010	júl 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	10 006	-
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	9 800	-
Hypotekárne záložné listy	august 2010	august 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	17 184	-
Investičné certifikáty	október 2014	október 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	2 196	-
Hypotekárne záložné listy	november 2010	november 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	9 844	-
Investičné certifikáty	november 2014	november 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	1 789	-
Dlhopisy	december 2010	december 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	2 822	-
Investičné certifikáty	december 2014	december 2015	0,00 %	-	5 000	NOK	640	-
Investičné certifikáty	december 2014	december 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	332	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	9 987	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2011	január 2016	3,20 %	2 449	1 000	EUR	2 530	2 485
Investičné certifikáty	január 2015	január 2016	8,00 %	500	10 000	NOK	-	564
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	8,25 %	371	1 000	EUR	-	402
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	8,00 %	343	5 000	NOK	-	193
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2016	0,63 %	600	50 000	EUR	30 121	30 161
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2016	3,70 %	8 800	1 000	EUR	8 930	8 914
Hypotekárne záložné listy	august 2011	február 2016	3,20 %	5 310	1 000	EUR	5 392	5 369
Hypotekárne záložné listy	marec 2011	marec 2016	3,10 %	14 680	1 000	EUR	14 866	14 829
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2016	4,50 %	40	1 000	EUR	42	41
Hypotekárne záložné listy	marec 2006	marec 2016	0,12 %	500	33 194	EUR	16 609	16 602
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25 %	100	5 000	EUR	-	539
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25 %	100	5 000	EUR	-	540
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25 %	100	5 000	EUR	-	540
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	7,00 %	70	5 000	EUR	-	378
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	7,50 %	214	5 000	EUR	-	1 162
Investičné certifikáty	júl 2015	júl 2016	7,15 %	160	100 000	CZK	-	638
Hypotekárne záložné listy	január 2012	júl 2016	3,70 %	6 159	1 000	EUR	6 261	6 257
Hypotekárne záložné listy	február 2013	august 2016	1,15 %	240	50 000	EUR	12 058	12 058
Investičné certifikáty	august 2013	august 2016	4,50 %	441	1 000	EUR	475	459
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2016	0,20 %	200	50 000	EUR	10 017	10 007
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	7,60 %	92	100 000	CZK	-	372
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10 %	100	5 000	EUR	-	549
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10 %	52	5 000	EUR	-	285
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	11,25 %	5	100 000	EUR	-	560
Investičné certifikáty	október 2013	október 2016	4,50 %	525	1 000	EUR	567	546
Hypotekárne záložné listy	december 2011	december 2016	3,50 %	6 316	1 000	EUR	6 333	6 331
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	december 2016	2,85 %	2 764	1 000	EUR	2 791	2 768
Dlhopisy	december 2013	december 2016	3,00 %	1 181	5 000	PLN	1 383	1 386
Investičné certifikáty	december 2015	december 2016	9,20 %	200	50 000	NOK	-	1 173
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	2,88 %	7 996	1 000	EUR	8 109	8 100
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	3,65 %	49	50 000	EUR	2 473	2 473
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	0,85 %	300	50 000	EUR	15 055	15 068
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	3,30 %	700	50 000	EUR	35 767	35 766
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	3,00 %	942	5 000	PLN	1 122	1 125
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	2,92 %	400	50 000	EUR	20 323	20 322
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	0,23 %	1 120	50 000	EUR	56 134	56 063
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	2,00 %	24 786	100	EUR	2 523	2 537
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	3,55 %	51	50 000	EUR	2 586	2 586
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	1,95 %	300	50 000	EUR	15 050	15 050

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75 %	460	50 000	EUR	23 354	23 353
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50 %	250	100 000	EUR	-	25 102
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22 %	400	50 000	EUR	20 197	20 197
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44 %	100	100 000	EUR	-	10 035
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,31 %	300	100 000	EUR	-	30 020
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50 %	900	50 000	EUR	44 945	44 983
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85 %	9 984	1 000	EUR	10 063	10 058
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00 %	570	1 000	EUR	-	647
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00 %	2 029	1 000	EUR	2 088	2 032
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,41 %	600	50 000	EUR	30 008	30 005
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00 %	612	1 000	EUR	702	680
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,43 %	500	100 000	EUR	-	50 084
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30 %	4 966	1 000	EUR	5 019	5 008
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30 %	4 932	1 000	EUR	5 014	4 966
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25 %	574	5 000	PLN	737	726
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00 %	784	1 000	EUR	897	870
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30 %	4 957	1 000	EUR	4 982	4 981
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00 %	2 574	1 000	EUR	2 595	2 595
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00 %	4 294	1 000	EUR	4 337	4 325
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07 %	1 000	100 000	EUR	100 295	100 294
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00 %	6 426	1 000	EUR	6 475	6 461
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50 %	15 280	1 000	EUR	15 651	15 338
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00 %	5 886	1 000	EUR	5 943	5 908
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00 %	6 670	1 000	EUR	6 686	6 685
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50 %	677	1 000	EUR	673	689
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05 %	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50 %	66	50 000	EUR	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00 %	4 179	1 000	EUR	4 189	4 182
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00 %	9 636	1 000	EUR	9 688	9 642
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00 %	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25 %	4 249	1 000	EUR	-	4 267
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20 %	4 984	1 000	EUR	-	4 987
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20 %	5 000	1 000	EUR	-	5 026
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88 %	500	100 000	EUR	-	50 063
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00 %	9 961	1 000	EUR	10 053	10 040
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20 %	4 999	1 000	EUR	-	5 020
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20 %	4 346	1 000	EUR	-	4 360
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20 %	3 577	1 000	EUR	-	3 585
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63 %	400	100 000	EUR	-	40 020
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88 %	150	100 000	EUR	15 015	15 015
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20 %	3 080	1 000	EUR	-	3 084
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00 %	8 525	1 000	EUR	8 579	8 572
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00 %	250	66 388	EUR	17 183	17 182
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90 %	4 991	1 000	EUR	5 013	5 004
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75 %	9 575	1 000	EUR	9 588	9 585
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55 %	3 548	1 000	EUR	3 579	3 573
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63 %	200	100 000	EUR	-	19 996
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88 %	350	100 000	EUR	-	35 244
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00 %	220	50 000	EUR	11 072	11 084
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00 %	100	100 000	EUR	-	9 999
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10 %	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38 %	100	100 000	EUR	-	9 982
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95 %	250	66 388	EUR	24 774	23 911
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00 %	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80 %	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							854 738	1 029 649

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

K 31. decembru 2015 emitované dlhové cenné papiere zahŕňali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 1,5 mil. eur (2014: 0,7 mil. eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

28) Rezervy

tis. EUR	2014	2015
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	4 110	4 818
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 001	7 086
Prísľuby a poskytnuté záruky	18 891	15 906
Rezervy na záruky – podsúvaha (zlyhaní klienti)	10 470	5 716
Rezervy na záruky – podsúvaha (neštandardní klienti)	8 421	10 190
Ostatné rezervy	298	298
Rezervy	30 300	28 109

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a pri odchode do dôchodku. Počet zamestnancov na konci rokov 2015 a 2014 je uvedený v poznámke 6.

V priebehu roka 2015 skupina prepočítala hodnotu dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky podľa aktuálnych údajov. Prepočet bol vykonaný pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu.

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky vykázané v súvahe a vo výkaze ziskov a strát pozostávali z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	Rezervy na odchodné	Rezervy na životné jubileá	Spolu
Stav k 31. decembru 2013	2 075	1 902	3 977
Mzdové náklady	154	200	354
Úrokové náklady	55	52	107
Platby	(64)	(90)	(154)
Poistno-matematické zisky/straty			
zo zmeny demografických odhadov	3	1	4
zo zmeny finančných odhadov	118	57	175
zo zmeny expertných odhadov	(180)	(172)	(353)
Stav k 31. decembru 2014	2 161	1 949	4 110
Mzdové náklady	172	224	397
Úrokové náklady	48	44	91
Platby	(59)	(135)	(194)
Poistno-matematické zisky/straty			
zo zmeny demografických odhadov	167	76	243
zo zmeny finančných odhadov	4	2	6
zo zmeny expertných odhadov	154	11	165
Stav k 31. decembru 2015	2 648	2 171	4 818

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odchodného	2014	2015
Ročná diskontná sadzba	2,25 %	1,56 %
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,07 % – 15,15 %	3,80 % – 15,82 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odmien za životné jubileá	2014	2015
Ročná diskontná sadzba	2,25 %	1,56 %
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,07 % – 15,15 %	3,80 % – 15,82 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Rezervy na súdne spory

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

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 odhade výšky týchto rezervy sa zohľadňuje časová hodnota peňazí s použitím aktuálnych trhových diskontných sadzieb.

Ostatné rezervy

Skupina v minulosti niekoľkokrát pristúpila k zrušeniu bezpohybových účtov a vkladných knížiek s drobnými vkladmi. Zrušením týchto vkladov nie sú dotknuté nároky vkladateľov.

Zostatky týchto účtov a vkladných knížiek skupina previedla na podsúvahu. Zároveň vytvorila rezervu na vkladové produkty, voči ktorej sú zúčtované prípadné výbery zrušených vkladov klientmi.

Prehľad pohybu vyššie uvedených rezerv počas rokov:

tis. EUR	2014	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	2015
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 001	1 128	(369)	(674)	-	7 086
Rezerva na podsúvahové riziká	18 891	38 459	-	(41 453)	9	15 906
Ostatné rezervy	298	7 303	(7 303)	-	-	298
Spolu	26 190	46 891	(7 672)	(42 129)	9	23 290

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	2014
Prebiehajúce právne a daňové spory	6 738	456	(185)	(8)	-	7 001
Rezerva na podsúvahové riziká	12 861	68 177	-	(62 146)	-	18 891
Ostatné rezervy	298	-	-	-	-	298
Spolu	19 897	68 633	(185)	(62 155)	-	26 190

V položke „Ostatné rezervy“ je zahrnutý aj príspevok do rezolučného fondu, ktorý bol počas roka prezentovaný ako rezerva, a následná úhrada bola zúčtovaná voči tejto rezerve.

29) Ostatné záväzky

tis. EUR	2014	2015
Vysporiadanie záväzkov klientov	45 024	37 028
Dodávateľa (vrátane časového rozlíšenia)	32 708	42 948
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	27 414	30 678
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	6 478	4 386
Ostatné záväzky	3 092	3 008
Spolu	114 716	118 048

Vývoj záväzku zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou ostatných záväzkoch, bol nasledovný:

tis. EUR	2014	2015
K 1. januáru 2015	216	796
Prídely	2 341	1 582
Čerpanie	(1 761)	(2 078)
K 31. decembru 2015	796	300

30) Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

	2014	2015
Nominálna hodnota akcie v EUR	1 000	1 000
Počet akcií v ks	212 000	212 000
Spolu základné imanie v EUR	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku na rok 2014 (schválené) a na rok 2015 (návrh):

Dividenda na akciu	2014	2015
Zisk za rok	181 477	184 132
Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	11 700
Dividendy vyplatené akcionárovi	143 196	163 810
Presun do nerozdeleneho zisku	38 281	8 622
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 EUR	212 000	212 000
Dividendy v EUR na akciu	675	773

Dividendy za rok 2014 boli vyplatené v apríli 2015 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 25. marca 2015.

Ostatné kapitálové nástroje

Počas roka 2015 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32. Tento certifikát je perpetuálny inštrument s dohodnutou úrokovou sadzbou 7,8 % p. a.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2015 bol vo výške 79,8 mil. eur (2014: 79,8 mil. eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleneho zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2015 bol vo výške 39,1 mil. eur (2014: 39,1 mil. eur).

Fondy z precenenia

Fondy z precenenia zahŕňajú rezervy z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Fondy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2015 dosiahli fond z precenenia výšku 96,9 mil. eur (2014: 58,9 mil. eur).

31) Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

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

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Pridružené spoločnosti	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Aktíva						
Deriváty	6 671	23 706	670	313	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	12 972	2 622	40 108	18 688	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	50 891	48 793	-	-
Ostatné aktíva	4 000	5 656	901	33	-	1
Spolu	23 643	31 984	92 570	67 827	-	1
Záväzky						
Deriváty	70 378	56 094	16 835	4	-	-
Záväzky voči bankám	371 593	150 973	516	1 068	57 724	-
Záväzky voči klientom	-	-	14 773	8 830	-	498
Vydané dlhové cenné papiere	100 295	100 294	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	49 077	42 915	-	-	-	-
Ostatné záväzky	3 275	2 838	2 656	6 004	-	-
Spolu	594 617	353 114	34 781	15 906	57 724	498

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Pridružené spoločnosti	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Výnosové úroky	(4 529)	(6 797)	1 548	1 420	-	-
Nákladové úroky	(2 108)	(3 066)	(22)	(12)	(27)	-
Výnosy z dividend	-	-	200	274	-	2 237
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	460	323	5 520	7 165	116	-
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(65 784)	30 177	(1 901)	3 892	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 934)	(4 026)	(7 956)	(8 184)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	407	603	2 036	826	-	5
Spolu	(75 488)	17 214	(575)	5 381	89	2 242

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

K 31. decembru 2015 skupina mala uzatvorenú úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank AG s istinou vo výške 100,0 mil. eur vo forme podriadeného dlhu (2014: 100,0 mil. eur).

Počas roka 2015 skupina vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 30).

K 31. decembru 2015 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti vo výške 23,2 mil. eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči dcérskym spoločnostiam a ostatným členom skupiny (2014: 23,2 mil. eur).

K 31. decembru 2015 skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 22,6 mil. eur (2014: 17,6 mil. eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o.

K 31. decembru 2015 skupina tiež evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 100,0 mil. eur (2014: 100,0 mil. eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť skupiny voči spoločnosti Slovenské elektrárne a. s. Pre účely tohto zabezpečenia Česká spořitelna, a. s., založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou v nominálnej hodnote 100,0 mil. eur (2014: 100,0 mil. eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 1,1 mil. eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny.

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

K 31. decembru 2015 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a. s., vo výške 10,0 mil. eur (2014: 12,3 mil. eur).

Skupina prijala dividendy od jej pridružených spoločností vo výške 2,2 mil. eur (2014: 2,6 mil. eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2015 boli vo výške 1,8 mil. eur (2014: 2,0 mil. eur). Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

32) Zabezpečenia

Skupina má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými formami zabezpečení. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky

Nasledujúca tabuľka uvádza odhadovanú reálnu hodnotu zabezpečení a iných nástrojov na znižovanie úverového rizika v súvislosti s poskytnutými úvermi, finančnými zárukami, akreditívmi a nevyčerpanými úverovými rámcami:

tis. EUR	2014	2015
Nehnuteľnosti	6 428 925	7 514 967
Cenné papiere	207 120	215 426
Bankové záruky	77 978	109 820
Ostatné	418 095	245 188
Spolu	7 132 118	8 085 401

a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a vkladom vo finančných inštitúciách s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 18.

33) Podsúvahové položky

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

Prijaté zabezpečenie

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

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

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

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

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

tis. EUR	2014	2015
Poskytnuté záruky	311 776	251 344
Záruky z akreditívov	1 737	1 918
Úverové prísluby a nečerpané úvery	981 691	889 929
Spolu	1 295 204	1 143 192

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov skupiny:

2015 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky

Finančné aktíva na predaj	66 407	-	66 407	-	(58 475)	-	(58 475)
Loans and receivables	1 120 655	-	-	1 120 655	(891 911)	-	(891 911)
Finančné aktíva držané do splatnosti	112 347	102 423	9 924	-	92 818	101 556	(8 738)
Spolu	1 299 409	102 423	76 331	1 120 655	1 060 680	101 556	959 124

2014 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky

Finančné aktíva na predaj	49 483	-	49 483	-	56 637	-	56 637
Finančné aktíva držané do splatnosti	79 214	69 354	9 861	-	82 814	71 528	11 286
Spolu	128 697	69 354	59 344	-	139 451	71 528	67 923

34) Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2015	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
tis. EUR							
Aktíva							
Deriváty	84 414	-	84 414	-	-	-	84 414
Zabezpečovacie deriváty	7 418	-	7 418	-	-	-	7 418
Aktíva spolu	91 832	-	91 832	-	-	-	91 832
Záväzky							
Deriváty	85 508	-	85 508	-	-	47 297	38 211
Zabezpečovacie deriváty	42 915	-	42 915	-	-	19 916	22 998
Repo obchody	101 556	-	101 556	-	-	101 556	-
Záväzky spolu	229 978	-	229 978	-	-	168 769	61 209

2014	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
tis. EUR							
Aktíva							
Deriváty	101 574	-	101 574	-	-	-	101 574
Zabezpečovacie deriváty	8 322		8 322				8 322
Aktíva spolu	109 896	-	109 896	-	-	-	109 896
Záväzky							
Deriváty	103 439	-	103 439	-	4 490	39 428	59 521
Zabezpečovacie deriváty	49 077	-	49 077	-	-	19 916	29 161
Repo obchody	71 528	-	71 528	-	-	71 528	-
Záväzky spolu	224 043	-	224 043	-	4 490	130 872	88 682

35) Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2015 skupina spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 144,8 mil. eur (2014: 1 007,5 mil. eur).

K 31. decembru 2015 skupina tiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 4 637,1 mil. eur (2014: 4 463,0 mil. eur).

36) Vykazovanie podľa segmentov

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

Zmena štruktúry

V nadväznosti na revíziu stratégie v rámci skupiny Erste došlo k zmene štruktúry segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2014 banka zaviedla nové vykazovanie podľa

segmentov, ktoré je založené na maticovej organizácii (obchodné informácie) a poskytuje súhrnné informácie na účely posúdenia výkonnosti obchodu.

Zmenili sa tiež kritériá segmentácie pre firemných klientov, pričom tieto úpravy neboli aplikované retrospektívne. Bývalý segment lokálnych veľkých firemných klientov pôvodne zahrnutý v segmente SME (do roku 2013) bol premiestnený buď do segmentu veľkých firemných klientov, alebo do segmentu SME, v závislosti od dosiahnutých hodnôt ročného obratu.

Obchodné segmenty

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

- Retail
- Malé a stredné podniky (SME)
- Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC)
- Veľkí firemní klienti (Large Corporates/LC)
- Komerčné nehnuteľnosti (Commercial real estate/CRE)
- Skupinové trhy (Group markets/GM)
- Voľný kapitál (Free capital)

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, so živnostníkmi a s 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 a produktov krízového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, akými sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 76 oblastí a 291 pobočiek (stav k 31. decembru 2015). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (PSS).

Segment Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. eur do 75 mil. eur a verejný sektor, ako sú obce a mestá.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC) zahŕňa činnosti súvisiace s riadením bilancie, so správou cenných papierov a s novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných transferov cien. V tomto segmente sa vykazuje aj transformačná marža, ktorá je dôsledkom bilančného nesúladu z časového a menového hľadiska. Okrem toho tento segment zahŕňa obchodnú činnosť skupiny, ktorá nesúvisí s klientmi. Ide o pozície a položky, ktoré nemožno priradiť ku konkrétnemu segmentu, centrálné riadené činnosti a položky týkajúce sa odsúhlasovania.

Segment Veľkí firemní klienti zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. eur.

Segment Komerčné nehnuteľnosti (CRE) zahŕňa celú škálu produktov pre odvetvie nehnuteľností (úvery, lízing, investovanie do nehnuteľností, vypracovanie projektov a stavebné služby, ako aj infraštruktúrny biznis), ktoré skupina poskytuje investorom do nehnuteľností, developérom projektov, firemným klientom, obciam, mestám a iným organizáciám verejného sektora.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti divízií Treasury trading a Treasury sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody) a operácie skupiny v oblasti treasury. V tejto oblasti sa skupina zameriava na obchodovanie s inštitucionálnymi klientmi.

Segment Voľný kapitál zahŕňa voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným do segmentov.

Meranie

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

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

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

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

Pri meraní a hodnotení ziskovosti jednotlivých segmentov skupina sleduje aj 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 a precenení na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a iného operatívneho lízingu).

tis. EUR	Retail	
	2014	2015
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	332 708	373 735
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109 710	106 342
Príjem z dividend	-	-
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	3 047	2 960
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	2 113	2 732
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(214 344)	(213 895)
z toho odpisy a amortizácia	(39 022)	(38 666)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát, netto	-	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkay ziskov a strát	(31 878)	(30 224)
Ostatné prevádzkové výsledky	(23 070)	(16 733)
Odvody z bankovej činnosti	(22 792)	(16 901)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	178 286	224 916
Daň z príjmu	(38 756)	(48 880)
Čistý výsledok za obdobie	139 530	176 035
Net result attributable to non-controlling interests	-	-
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	139 530	176 035
Prevádzkové výnosy	447 581	485 767
Prevádzkové náklady	(214 344)	(213 895)
Prevádzkové výsledky	233 236	271 872
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, EOP)	2 228 832	2 704 897
Priemerne alokovaný kapitál	194 924	234 941
Pomer nákladov k výnosom	47,9 %	44,0 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	71,58 %	1
Celkové aktíva (EOP)	6 043 506	7 046 995
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (EOP)	7 935 996	8 696 307
Straty a opravné položky na straty	(32 158)	(30 055)
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(31 880)	(30 224)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	1	-
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podúvahové riziká	(278)	167
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-

Malé a stredné podniky (SME)		Riadenie aktív a pasív (ALM) a lokálne firemné centrum (LCC)		Veľkí firemní klienti	
2014	2015	2014	2015	2014	2015
35 574	35 590	57 796	21 565	12 616	14 642
10 964	8 358	(11 080)	(5 340)	7 869	6 987
-	-	720	858	-	-
331	480	149	(2 679)	7	734
-	-	6	-	-	-
1 459	1 123	387	785	-	-
(21 896)	(23 310)	(19 369)	(17 632)	(4 866)	(5 013)
(3 406)	(4 366)	(2 332)	(1 410)	(946)	(1 091)
-	-	1 326	902	(60)	(4)
(5 859)	(3 739)	(3 155)	676	3 250	(5 212)
(1 006)	920	(7 798)	(12 921)	(6 476)	(660)
(1 400)	(1 777)	(3 908)	(6 939)	(1 175)	(1 264)
19 568	19 422	18 981	(13 785)	12 340	11 475
(4 237)	(4 131)	(8 808)	(4 256)	(2 715)	(2 524)
15 330	15 292	10 174	(18 041)	9 625	8 950
-	-	603	644	-	-
15 330	15 292	9 571	(18 685)	9 625	8 950
48 328	45 552	47 978	15 190	20 491	22 363
(21 896)	(23 310)	(19 369)	(17 632)	(4 866)	(5 013)
26 432	22 242	28 610	(2 442)	15 625	17 350
1 004 941	1 078 337	552 811	460 469	490 286	455 782
80 891	67 761	172 607	181 907	34 061	32 428
45,3 %	51,2 %	40,4 %	>100 %	23,7 %	22,4 %
19,0 %	22,6 %	5,9 %	-9,9 %	28,3 %	27,6 %
1 229 658	1 375 046	4 562 037	4 374 807	657 888	768 931
460 689	647 739	1 772 568	1 861 781	288 691	385 525
(6 260)	(1 541)	(3 057)	834	(2 050)	(4 607)
(5 859)	(3 739)	307	655	3 250	(5 212)
-	-	1	21	1	-
(402)	2 198	99	-	(5 301)	605
-	-	(3 464)	159	-	-

tis. EUR	Komerčné nehnuteľnosti	
	2014	2015
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	7 986	7 833
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 432	485
Príjem z dividend	-	-
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	68	(377)
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	-	-
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 665)	(1 660)
z toho odpisy a amortizácia	(140)	(248)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát, netto	-	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát	(17 131)	(19 567)
Ostatné prevádzkové výsledky	(310)	(237)
Odvody z bankovej činnosti	(165)	(258)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	(9 620)	(13 525)
Daň z príjmu	2 116	2 975
Čistý výsledok za obdobie	(7 504)	(10 549)
Net result attributable to non-controlling interests	-	-
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	(7 504)	(10 549)
Prevádzkové výnosy	9 485	7 941
Prevádzkové náklady	(1 665)	(1 660)
Prevádzkové výsledky	7 820	6 281
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, EOP)	160 087	241 792
Priemerne alokovaný kapitál	22 517	14 818
Pomer nákladov k výnosom	17,5 %	20,9 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	-33,3 %	-71,2 %
Celkové aktíva (EOP)	355 787	333 690
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (EOP)	67 362	40 907
Straty a opravné položky na straty	(17 276)	(19 548)
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(17 130)	(19 567)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podúvahové riziká	(145)	19
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-

Skupinové trhy		Skupinové centrum firemných klientov		Skupina celkom	
2014	2015	2014	2015	2014	2015
5 550	5 120	11 707	10 500	463 937	468 985
4 498	4 614	-	-	123 393	121 446
-	-	-	-	720	858
6 009	7 669	-	-	9 611	8 787
-	-	-	-	2 119	2 732
-	-	-	-	1 846	1 908
(5 637)	(6 103)	-	-	(267 777)	(267 613)
(830)	(369)	-	-	(46 676)	(46 150)
-	4	-	-	1 266	902
(43)	25	-	-	(54 816)	(58 041)
(2 094)	(3 775)	-	-	(40 754)	(33 406)
(2 090)	(3 780)	-	-	(31 530)	(30 919)
8 282	7 555	11 707	10 500	239 544	246 558
(1 822)	(1 662)	(2 576)	(2 310)	(56 798)	(60 788)
6 460	5 893	9 131	8 190	182 746	185 770
-	-	-	-	603	644
6 460	5 893	9 131	8 190	182 143	185 126
16 056	17 404	11 707	10 500	601 626	604 717
(5 637)	(6 103)	-	-	(267 777)	(267 613)
10 419	11 301	11 707	10 500	333 849	337 104
63 492	117 779	-	-	4 500 449	5 059 056
7 338	10 783	712 098	800 870	1 224 436	1 343 508
35,1 %	35,1 %	0,0 %	0,0 %	44,5 %	44,3 %
1,0 %	54,6 %	1,3 %	1,0 %	14,9 %	13,8 %
119 774	80 557	-	-	12 968 650	13 980 026
957 462	808 286	175 102	-	11 657 870	12 440 545
(47)	30	-	-	(60 848)	(54 887)
(43)	25	-	-	(51 355)	(58 062)
-	-	-	-	3	21
(4)	6	-	-	(6 031)	2 995
-	-	-	-	(3 464)	159

37) Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

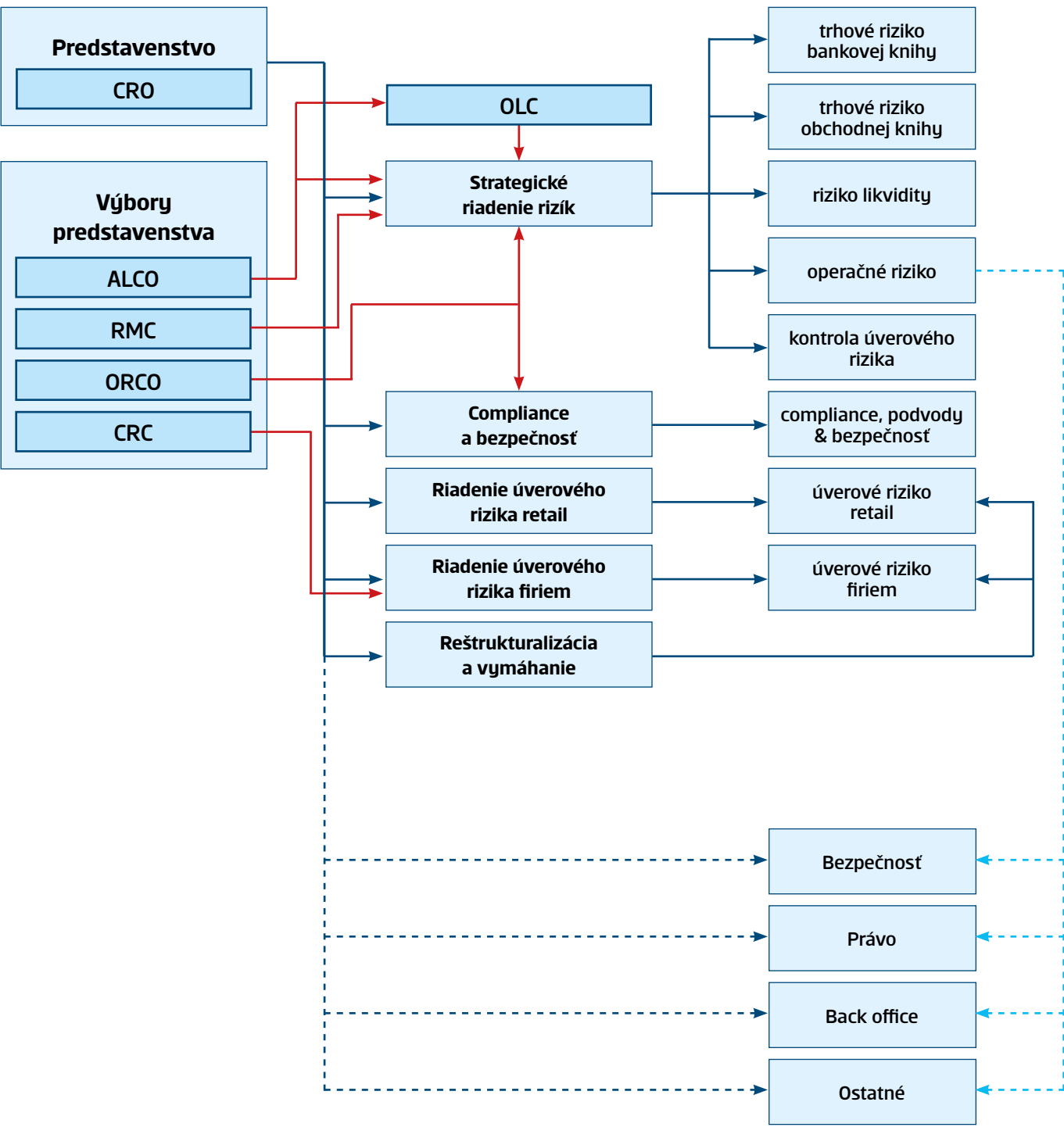
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečujú prostredníctvom jasnej organizačnej štruktúry, ktorá vymedzuje úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma poskytuje prehľad organizačnej štruktúry skupiny v oblasti rizík:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

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

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

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, BSM a SRM.

Výbor pre riadenie rizík („RMC“) je nový výbor, ktorý je zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a za komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- odbor riadenia úverového rizika firiem – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov,
- odbor riadenia úverového rizika retail – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok a za riadenie portfólia pre retailový segment,
- odbor strategického riadenia rizík („SRM“) – je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP), operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko (celkové, ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. V rámci operačného rizika odbor SRM koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou/prerušovanou čiarou).
- oddelenie Compliance & Security – zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidiel MIFID), riadenie rizika

podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za bezpečnosť (informačná a strategická bezpečnosť, riadenie kontinuity obchodných činností),

- odbor reštrukturalizácie a vymáhania – zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Je tiež zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a za riadenie kolaterálu.

V uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO).

Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou/bodkovanou čiarou.

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

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísluje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2014 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozmedzí 47–49 %.

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

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

Záťažové testovanie

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

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

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

Skupina bola v roku 2014 preverovaná v rámci komplexného hodnotenia vykonávaného Európskou centrálnou bankou (ECB).

Riadenie kapitálu

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

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

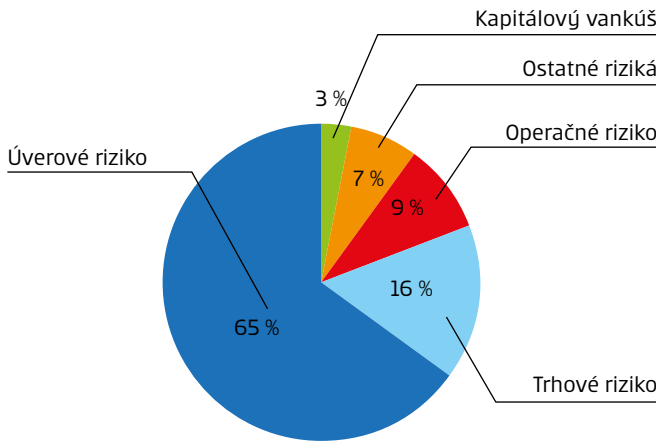
Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

Nasledujúci diagram znázorňuje zloženie ekonomickej kapitálovej požiadavky k 30. septembru 2015 podľa typu rizika (uvedené v %):



Úverové riziko

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika retail

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Reštrukturalizácia a vymáhanie

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

Systém interného ratingu

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

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

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

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

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

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

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

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

počas procesu schválenia ratingu. Všetky prípady nahradenia ratingu sa zaevidujú a analyzujú.

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

Rizikové stupne

Úverové aktíva sa zatriedujú do rizikových stupňov na základe interných ratingov banky. Skupina používa dve interné rizikové stupnice na klasifikáciu rizika: pri klientoch, ktorí nezlyhali, sa používa riziková stupnica s ôsmimi stupňami (pre retail) a s 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 ako 90 dní po splatnosti;
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je skupina oprávnená pristúpiť k primeraným krokom (napr. požiadavka na predčasné splatenie úverového záväzku buď celého, alebo jeho časti, vyrubenie úroku z omeškania, resp. uspokojenie nároku úverovej expozície z prostriedkov, ktoré zabezpečujú takýto úverový záväzok).

Skupina definuje päť znakov zlyhania:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní
- E3 – nútená reštrukturalizácia úveru, odkladanie priznania úverového rizika
- E4 – odpis úveru
- E5 – úpadok

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

Maximálna úverová angažovanosť

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

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

Úverová angažovanosť týkajúca sa úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov

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

tis. EUR	2014	2015
Hrubá účtovná hodnota	9 728 769	10 863 428
Súvaha celkom	8 433 564	9 720 236
Podsúvaha celkom	1 295 204	1 143 192
Hrubá účtovná hodnota	9 728 769	10 863 428
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	6 613 377	7 658 542
Firemní klienti a ost. triedy	3 115 393	3 204 886
Opravné položky	(366 886)	(370 835)
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(231 599)	(228 493)
Firemní klienti a ost. triedy	(135 287)	(142 343)
Čistá účtovná hodnota	9 361 884	10 492 592
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	6 381 778	7 430 049
Firemní klienti a ost. triedy	2 980 106	3 062 543

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

2015	Celková angažovanosť	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	9 720 236	9 180 241	539 995	530 427	458 260
Podsúvaha celkom	1 143 192	1 120 091	23 100	23 088	21 606
Celková angažovanosť	10 863 428	10 300 332	563 095	553 516	479 866

2014	Celková angažovanosť	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	8 433 565	7 898 146	535 419	525 380	433 832
Podsúvaha celkom	1 295 204	1 227 183	68 021	68 005	50 547
Spolu	9 728 769	9 125 329	603 440	593 385	484 379

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

tis. EUR	2014	2015
Opravné položky na straty z úverov	347 994	354 929
Rezervy na podsúvahové záväzky	18 892	15 906
Spolu opravné položky a rezervy	366 886	370 835

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

2015	Celkové opravné položky	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	354 929	63 198	291 731	290 969	275 470
Rezervy na podsúvahové záväzky	15 906	9 919	5 987	5 986	5 713
Opravné položky a rezervy	370 835	73 117	297 718	296 955	281 183

2014	Celkové opravné položky	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	347 994	61 153	286 840	286 151	264 508
Rezervy na podsúvahové záväzky	18 892	8 000	10 892	10 892	10 467
Spolu	366 886	69 153	297 733	297 043	274 975

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

tis. EUR	2014	2015
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	5 935 606	6 968 149
Nižší investičný stupeň (6)	160 832	178 864
Nižší investičný stupeň (7)	87 260	92 456
Nižší investičný stupeň (8)	87 708	88 455
Neperformujúce úvery (NPE)	341 970	330 617
Hrubá účtovná hodnota	6 613 377	7 658 541
Opravné položky	(231 599)	(228 493)
Čistá účtovná hodnota	6 381 778	7 430 048
Kolektívne hodnotenie zahŕňa		
0 dní	6 083 204	7 129 180
1 – 30 dní	159 249	167 941
31 – 60 dní	18 225	19 617
61 – 90 dní	10 611	11 015
90 dní* *	117	171

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t. j. nižšia ako 50 eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

NPE úvery a neodvolateľné záväzky

NPE úvery a neodvolateľné záväzky sú tie, pri ktorých skupina predpokladá, že nebude schopná získať celkovú výšku istiny a úrokov na základe zmluvných podmienok týchto finančných inštrumentov.

Po splatnosti okrem NPE úverov

Po splatnosti, ale nie NPE úvery, sú úvery, kde splácanie istiny a úrokov je po splatnosti, ale skupina predpokladá, že nejde o NPE.

Ani po splatnosti, ani NPE

Úvery, pri ktorých splácanie istiny a úrokov nie je po splatnosti a skupina neočakáva zhoršenie podnikovej triedy a ďalších majetkových tried.

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

tis. EUR	2014	2015
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 696 015	2 802 276
Nižší investičný stupeň (6)	109 291	107 731
Nižší investičný stupeň (7)	26 567	26 763
Nižší investičný stupeň (8)	22 050	35 638
Neperformujúce úvery (NPE)	261 470	232 477
Hrubá účtovná hodnota	3 115 393	3 204 886
Opravné položky	(135 287)	(142 343)
Čistá účtovná hodnota	2 980 106	3 062 543
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	261 470	232 477
Opravné položky	(113 794)	(118 551)
Čistá účtovná hodnota	147 676	113 926
Po splatnosti, ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	84 903	88 355
Nižší investičný stupeň (6)	4 365	6 774
Nižší investičný stupeň (7)	2 417	5 524
Nižší investičný stupeň (8)	2 747	395
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	94 432	101 048
Opravné položky	(1 152)	(1 265)
Čistá účtovná hodnota	93 280	99 783
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	90 316	99 782
31 – 60 dní	4 042	1 172
61 – 90 dní	22	3
90 dní* *	52	91
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 611 112	2 713 922
Nižší investičný stupeň (6)	104 926	100 957
Nižší investičný stupeň (7)	24 151	21 239
Nižší investičný stupeň (8)	19 303	35 244
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 759 491	2 871 361
Opravné položky	(20 341)	(22 527)
Čistá účtovná hodnota	2 739 151	2 848 833

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t. j. nižšia ako 250 eur na klienta.

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

Angažovanosti s hodnotením 1 – 8 podľa interného ratingu banky sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 skupina implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície

EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou NPE aj performujúceho portfólia.

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

Reštrukturalizované úvery v tabuľke sú tie, ktoré sú reštrukturalizované a performujúce úvery:

tis. EUR	2014	2015
Reštrukturalizované úvery	76 315	95 442

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

2015 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	459 244	448 038	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	454 624	452 767	-	-	-	-
Stavebný materiál	354 963	310 522	-	-	-	-
Automobilový priemysel	54 339	52 759	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	216 992	204 859	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	203 146	194 827	-	-	12 986	12 986
Strojárstvo	148 271	142 193	-	-	6 641	6 641
Doprava	381 468	374 989	-	-	112 428	112 428
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	51 533	50 457	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	150 324	145 726	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	87 344	76 212	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	808 962	750 959	-	-	10 993	10 993
Verejný sektor	239 704	239 246	-	-	3 406 020	3 405 797
Finančné inštitúcie	116 146	115 801	121 629	121 600	255 561	255 542
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 136 296	6 933 198	-	-	-	-
Ostatné	73	41	-	-	-	-
Spolu	10 863 428	10 492 592	121 629	121 600	3 804 629	3 804 387

2014 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	387 915	378 427	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	470 291	469 029	-	-	-	-
Stavebný materiál	418 921	372 681	-	-	-	-
Automobilový priemysel	87 774	85 242	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	143 840	133 242	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	190 359	177 562	-	-	13 108	13 108
Strojárstvo	126 416	120 275	-	-	6 646	6 646
Doprava	335 148	328 042	-	-	-	-
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	54 961	54 004	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	101 949	98 177	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	80 469	65 712	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	803 278	758 450	-	-	13 526	13 526
Verejný sektor	221 201	220 740	-	-	3 506 530	3 506 267
Finančné inštitúcie	131 064	130 240	179 109	179 056	382 257	381 172
Činnosti domácností ako súkromných osôb	6 175 144	5 970 024	-	-	-	-
Ostatné	40	37	-	-	-	-
Spolu	9 728 769	9 361 884	179 109	179 056	3 922 067	3 920 719

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii úverov poskytnutých klientom, úverových príslubov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív:

tis. EUR	Brutto		Netto	
	2014	2015	2014	2015
Retailoví klienti	6 613 377	7 658 542	6 381 778	7 430 049
Firemní klienti	2 861 897	2 934 311	2 727 095	2 792 438
Inštitúcie	252 695	270 012	252 229	269 542
Verejnú inštitúcie	800	563	782	562
Spolu	9 728 769	10 863 428	9 361 884	10 492 592

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

tis. EUR	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	2014	2015	2014	2015
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	87 392	872	0,68 %	0,01 %
Úvery poskytnuté klientom	536 330	498 451	4,14 %	3,57 %
Portfóliá cenných papierov	3 418 612	3 310 004	26,41 %	23,73 %
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	34 249	30 849	0,26 %	0,22 %
Spolu	4 076 583	3 840 176	31,5 %	27,52 %

Skupina vlastní veľký objem štátnych dlhových cenných papierov. Rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov sa uvádza v tabuľke podľa portfólia a druhu cenných papierov:

tis. EUR	2014	2015
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-
Štátne dlhopisy v EUR	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	922 281	888 507
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy vlády SR	922 281	888 507
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 496 331	2 421 497
Štátne dlhopisy v EUR	2 467 393	2 389 311
Štátne dlhopisy v USD	28 938	32 186
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	-	-
Spolu	3 418 612	3 310 004

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

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t. j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod. Proces riadenia tohto rizika obsahuje štyri základné prvky:

- identifikáciu rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a s novými produktmi (kontrola nových produktov), a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VaR
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a pridefovania limitov s cieľom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície banky
- monitorovanie rizika a reporting

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

Používané metódy a nástroje

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

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

Metodológia VaR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojročný historický časový rad, rovnomerne vážený), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. úplného precenenia (full valuation principle, t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VaR). Výpočet VaR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj v obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Túto metodológiu VaR banky schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte zákonných kapitálových požiadaviek.

Okrem toho sa vyčísluje miera stresového VaR, pričom sa opakovane uplatňuje uvedený model na posúvajúce sa jednoročné obdobia historických sadzieb v rámci dlhšieho časového intervalu, čím sa získava najprísnejšia miera VaR pre aktuálne pozície.

VaR pre celkovú bankovú knihu používa 99 % interval spoľahlivosti, desaťdňové obdobie držania, šesť rokov historickej simulácie a faktor poklesu (angl. decay factor) 0,99.

Na účely validácie modelu VaR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísluje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa za použitia relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvomi hodnotami je tzv. hypotetický zisk a strata, t. j. zisk a strata, ktoré by sa získali, ak by sa počas posledného obchodného dňa pozícia nezmenila. Výnimka sa zaznamená a zdokumentuje v prípade, ak je hodnota zisku/straty vyššia ako hodnota VaR. Spätné testovanie sa realizuje pre celú obchodnú knihu, ako aj pre každý „trading desk“ a dodatočne aj pre každý príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatility atď.).

VaR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktorocho, ktorých pravdepodobnosť výskytu je malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú pomocou množstva potenciálnych extrémnych scenárov a vyčísluje sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

Použitie teórie extrémnych hodnôt navyše umožňuje opísať dosah udalostí s extrémne nízkou pravdepodobnosťou na zisk/stratu obchodného portfólia, čo náležite podporuje ostatné výpočty stresových testov, ako aj samotný model. Skupina používa EVT na základe aproximácie empirických trhových údajov (dvojročná história) prostredníctvom rozdelenia pravdepodobnosti Pareto. Toto rozdelenie umožňuje získať maximálnu stratu (t. j. stratu EVT) s úrovňou spoľahlivosti 99,95 % (v porovnaní s úrovňou VaR 99 %). Uvedené hodnoty sa počítajú denne.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál.

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Výpočty rizika

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

tis. EUR	2014	2015
VaR obchodnej knihy		
VaR bankovej knihy - ALM portfólio	6 783	12 873
VaR bankovej knihy - firemné portfólio	915	1 770
Celkové VaR bankovej knihy	49 249	130 191
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázičných bodov)	188 722	157 861

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

Riziko likvidity

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

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

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

Stratégia likvidity

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2015 bolo pokryť plánovanú medzeru vo financovaní, ktorú spôsobila hlavná obchodná činnosť, prostredníctvom zvýšenej emisie vlastných dlhopisov a lokálneho a skupinového peňažného trhu a tak dosiahnuť optimálny stav likvidity z hľadiska štruktúry a nákladov oproti tolerancii rizika. Uvedený cieľ sa podarilo úspešne splniť, keď nominálna hodnota portfólia vlastných emisií stúpla z 914 mil. eur na 1 081 mil. eur, a zvyšná časť medzery sa financovala prostredníctvom operácií treasury (najmä transakciami s Erste Holding).

Skupine sa v roku 2015 podarilo udržať dostatočnú likvidnú rezervu, ktorú tvorilo najmä portfólio štátnych dlhopisov. Celková likvidná rezerva ku koncu decembra 2015 predstavovala 3,8 mld. eur. Objem dostupnej likvidnej rezervy použitej na výpočet v rámci analýzy obdobia prežitia predstavoval počas roka v priemere 3,8 mld. eur. Táto skutočnosť spolu s veľmi veľkým podielom stabilných vkladov klientov svedčí o silnej likvidnej pozícii banky.

Použitá metodika a nástroje

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

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR, NSFR a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

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

SRM vykonáva pravidelné spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, obnovenie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby skupina dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa zadefinovali všeobecné štandardy na účely controllingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Priebežne sa vyhodnocujú a zlepšujú výbormi L-OLC a ALCO.

Krátkodobé riziko likvidity sa riadi prostredníctvom limitov vyplývajúcich z analýzy obdobia prežitia, v rámci ktorej sa pre každý scenár zadefinovali tieto limity horizontov:

- bežná obchodná činnosť – viac ako tri mesiace
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac ako dva mesiace
- vážna trhová kríza – viac ako dva mesiace
- kombinácia krízy meny a trhovej krízy – viac ako jeden mesiac

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. eur. Skupina denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom kompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

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

Riadenie koncentrácií financovania – na žiadneho klienta nesmie pripadať viac ako 30 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu. Na súčet 10 najväčších klientov nesmie pripadať viac ako 50 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola

realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

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

Analýza rizika likvidity

Regulátorne ukazovatele

Počas roka 2015 sa podarilo udržať všetky regulátorne ukazovatele nad stanovenými limitmi. K 31. decembru 2015 ukazovateľ LCR prekročil 200 %, lokálne definovaný ukazovateľ LCR zaznamenal úroveň 163 % a pomer likvidných aktív mal hodnotu 1,23 (limit > 1,0).

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti predstavovala k 31. decembru 2015 3,8 mld. eur a darilo sa jej počas celého roka udržať výrazne nad úrovňou limitu.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú časovú štruktúru kapacity krytia banky na konci vykazovaných období:

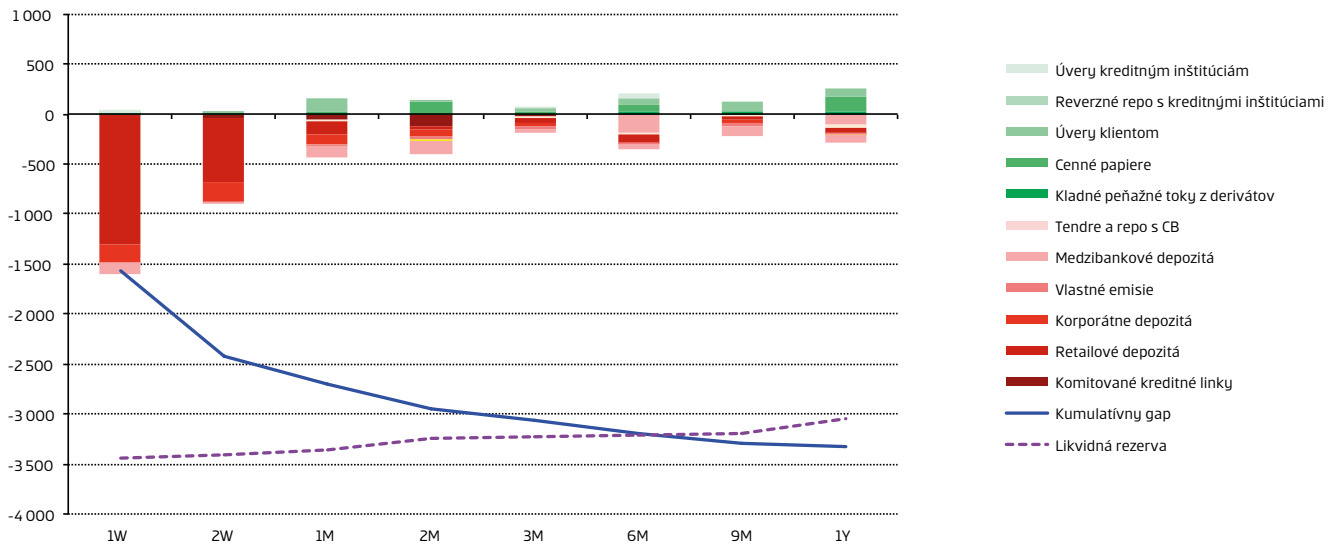
mil. EUR	2015	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv		300	-	-	-	-
Likvidné aktíva		3 509	-	-107	-	-121

mil. EUR	2014	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv		261	-	-	-	-
Likvidné aktíva		3 827	-	-16	-14	0

Analýza doby prežitia

Počas roka 2015 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 50 dní, ktorá však ku koncu roka stúpila na 3 mesiace.

Nasledujúci graf zobrazuje výsledky kombinovaného scenára:



Koncentrácia financovania – počas celého roka 2015 boli splnené oba limity koncentrácie.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytovať informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zásluhou včasnej identifikácie rizík sa môžu rýchlo odhaliť

a skorigovať nedostatky v smerniciach alebo postupoch, ako aj výrazne znížiť potenciálny opakovaný výskyt stratových udalostí, resp. ich závažnosť.

Identifikácia rizík by sa vo všeobecnosti mala zameriavať na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, mali by sa podporovať výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie by sa mali vždy, keď je to možné, dať pretransformovať na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

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

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

Interná databáza údajov

Skupina vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo

najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS.

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

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor SRM. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac ako jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor SRM prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, skupina do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo pre finančné odvetvie. Skupina systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaň zodpovedá odbor SRM.

Analýza pomocou scenárov

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

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje

najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru SRM za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má tri dimenzie, a to konkrétne:

- rizikovú kategóriu,
- obchodnú líniu/produkt,
- funkčnú procesnú úroveň – podľa potreby prináša komplexnosť vzhľadom na dimenziu obchodnej línie/produktu (napr. fázy konkrétneho procesu či fázy životného cyklu produktu).

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

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

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

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

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

Riadenie operačného rizika

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

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

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

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

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

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

Odbor SRM alebo ktorákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii/zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. zaeviduje sa udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideli úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a z iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

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

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

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

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

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

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

Poistenie

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

Outsourcing (externé dodávky)

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

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť predstavenstvo outsourcingom príslušnej činnosti;
- skupina je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť;
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam.

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

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

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

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

38) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou v súvahe

Všetky finančné nástroje sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre menu emisie a od 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, akými sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty. Všetky cenné papiere sa oceňujú kurzom „kúpa – predaj“ (v závislosti od toho, či ide o aktívum, alebo pasívum, t. j. konzervatívnejší ako stredový kurz).

OTC – finančné deriváty

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

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

úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkúpení emisíí 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.

V súlade s opísanou metodikou dosiahli kumulatívne úpravy CVA výšku 4,0 mil. eur (2014: 3,9 mil. eur) a celkové úpravy DVA 1,0 mil. eur (2014: 1,7 mil. eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

tis. EUR	Kótované ceny na aktívnom trhu úrovne 1		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát úrovne 2		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát úrovne 3		Spolu	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	99 467	83 512	2 081	902	101 547	84 414
Deriváty	-	-	99 467	83 512	2 081	902	101 547	84 414
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	6 646	6 641	13 557	11 027	20 203	17 668
Finančné aktíva na predaj	1 001 348	989 390	187 637	184 067	29 489	37 476	1 218 474	1 210 933
Zabezpečovacie deriváty	-	-	8 322	7 418	-	-	8 322	7 418
Spolu	1 001 348	989 390	302 072	281 638	45 127	49 405	1 348 547	1 320 433
Záväzky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	103 439	85 508	-	-	103 439	85 508
Deriváty	-	-	103 439	85 508	-	-	103 439	85 508
Zabezpečovacie deriváty	-	-	49 077	42 915	-	-	49 077	42 915
Spolu	-	-	152 516	128 423	-	-	152 516	128 423

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

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

Výrazný nárast úrovne 3 v rámci kategórie „Finančné aktíva na predaj“ vyplýva z precenenia majetkovej účasti v spoločnosti VISA Europe Ltd. na reálnu hodnotu k 31. decembru 2015. Precenenie tejto majetkovej účasti súvisí s predložením ponuky na kúpu spoločnosťou VISA Inc. Táto ponuka zahŕňa hotovostnú odplatu, prevod prioritných akcií spoločnosti VISA inc. a prípadné dodatočné vyrovnanie v roku 2020. Všetky tieto zložky boli zohľadnené pri stanovení reálnej hodnoty. Keďže pri určení reálnej hodnoty nebolo možné odvodiť významné parametre z pozorovateľných externých vstupov, bolo nutné použiť predpoklady a odhady. V dôsledku tohto precenenia sa hodnota finančných aktív na predaj zvýšila o 24,5 mil. eur.

Hodnota hotovostnej odplaty zodpovedá jej súčasnej hodnote k 31. decembru 2015. Prioritné akcie, ktoré boli vydané ako súčasť nákupnej ceny, môžu byť predané najskôr po 12 rokoch držby. Na tieto prioritné akcie sa vzťahujú isté obmedzenia, pričom nesplnenie podmienok by ovplyvnilo ich vymeniteľnosť za akcie spoločnosti VISA Inc. obchodovateľné na trhu. Vzhľadom na tieto obmedzenia sú prioritné akcie ocenené nižšie v porovnaní s obchodovateľnými akciami spoločnosti VISA Inc. Okrem toho prípadné dodatočné vyrovnanie závisí od rôznych externých faktorov, ktorých pravdepodobnosť nie je možné odhadnúť na základe pozorovateľných externých vstupov. V dôsledku toho boli pri odhade hodnoty prípadného dodatočného vyrovnania použité určité predpoklady.

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

tis. EUR	2014	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj/ Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2015
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 081	(40)	-	-	(2 319)	1 388	(207)	902
Deriváty	2 081	(40)	-	-	(2 319)	1 388	(207)	902
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 557	(21)	-	-	(2 509)	-	-	11 027
Finančné aktíva na predaj	29 489	650	24 589	-	(654)	5	(16 603)	37 476
Spolu	45 127	589	24 589	-	(5 482)	1 393	(16 810)	49 405

tis. EUR	2013	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj/ Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2014
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	2 081	-	2 081
Deriváty	-	-	-	-	-	2 081	-	2 081
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 752	976	-	-	(1 198)	28	-	13 557
Finančné aktíva na predaj	34 444	962	338	2 000	(8 255)	-	-	29 489
Spolu	48 196	1 938	338	2 000	(9 453)	2 109	-	45 127

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

tis. EUR	2014	2015
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 124	(650)
Deriváty	2 124	(650)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	912	(327)
Spolu	3 036	(977)

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2015.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 811	322 811	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 490 694	2 992 288	2 951 504	40 681	103
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	121 600	121 793	-	-	121 793
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 365 307	9 666 089	-	-	9 666 089
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 158 455	12 152 217	-	1 134 150	11 018 067
Vklady bánk	384 965	379 633	-	-	379 633
Vklady klientov	10 671 536	10 638 434	-	-	10 638 434
Vydané dlhové cenné papiere	1 101 954	1 134 150	-	1 134 150	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2014.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	408 119	-	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 579 817	3 061 949	2 995 616	66 231	102
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	179 056	163 124	-	-	163 124
Úvery a pohľadávky voči klientom	8 085 570	8 096 877	-	-	8 096 877
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	11 336 810	10 903 537	-	936 200	9 967 337
Závazky voči bankám	740 685	732 923	-	-	732 923
Závazky voči klientom	9 666 285	9 459 321	-	-	9 459 321
Vydané dlhové cenné papiere	929 840	936 200	-	936 200	-

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

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti finančných aktív držaných do splatnosti sa buď odvodzuje

priamo z trhu, alebo sa stanovuje prostredníctvom priamo pozorovateľných vstupných parametrov (t. j. výnosových kriviek).

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

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

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

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

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2015 predstavoval 2,8 mil. EUR (2014: 3,2 mil. EUR). Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadziieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

39) Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

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

tis. EUR	2014		2015	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	-	322 811	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 923	77 624	25 372	59 042
Deriváty	23 923	77 624	25 372	59 042
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	20 199	6 641	11 027
Finančné aktíva na predaj	54 627	1 164 525	129 441	1 082 170
Finančné aktíva držané do splatnosti	80 896	2 498 921	107 120	2 383 574
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	179 056	-	121 600	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 316 462	6 769 108	1 449 375	7 915 932
Zabezpečovacie deriváty	-	8 322	-	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	-	188 726	-	183 238
Investície do nehnuteľností	-	3 306	-	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	-	89 964	-	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	24 313	-	24 603
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36	34 213	-	30 849
Ostatné aktíva	26 010	-	29 947	-
Aktíva spolu	2 089 427	10 879 223	2 192 322	11 787 704
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	29 411	74 028	28 139	57 368
Deriváty	29 411	74 028	28 139	57 368
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	10 031 349	1 305 461	10 635 103	1 523 352
Vklady bánk	499 595	241 090	198 193	186 771
Vklady klientov	9 378 803	287 482	10 310 802	360 734
Vydané dlhové cenné papiere	152 952	776 888	126 108	975 846
Zabezpečovacie deriváty	-	49 077	-	42 915
Rezervy	-	30 300	-	28 109
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	22 958	-	7 196	-
Ostatné záväzky	114 357	359	118 048	1
Záväzky spolu	10 198 434	1 459 435	10 788 487	1 652 058

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

2015	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
tis. EUR						

Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	31 972	42 196	124 400	97 330	95 173	391 071
Vklady klientov	7 747 437	1 037 144	1 536 692	363 688	-	10 684 961
Vydané dlhové cenné papiere	3 051	76 671	46 935	799 783	239 218	1 165 658
Spolu	7 782 461	1 156 011	1 708 026	1 260 801	334 391	12 241 690

2014	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
tis. EUR						

Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	403 616	82 068	14 093	181 279	64 563	745 618
Vklady klientov	6 932 558	1 031 685	1 419 849	290 859	-	9 674 952
Vydané dlhové cenné papiere	539	47 856	105 918	642 916	204 938	1 002 167
Spolu	7 336 711	1 161 610	1 539 860	1 115 055	269 502	11 422 737

40) Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál

Orgánmi dohľadu pre Slovenskú sporiteľňu, a. s., sú Európska centrálna banka spoločne s Národnou bankou Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia má skupina povinnosť na individuálnej báze dosiahnuť celkový podiel kapitálu rovný 6,85 % (podľa CET1 pomeru definovaného nariadením EÚ č. 575/2013 vydaným Európskym parlamentom a Radou), ako aj požiadavku na vlastný kapitál v hodnote 11,69 %. Skupina splnila podmienky kapitálovej primeranosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

Skupina vypočítava požiadavky na úverové riziko na základe prístupu IRB podľa Basel II. Pre trhové riziko obchodných portfólií skupina používa interné modely VAR. Pre operačné riziko skupina používa prístup AMA.

Regulačný kapitál skupiny sa rozdeľuje do 2 vrstiev: Tier 1 – kapitál, ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, rezervu na kurzové rozdiely po odpočítaní goodwillu, nehmotného majetku, rezervy AFS (iba negatívne precenenie) a iných regulačných úprav týkajúcich sa položiek vlastného imania, ktoré sa však posudzujú rozdielne z hľadiska kapitálovej primeranosti.

Tier 2 – kapitál, ktorý zahŕňa kvalifikované podriadené záväzky a časť oceňovacích rozdielov týkajúcich sa nerealizovaných kapitálových výnosov z akciových nástrojov na predaj.

Pri jednotlivých zložkách kapitálovej základne skupiny sa uplatňujú rôzne limity. Suma kvalifikovaného kapitálu Tier 2 nesmie prevýšiť sumu kapitálu Tier 1 a suma kvalifikovaných termínovaných podriadených úverov nesmie prevýšiť 50 % kapitálu Tier 1. Ostatné odpočítateľné položky kapitálu zahŕňajú účtovnú hodnotu podielov vo finančných inštitúciách, ktoré prevyšujú 10-percentný podiel na ich základnom imaní.

Politikou skupiny je zachovať silnú kapitálovú základňu, aby si udržala investora, veriteľa a dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila ďalší rozvoj svojich činností. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu skupiny.

Vlastné zdroje skupiny (podľa nariadenia EÚ 575/2013) mali nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Basel III	
	2014	2015

Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	712 147	751 535
Mínus dlhodobý nehmotný majetok	(89 964)	(86 971)
Iné regulačné úpravy	(27 135)	43 645
Spolu	929 741	1 039 108

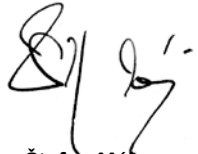
Dodatočný kapitál Tier 1		
Splatené kapitálové nástroje	-	150 000
Spolu	-	150 000

Kapitál Tier 2		
IRB prebytok	12 909	16 031
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	100 914	75 016
Spolu	113 823	91 047

41) Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2015 až do dátumu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 16. februára 2016.



In. Štefan Máj
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Peter Krutil
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2015

a správa nezávislých audítorov

Správa nezávislých audítorov akcionárovi Slovenskej sporiteľne, a.s.



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. („banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto individuálnu účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčast'ou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v individuálnej účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky banky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol banky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

16. februára 2016
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Mgr. Ján Džuppa
Licencia UDVA č. 1032

I. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku
za rok končiaci sa 31. decembra 2015

Výkaz ziskov a strát

tis. EUR	Pozn.	2014	2015
Čisté úrokové výnosy	1	462 711	469 081
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	123 641	121 139
Výnosy z dividend	3	3 274	3 844
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	9 537	8 875
Výnosy z investícií do nehnuteľností	5	391	401
Personálne náklady	6	(111 381)	(117 080)
Ostatné administratívne náklady	7	(114 424)	(110 816)
Odpisy a amortizácia	8	(41 143)	(40 864)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9	1 266	902
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(50 937)	(58 338)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(45 372)	(32 971)
Zisk pred daňou z príjmov		237 563	244 173
Daň z príjmov	12	(56 086)	(60 041)
Čistý zisk po zdanení		181 477	184 132
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		181 477	184 132

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. EUR	2014	2015
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	181 477	184 132
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	60	(325)
Spolu	60	(325)
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva určené na predaj	32 243	48 342
Zisk/strata za účtovné obdobie	32 345	48 783
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(102)	(442)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(7 094)	(10 634)
Zisk/strata za účtovné obdobie	(7 116)	(10 733)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	22	98
Spolu	25 150	37 708
Ostatné súčasti komplexného výsledku	25 210	37 383
Celkový komplexný zisk	206 686	221 514
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	206 686	221 514

Zisk na akciu

		2014	2015
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	tis. EUR	181 477	184 132
Počet vydaných akcií		212 000	212 000
Zisk na akciu	v EUR	856	869

Poznámky na stranách 173 až 253 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

II. Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2015

tis. EUR	Pozn.	2014	2015
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	408 119	322 811
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	101 574	84 414
Deriváty	14	101 574	84 414
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	20 203	17 668
Finančné aktíva na predaj	16	1 219 152	1 211 611
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 579 817	2 490 694
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	179 005	121 583
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	8 142 383	9 414 716
Zabezpečovacie deriváty	20	8 322	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	22	113 801	111 947
Investície do nehnuteľností		3 306	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	23	89 963	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	19 493	21 399
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	33 923	29 739
Ostatné aktíva	25	23 525	27 214
Aktíva spolu		12 942 586	13 951 065
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		103 439	85 508
Deriváty		103 439	85 508
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	26	11 354 415	12 164 938
Vklady bánk	26	740 686	384 965
Vklady klientov	26	9 683 889	10 678 019
Vydané dlhové cenné papiere	27	929 840	1 101 954
Zabezpečovacie deriváty		49 077	42 915
Rezervy	28	30 260	28 067
Závazok zo splatnej dane z príjmov		22 765	5 925
Ostatné záväzky	29	109 332	115 948
Vlastné imanie spolu		1 273 298	1 507 764
Vlastné imanie	30	1 273 298	1 507 764
Závazky a vlastné imanie spolu		12 942 586	13 951 065

Poznámky na stranách 173 až 253 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

III. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní
za rok končiaci sa 31. decembra 2015

tis. EUR	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé za-mestnanec-ké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie prí-padajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 1. januáru 2014	212 000	-	79 795	39 326	890 272	42 870	(393)	(9 431)	1 254 438	1 254 438
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(188 259)	-	-	-	(188 259)	(188 259)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (Factoring SLSP)	-	-	-	-	433	-	-	-	433	433
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	181 477	32 243	60	(7 094)	206 686	206 686
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	181 477	-	-	-	181 477	181 477
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	32 243	60	(7 094)	25 210	25 210
K 31. decembru 2014	212 000	-	79 795	39 326	883 923	75 113	(333)	(16 525)	1 273 298	1 273 298
K 1. januáru 2014	212 000	-	79 795	39 326	883 923	75 113	(333)	(16 525)	1 273 298	1 273 298
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(143 196)	-	-	-	(143 196)	(143 196)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (Leasing SLSP)	-	-	-	-	6 148	-	-	-	6 148	6 148
Ostatné kapitálové nástroje (AT1)	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000	150 000
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	184 132	48 342	(325)	(10 635)	221 514	221 514
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	184 132	-	-	-	184 132	184 132
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	48 342	(325)	(10 635)	37 382	37 382
K 31. decembru 2015	212 000	150 000	79 795	39 326	931 007	123 455	(658)	(27 160)	1 507 764	1 507 764

Poznámky na stranách 173 až 253 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 30.

Počas roka 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32.

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

Na účely tejto individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2014 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2014.

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

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 21. V tejto individuálnej účtovnej uzávierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy. Vo všeobecnosti sa významný vplyv definuje ako nadobudnutie viac ako 50 % podielu na základnom imaní a hlasovacích právach danej spoločnosti.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 21. V tejto individuálnej účtovnej uzávierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, na ktoré má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami. Vo všeobecnosti sa významný vplyv definuje ako nadobudnutie 20 % až 50 % podielu na základnom imaní a hlasovacích právach danej spoločnosti.

Spoločný podnik je zmluvná dohoda, podľa ktorej banka spolu s jedným alebo viacerými spoločníkmi vykonáva činnosť, ktorá je predmetom spoločnej kontroly a podľa ktorej majú spoločníci právo na čisté aktíva dohody, skôr než na jednotlivé aktíva a záväzky týkajúce sa tejto dohody. Spoločná kontrola existuje iba v prípade, ak rozhodnutia o relevantnej činnosti vyžadujú jednomyselnú zhodu spoločníkov. Banka sa na takýchto spoločných operáciách nezúčastňuje.

Akvizície, predaje a zlúčenia v roku 2015

Počas roka 2015 banka založila dcérsku spoločnosť Služby SLSP, s. r. o., ktorá následne kúpila 100-percentný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.

V roku 2015 banka kúpila zvyšný podiel (49 %) v dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r. o., a stala sa jej 100-percentným vlastníkom.

Počas roka 2015 bol Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., (bývalá dcérska spoločnosť) zlúčený s bankou.

Aktuálna štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a. s., a informácie o uvedených transakciách sú popísané v poznámke 21.

4) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a zostatky v cudzej mene

Táto individuálna účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou banky. Funkčná mena je definovaná ako mena primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

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

Na prepočet cudzích mien na euro sú použité výmenné kurzy vyhlasované Európskou centrálnou bankou.

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

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

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

Kategórie finančných nástrojov, definované v IAS 39 na účely oceňovania, nemusia byť zhodné s prezentovanými položkami súvahy. Vzťah medzi položkami súvahy a jednotlivými kategóriami finančných nástrojov je popísaný v poznámke 21.

(i) Prvotné vykázanie a ocenenie finančných nástrojov

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

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

(ii) Peniaze a účty v centrálnych bankách

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

(iii) Deriváty

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

Na účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

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

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

Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi určenými na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch držaných v bankovej knihe a v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

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

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) finančných derivátov pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. 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 vyказuje 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 vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení peňažných tokov sú súčasťou ocenenia, ktoré sa vyказuje na uvedených pozíciách v závislosti od efektívnosti zabezpečenia.

(iv) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

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

Ostatné finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie zahŕňajú dlhové cenné papiere, ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované s cieľom 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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

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

Banka využíva oceňovanie reálnou hodnotou v prípade, keď 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 z obchodovania a 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 na diskontovanie záväzku je súčet aktuálnej úrokovej miery (benchmark) na konci obdobia a komponentu vnútorného výnosu špecifického pre daný nástroj určeného na začiatku obdobia.

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

(vi) Finančné aktíva na predaj

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

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

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

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

V prípade, že nie je možné spoľahlivo stanoviť reálnu hodnotu investície do kapitálových nástrojov, vykazujú sa tieto cenné papiere v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. K takejto situácii dochádza, ak neexistuje žiadny trh takýchto investícií, rozsah primeraných odhadov reálnej hodnoty vypočítaných na základe modelov oceňovania je významný a pravdepodobnosť rôznych odhadov nemožno primerane posúdiť.

(vii) Finančné aktíva držané do splatnosti

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

(viii) Úvery a pohľadávky

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

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

- tých, ktoré banka zamýšľa obratom 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 iných dôvodov ako zhoršenie úverového rizika.

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

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

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

(ix) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

SÚVAHOVÁ POLOŽKA	METÓDA OCEŇOVANIA			KATEGÓRIA FINANČNÉHO NÁSTROJA
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacía hodnota	Iné	
AKTÍVA				
Peniaze a účty v centrálnych bankách		x	Nominálna hodnota	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné aktíva držané na obchodovanie	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva na predaj	x			Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x		Finančné aktíva držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		x		Úvery a pohľadávky
Úvery a pohľadávky voči klientom		x		Úvery a pohľadávky
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 zverejnenia podľa IFRS 7 sú dve triedy finančných nástrojov, ktoré nie sú uvedené v tabuľke. Ide o finančné záruky a neodvolateľné úverové prísluby.

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 definuje rôzne možnosti a obmedzenia v súvislosti s preklasifikovaním finančných aktív medzi jednotlivými kategóriami finančných nástrojov. Banka využíva možnosť preklasifikovania iba v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie úverového rizika v rámci určitého finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčiní zmenu v úmysle a schopnosti držať dané aktívum až do splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj. Banka taktiež vykonáva reklasifikácie v súvislosti s predajom finančných aktív držaných do splatnosti, a to v prípade, že predaj sa uskutoční v období blízko maturity. Takéto presuny medzi portfóliami sú v súlade s IAS 39 (tzv. tainting rule) a nemajú za následok automatické preklasifikovanie celého portfólia držaného do splatnosti.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Stanovenie reálnej hodnoty

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

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 38.

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

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

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

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

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

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

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

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

Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je vykázané v poznámkach 18 a 19. Vzhľadom na rôzny spôsob účtovania však tento prehľad zahŕňa iba pohyb opravných položiek k úverom

a pohľadávkam a pohyb portfóliových opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti. Tvorba a rozpustenie opravných položiek sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

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

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

V prípade existencie dôkazu o znehodnotení kapitálových nástrojov, kumulované straty vykázané ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou trhovou cenou upravenou o kumulované straty zo znehodnotenia daného kapitálového nástroja, vykázané vo výkaze ziskov a strát v minulých obdobiach, sa vykazujú ako straty zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia v ostatnom komplexnom výsledku v položke „Precenenie finančných aktív na predaj“ sa preklasifikujú do výkazu ziskov a strát do riadku „Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Ak sa reálna hodnota v nasledujúcom období zvýši, zníženie vykázané straty zo znehodnotenia sa účtuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku a nerozpúšťa sa cez výkaz ziskov a strát. Straty

zo znehodnotenia sa v súvahe vykazujú priamo oproti príslušným aktívam.

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

(iii) Podmienené záväzky

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti sa v súvahe nevykazujú. Takéto 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 kúpnou cenou a cenou spätného predaja predstavuje výnosový úrok, ktorý sa postupne akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pôžičky cenných papierov predstavujú transakcie, pri ktorých veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka s podmienkou, že dlžník na konci dohodnutej lehoty pôžičky opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky. Prevod cenných papierov na

protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. Banka si zachováva v zásade všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zapožičaných cenných papierov, keďže sú prijaté späť na konci transakcie. Banka ostáva oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými výplatami kupónov a iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov.

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám. V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykazuje v súvahe v rámci položky „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ samostatne ako „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty. Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov, ak:

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

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

Zabezpečovacie deriváty

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa 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 z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje vo výkaze

ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ 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 na 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.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov

Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty v budúcich peňažných tokoch s cieľom stabilizovať čistý úrokový výnos. Efektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacích nástrojov, ktoré sú určené na zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty z týchto nástrojov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pri určovaní efektívnej a neefektívnej časti sa posudzujú peňažné toky súvisiace so zabezpečeným rizikom (zo zabezpečovanej položky aj zabezpečovacieho nástroja). Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, preklasifikuje sa zisk alebo strata zo zabezpečovacieho nástroja z ostatných súčastí komplexného výsledku do príslušnej položky výkazu ziskov a strát (najmä „Čisté úrokové výnosy“). Zabezpečenie peňažných tokov nemá vplyv na účtovanie zabezpečovanej položky.

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, príp. ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia. Kumulatívny výsledok z nástroja určeného na zabezpečenie, ktorý bol zaúčtovaný vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku, zostáva samostatne vykázaný v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“ až do momentu transakcie.

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.

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 výnosy“. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2015 a 2014
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 roky
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

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

Investície do nehnuteľností

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

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 2015 a 2014
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 takáto 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 vykázaní 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“.

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj

Dlhodobý majetok sa klasifikuje ako určený na predaj, ak je ho možné predať v jeho súčasnom stave a je vysoko pravdepodobné, že predaj sa uskutoční do 12 mesiacov od jeho preklasifikovania do majetku na predaj. Ak sa má majetok predať ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku určená na predaj.

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku určenej na predaj sa vykazuje v súvahe ako samostatná položka „Majetok určený na predaj“. Záväzky patriace do skupiny majetku určenej na predaj sa vykazujú v súvahe ako samostatná položka „Záväzky súvisiace s majetkom určeným na predaj“. Položky majetku určené na predaj sa oceňujú buď účtovnou hodnotou, alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia.

Prenájom (lízing)

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

(i) Banka ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu sa pohľadávka banky voči nájomcovi vykazuje v súvahe v položke „Úvery a pohľadávky voči klientom“ alebo „Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dojednaných splátok po zohľadnení prípadnej zostatkovej hodnoty. Výnosové úroky z finančného lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“. Banka poskytuje finančný lízing po zlúčení s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., počas roka 2015.

V prípade operatívneho lízingu banka vykazuje prenajímaný majetok v súvahe v položke „Dlhodobý hmotný majetok“ alebo „Investície do nehnuteľností“ a tento majetok sa odpisuje v súlade s princípmi a metódami platnými pre tieto aktíva. Príjem z operatívneho lízingu sa vykazuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“. Vzhľadom na regulátorne obmedzenia banka neposkytuje operatívny leasing.

(ii) Banka ako nájomca

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

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 28.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Banka má zavedené plány definovaných zamestnaneckých požitkov pre dôchodky a pracovné jubileá. Z hľadiska definície IAS 19, sa požitky pri odchode do dôchodku 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 28.

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

Dane

(i) Splatná daň

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

(ii) Odložená daň

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

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

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

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

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Finančné záruky

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

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

Ak je banka v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, keď sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Ak pri vzniku zmluvy nedôjde k zaplateniu prémie, reálna hodnota finančnej záruky je nulová, čo predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými účastníkmi trhu. Po prvotnom vykázaní sa pravidelne posudzuje, či je v súvislosti so zmluvou o finančnej záruke potrebné tvoriť rezervy podľa IAS 37. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazuje na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Aktíva v správe

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 uzávierke, pretože nie sú majetkom banky.

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

(i) Čisté úrokové výnosy

Výnosové alebo nákladové úroky sa účtujú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby sa zohľadňujú poplatky spojené s poskytnutím úverov, ako aj transakčné náklady priamo súvisiace s finančným nástrojom (okrem nástrojov v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát), no nezahŕňajú sa budúce úverové straty. Úrokový výnos zo znehodnotených úverov a pohľadávok a finančných aktív držaných do splatnosti sa počíta pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby, ktorá sa používa aj na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov s cieľom 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 úverové poplatky, poplatky za poskytnutie záruk, poplatky za devízové transakcie, provízie za správu aktív, úschovu alebo inú správu, provízie za sprostredkovanie poistenia, provízie za sprostredkovanie stavebného sporenia a iné poradenské poplatky.

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

(iii) Výnosy z dividend

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

Táto položka zahŕňa dividendy z akcií a iných majetkových účastí vo všetkých portfóliách, ako aj výnos z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako k dispozícii na predaj. Okrem toho sa v tejto položke vykazujú aj dividendy od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov, ktoré z dôvodu ich bezvýznamnosti nie sú konsolidované, resp. vykázané metódou vlastného imania. Tieto spoločnosti sa vykazujú v súvahe v položke „Ostatné aktíva“.

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

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

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

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

(v) Výnosy z investícií do nehnuteľností

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

(vi) Personálne náklady

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

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

(vii) Ostatné administratívne náklady

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

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

(viii) Odpisy a amortizácia

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

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

Táto položka zahŕňa zisky a straty z predaja alebo iného odúčtovania úverov a pohľadávok finančných aktív k dispozícii na predaj, finančných aktív držaných do splatností a tiež z odúčtovania finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou. Avšak v prípade individuálne znehodnotených finančných aktív sa takúto zisk/strata

vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Znehodnotenia finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

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

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

(xi) Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú všetky výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou banky.

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

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

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

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

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

Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred realizáciou zabezpečenia, ak je to možné. Reštrukturalizácia zahŕňa predĺženie doby splatnosti a/alebo dohodu o zmene úverových podmienok. V prípade, že boli dohodnuté nové úverové podmienky, akékoľvek následné znehodnotenie je vypočítané použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery stanovenej pred úpravou podmienok. Reštrukturalizovaný úver už nie je pokladaný za úver po splatnosti. Znehodnotenie týchto úverov je aj naďalej posudzované na kolektívnej alebo individuálnej báze a vyčíslené s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery. Vedenie banky vykonáva priebežné kontroly reštrukturalizovaných úverov so zreteľom na plnenie všetkých kritérií a s cieľom zvýšiť pravdepodobnosť splácania úverov v budúcnosti.

Odobratý kolaterál

Banka posudzuje, či je výhodnejšie odobratý kolaterál predať alebo využívať v rámci interných aktivít. Aktíva vyhodnotené ako vhodné

na interné použitie banky sú prevedené do príslušných kategórií aktív, a to buď v hodnote odobratého predmetu, alebo v účtovnej hodnote pôvodne zabezpečeného aktíva, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia. Aktíva, pri ktorých banka usúdi, že je vhodné ich predať, sú v súlade s internými smernicami banky okamžite prevedené do majetku na predaj a vykázané v reálnej hodnote platnej v deň ich odobratia.

Oceňovanie kolaterálu

Banka sa usiluje zmierniť úverové riziko použitím kolaterálu, ak je to možné. Kolaterál môže využívať vo viacerých formách, napríklad hotovosť, cenné papiere, záruky a akreditívy, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby a ostatné nefinančné aktíva (dohody o započítaní a pod.). Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa harmonogramu banky. Podľa možností banky pri oceňovaní kolaterálov využíva dáta z aktívneho trhu. Kolaterály, pri ktorých nie je možné jednoducho určiť ich trhovú hodnotu, sú oceňované pomocou modelov. Nefinančné záruky (pri ručení nehnuteľnosťami a pod.) sú oceňované na základe údajov poskytovaných tretími stranami, ako sú hypotekárni makléri a iné nezávislé zdroje.

5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

Táto individuálna účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli stanovené na základe úsudkov a využitím odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávanie a prognóza budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia ako primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito predpokladmi a odhadmi by skutočné výsledky mohli viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných aktív a záväzkov v budúcich obdobiach. Najdôležitejšie použité úsudky, predpoklady a odhady sú nasledovné:

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov, vykázaných v súvahe, nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov. Ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 38.

Znehodnotenie finančných aktív

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

Zverejnenia týkajúce sa riadenia úverového rizika a znehodnotení sú uvedené v poznámke 37. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 10, 18 a 19.

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

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

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

S cieľom skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému banky.

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť

prostriedky na vyrovnanie takeého záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Pri stanovení sumy rezerv je potrebné odhadnúť výšku a načasovanie budúcich peňažných tokov. Informácie o jednotlivých rezervách sa uvádzajú v poznámke 28.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Náklady na plán definovaných zamestnaneckých požitkov sa vypočítavajú použitím aktuárskeho modelu, v rámci ktorého sa stanovujú predpoklady o diskontných sadzbách, očakávaných mierach návratnosti aktív, budúcom raste miezd, budúcom raste dôchodkov, fluktuácii, miere úmrtnosti a veku odchodu do dôchodku. Predpoklady použité pri výpočte záväzkov týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj suma príslušnej rezervy, sú vykázané v poznámke 28.

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.

6) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS/IFRS

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné na účtovné obdobia začínajúce sa po 1. januári 2016 a týkajú sa jej činnosti.

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné na vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie sú účinné na finančný rok končiaci sa 31. decembra 2015 a boli prijaté Európskou úniou:

IFRIC 21 Poplatky

Táto interpretácia nemá žiaden vplyv na banku vzhľadom na fakt, že banka už v minulosti uplatňovala princípy popísané v štandarde IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ktoré sú konzistentné s požiadavkami IFRIC 21. IFRIC 21 je účinný na vykazovacie obdobie začínajúce sa 17. januára 2014, ale v EÚ na obdobie začínajúce sa 17. júna 2014.

Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2011 – 2013

V decembri 2013 IASB vydal súbor vylepšení pre rôzne štandardy. Tieto vylepšenia sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce

sa 1. júla 2014, ale v EÚ na obdobie začínajúce sa 1. januára 2015. Aplikácia týchto vylepšení nemá významný vplyv na finančné výkazy banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné na vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nie sú účinné na finančný rok končiaci sa 31. decembra 2015 a neboli ešte prijaté Európskou úniou.

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

IFRS 9: Finančné inštrumenty (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2018)
Štandard IFRS 9 bol vydaný v júli 2014 a bude účinný na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2018. Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to účtovanie a vykazovanie finančných inštrumentov (klasifikácia a oceňovanie), znehodnotenia a účtovania zabezpečovacích derivátov.

Banka počas roku 2015 vypracovala odborné štúdie a biznis požiadavky zamerané na potrebné zmeny v smerniciach, procesoch a systémoch, ktoré sú nevyhnutné na zabezpečenie pripravenosti na prechod k IFRS 9 od 1. januára 2018. Súčasťou aktivít bolo aj vypracovanie finančných dosahov (špecificky v oblasti klasifikácie/ oceňovania a znehodnotenia finančných inštrumentov), ktorých analýza a upresňovanie bude prebiehať aj počas roka 2016 spolu s postupným prechodom zdokumentovaných biznis požiadaviek z prípravnej do implementačnej fázy.

Na základe získaných informácií banka ostáva pri pôvodnom predpoklade, že tento štandard nebude mať významný vplyv na položky súvahy a spôsob oceňovania finančných inštrumentov.

V oblasti klasifikácie a oceňovania banka neidentifikovala významné riziko, že by sa časť úverového portfólia musela z dôvodu zmluvných charakteristík úverov preklasifikovať na oceňovanie v trhovej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Avšak pre časť dlhových cenných papierov, ktoré sú v súčasnosti oceňované v trhovej hodnote vykazovanej cez ostatné komplexné výsledky, môže dôjsť k zmene na oceňovanie v amortizovanej obstarávacej cene z dôvodu klasifikácie v rámci biznis modelu „držby a sústreďovania zmluvných peňažných tokov“ (held-to-collect contractual cash flows).

V oblasti znehodnotenia finančných inštrumentov banka očakáva zvýšenie opravnej položky pre niektoré nezlyhané expozície úverov a pohľadávok.

Banka taktiež očakáva nevyhnutnú zmenu štruktúry finančných výkazov (hlavných komponentov ako napríklad súvaha a výkaz ziskov a strát, ako aj vysvetľujúcich poznámok) v súvislosti s novými požiadavkami na vykazovanie podľa štandardu IFRS 7, ktoré budú nevyhnutné v súvislosti s implementáciou IFRS 9. Úpravy vyžadované aj v súvislosti s upravenými regulačnými

požiadavkami na vykazovanie (napríklad FINREP), ktoré EÚ alebo miestny regulátor môže vyžadovať ako súčasť prípravy implementácie IFRS 9 v rámci celoeurópskeho alebo lokálneho bankového sektoru.

IFRS 9 tiež upravuje spôsob účtovania zabezpečovacích derivátov. Spoločnosti môžu pokračovať v aplikovaní požiadaviek štandardu IAS 39 až do schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“ alebo môžu aplikovať štandard IFRS 9 (s výnimkou pravidiel upravujúcich „macro-hedging“). Banka plánuje pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 do doby schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“.

IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)
Banka neočakáva významný vplyv v súvislosti s implementáciou IFRS 14.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2018)
IFRS 15 bol vydaný v máji 2014 a je účinný na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januárom 2018. Keďže tento štandard nie je zameraný na účtovanie výnosov z oblasti finančných služieb. Vplyv v súvislosti s implementáciou tohto štandardu na finančné výkazy banky bude v nasledujúcich rokoch analyzovaný.

Vylepšenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad aktív investora do pridružených alebo spoločných podnikov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)
Vylepšenia k IFRS 10 a IAS 28 boli vydané v septembri 2014 a sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januárom 2016. Banka neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

Vylepšenia k IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28: Uplatňovanie konsolidačných výnimiek pre investičné spoločnosti (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)
Banka neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

(ii) Nasledujúce štandardy, vylepšenia a interpretácie už boli prijaté Európskou úniou:

Vylepšenia k IAS 19 – Zamestnanecké požitky (dátum účinnosti podľa IASB: 1. júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1. februára 2015)
Vylepšenia k IAS 19 boli vydané v novembri 2013 a sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. júla 2014, ale v EÚ sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. februára. Banka neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010 – 2015 (dátum účinnosti podľa IASB: 1. júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1. februára 2015)
V decembri 2013 IASB vydalo súbor vylepšení k viacerým štandardom. Tieto vylepšenia sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. júla 2014, ale v EÚ sú účinné na vykazovacie

obdobie začínajúce sa 1. februára. Banka neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 – Upresnenie metód odpisovania a amortizácie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)
Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 boli vydané v máji 2014 a sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2016. Banka neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

Vylepšenia k IFRS 11 – Spoločné dohody (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)
Vylepšenia k IFRS 11 boli vydané v máji 2014 a sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2016. Banka neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

Vylepšenia k IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)
Banka neočakáva významný vplyv na formu finančných výkazov banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení a vyjasnení.

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2012 – 2014 (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)
V septembri 2014 IASB vydalo súbor vylepšení k viacerým štandardom. Tieto vylepšenia sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2016. Banka neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

IFRS 17 – Lízing (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2019)
IASB vydal v janurári 2016 štandard IFRS 17, ktorý je účinný na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2019. Banka bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka.

Vylepšenia k IAS 12 – Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky pre nerealizované straty (dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2017)

Vylepšenia k IFRS 12 boli vydané v januári 2016 a sú účinné na vykazovacie obdobie začínajúce sa 1. januára 2017. Banka bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka, ale neočakáva významný vplyv na finančné výkazy banky v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení.

C. POZNÁMKY

1) Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	2014	2015
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	527	273
Finančné aktíva na predaj	27 800	30 071
Finančné aktíva držané do splatnosti	108 867	100 418
Úvery a pohľadávky	396 276	402 158
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(5 107)	(7 274)
Ostatné aktíva	160	50
Úrokové výnosy celkom	528 523	525 696
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(66 443)	(57 322)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	760	799
Ostatné záväzky	(129)	(92)
Úrokové náklady celkom	(65 812)	(56 615)
Čisté úrokové výnosy	462 711	469 081

Úrokové výnosy za rok 2015 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 7,9 mil. eur (2014: 7,5 mil. eur).

2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. EUR	2014	2015
Operácie s cennými papiermi	5 889	8 054
Obchody s cennými papiermi	6 398	8 736
Ostatné	(509)	(682)
Služby úschovy	219	215
Prevod peňažných prostriedkov	84 154	82 220
Platobné karty	23 196	22 758
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	60 958	59 462
Klientske zdroje zverené do správy	10 522	11 393
Kolektívne investovanie	644	626
Poistné produkty	9 850	10 737
Ostatné	28	30
Úverová činnosť	21 687	18 417
Poskytnuté a prijaté záruky	3 738	3 751
Poskytnuté a prijaté úverové prísluby	89	65
Úverové produkty	17 860	14 601
Ostatné	1 170	840
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	123 641	121 139

3) Výnosy z dividend

tis. EUR	2014	2015
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	437	443
Finančné aktíva na predaj	283	415
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 554	2 986
Spolu	3 274	3 844

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

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

Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel späť jednotlivým lokálnym bankám v rámci skupiny na základe ich finančných

výsledkov a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Základná zásada, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank AG absorbuje potenciálne straty z jednotlivých kategórií majetku výmenou za rizikovú prémiiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V tomto obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank AG na základe ich pomeru prevádzkových nákladov výnosov.

tis. EUR	2014	2015
Čistý zisk z obchodovania	8 979	9 165
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	1 458	6 844
Transakcie s cudzou menou	7 521	2 321
Zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	558	(290)
Spolu	9 537	8 875

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

5) Výnosy z investícií do nehnuteľností

tis. EUR	2014	2015
Investície do nehnuteľností	391	401
Spolu	391	401

6) Personálne náklady

tis. EUR	2014	2015
Mzdy a platy	(80 135)	(84 471)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(27 761)	(27 605)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(235)	(484)
Ostatné personálne náklady	(3 250)	(4 520)
Spolu	(111 381)	(117 080)

K 31. decembru 2015 mala banka 3 808 zamestnancov (2014: 3 861 zamestnancov).

Priemerný počet zamestnancov v roku 2015 bol 3 831, z toho bolo päť členov predstavenstva. V roku 2014 bol priemerný počet zamestnancov 3 820, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký.

7) Ostatné administratívne náklady

tis. EUR	2014	2015
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(8 854)	(2 354)
Náklady na IT	(43 690)	(44 781)
Prenájom a správa budov	(27 161)	(26 787)
Prevádzkové a administratívne náklady	(12 788)	(12 597)
Reklama a marketing	(14 106)	(14 413)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 452)	(3 421)
Ostatné administratívne náklady	(5 373)	(6 463)
Spolu	(114 424)	(110 816)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítava na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Náklady na auditorské a iné poradenské služby, ktoré poskytla auditorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti, sú zahrnuté v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“ a pozostávali z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	2014	2015
Audit účtovnej závierky	(245)	(245)
Ostatné služby s vydaním správy audítora	(245)	(398)
Daňové poradenstvo	(82)	(41)
Ostatné služby	(122)	(123)
Spolu	(694)	(807)

8) Odpisy a amortizácia

tis. EUR	2014	2015
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(22 941)	(23 407)
Budovy využívané vlastníkom	(10 162)	(9 357)
Investície do nehnuteľností	(246)	(251)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(7 794)	(7 849)
Spolu	(41 143)	(40 864)

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

tis. EUR	2014	2015
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	102	442
Odúčtovanie finančných aktív držaných do splatnosti	1 060	446
Odúčtovanie úverov a pohľadávok	97	11
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	7	3
Spolu	1 266	902

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

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

tis. EUR	2014	2015
Úvery a pohľadávky	(50 940)	(58 359)
Tvorba opravných položiek	(320 432)	(342 498)
Rozpustenie opravných položiek	268 003	272 506
Odpisy pohľadávok	(2 158)	-
Príjmy z odpísaných pohľadávok	3 647	11 633
Finančné aktíva držané do splatnosti	3	21
Spolu	(50 937)	(58 338)

Položka „Príjmy z odpísaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami, ako aj príjmy vyplývajúce zo zmeny oficiálneho ratingu klienta na iný stupeň, ako je zlyhanie.

11) Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2014	2015
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	(5 711)	368
Tvorba/rozpustenie ostatných rezerv	(448)	(455)
Tvorba/rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(6 031)	2 995
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(31 530)	(30 920)
Ostatné dane	(251)	(205)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	(1 401)	(4 754)
Spolu	(45 372)	(32 971)

V rámci ostatných prevádzkových výsledkov za rok 2015 sú v položke „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“ vykázané dve významné položky:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 23,6 mil. eur (2014: 31,5 mil. eur),
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 7,3 mil. eur (2014: 0,0 eur).

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk pôsobiacich na Slovensku zákonnú povinnosť platiť osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. bankovú daň). Pôvodne bola sadzba odvodu stanovená vo výške 0,4 % p. a. zo sumy záväzkov definovaných zákonom č. 384/2011 Z. z. K 25. júlu 2014 celková suma uhradená finančnými inštitúciami podliehajúcimi tomuto odvodu dosiahla zákon stanovenú sumu 500 mil. eur. V zmysle novely zákona bola sadzba odvodu upravená na 0,2 % p. a. s účinnosťou od roku 2015. Tento odvod banka uhrádza v štyroch platbách (so splatnosťou na začiatku kvartálu) a príslušný náklad časovo rozlišuje počas celého roka.

Od 1. januára 2015 sú banky a iné vybrané spoločnosti povinné uhrádzať ročný príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií podľa zákona č. 371/2014 Z. z. Národný fond pre riešenie krízových situácií je súčasťou Jednotného fondu

12) Daň z príjmov

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

tis. EUR	2014	2015
Zisk pred zdanením	237 563	244 173
Sadzba dane z príjmov	22 %	22 %
Teoretická daň z príjmov	52 265	53 718
Vplyv zmeny daňovej sadzby	-	-
Vplyv nedaňových výnosov	(6 508)	(10 851)
Vplyv nedaňových nákladov	10 243	19 331
Daňové straty nadobudnuté zlúčením	-	(2 428)
Vplyv zrážkovej dane	-	1
Daňové náklady/výnosy za predchádzajúce obdobia	87	270
Spolu	56 086	60 041

pre riešenie krízových situácií, ktorý je základným elementom Jednotného mechanizmu pre riešenie krízových situácií. Tento mechanizmus harmonizuje riadenie krízových situácií kreditných inštitúcií a definovaných investičných spoločností z 19 členských štátov, ktoré do tohto mechanizmu patria. Mechanizmus, ako aj metodika na výpočet príspevku, je definovaná v rámci Commission Delegated Regulation (EU) 2015/63 a the Council Implementing Regulation (EU) 2015/81. Jednotný fond pre riešenie krízových situácií bude tvorený počas ôsmich rokov (2016 – 2013) a mal by dosiahnuť výšku minimálne 1 % z celkovej výšky krytých vkladov všetkých licencovaných kreditných inštitúcií v členských štátoch.

Príspevok banky na rok 2015 bol definovaný národnou Radou pre riešenie krízových situácií a bol odvodený od záväzkov banky a vypočítaného rizikového profilu banky.

Banka účtuje o príspevku do Národného fondu pre riešenie krízových situácií 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 voči použitiu príslušnej rezervy.

tis. EUR	2014	2015
Náklady/výnosy zo splatnej dane	(60 816)	(66 493)
za rok	(60 816)	(66 493)
Náklady/výnosy z odloženej dane	4 730	6 452
za rok	4 730	6 452
Spolu	(56 086)	(60 041)

13) Peniaze a účty v centrálnych bankách

tis. EUR	2014	2015
Pokladničná hotovosť	320 727	321 939
Účty v centrálnych bankách	87 392	872
Spolu	408 119	322 811

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2015 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 105,6 mil. eur a skutočné plnenie 110,07 %, čo predstavuje 116,2 mil. eur.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2014 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 92,6 mil. eur a skutočné plnenie 100,24 %, čo predstavuje 92,8 mil. eur.

14) Finančné aktíva držané na obchodovanie/Deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úrokové deriváty	1 314 590	1 238 955	26 726	17 699	29 601	20 334
Akciové deriváty	70 032	77 114	765	1 541	765	1 541
Menové deriváty	1 107 952	408 140	65 556	37 752	64 624	36 385
Úverové deriváty	50 000	50 000	-	4	142	-
Komoditné deriváty	484 244	291 598	8 527	27 418	8 307	27 248
Spolu	3 026 818	2 065 807	101 574	84 414	103 439	85 508

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t. j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie

objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

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

tis. EUR	2014	2015
Kapitálové nástroje	13 526	10 993
Dlhové cenné papiere	6 677	6 675
Spolu	20 203	17 668

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16) Finančné aktíva na predaj

tis. EUR	2014	2015
Kapitálové nástroje	21 558	51 796
Dlhové cenné papiere	1 197 594	1 159 815
Vládny sektor	998 457	972 721
Úverové inštitúcie	76 719	61 680
Nefinančné spoločnosti	122 418	125 414
Spolu	1 219 152	1 211 611

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

V roku 2015 mali cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene hodnotu 0,7 mil. eur (2014: 0,7 mil. eur). Na základe publikovaného oznámenia Visa Inc. a Visa Europe Ltd. z 2. novembra 2015 banka precenila svoju majetkovú účasť v spoločnosti Visa Europe Ltd. na trhovú hodnotu, ktorá zohľadňuje zverejnenú dohodu Visa Inc. o kúpe spoločnosti Visa Europe Ltd., čím vznikne jedna globálna spoločnosť. Uskutočnenie transakcie sa očakáva v priebehu roku 2016 a jej súčasťou bude prvotné vyrovnanie (tzv. upfront consideration) s prípadným dodatočným

vyrovnaním (tzv. earn-out), ktoré je splatné po uplynutí štvrtého výročia od uskutočnenie danej transakcie. Prvotné vyrovnanie pozostáva z hotovostnej odplaty a prevodu prioritných akcií vymeniteľných za kmeňové akcie Visa Inc. typu A. Táto transakcia ešte podlieha súhlasu príslušných regulačných úradov.

K 31. decembru 2015 trhovú hodnotu majetkovej účasti banky vo Visa Europe Ltd. bola vo výške 24,5 mil. eur a jej precenenie zaúčtované v ostatnom komplexnom výsledku bolo vo výške 24,5 mil. eur.

17) Finančné aktíva držané do splatnosti

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Vládny sektor	2 541 352	2 451 290	(239)	(223)	2 541 113	2 451 067
Úverové inštitúcie	38 626	39 545	(23)	(17)	38 603	39 528
Nefinančné spoločnosti	101	101	-	(2)	101	99
Spolu	2 580 079	2 490 936	(262)	(242)	2 579 817	2 490 694

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

18) Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	179 058	121 612	(53)	(29)	179 005	121 583
Spolu	179 058	121 612	(53)	(29)	179 005	121 583

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie boli k 31. decembru 2015 vo výške 26,3 mil. eur (2014: 11,9 mil. eur).

K 31. decembru 2015 ani na konci roka 2014 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

tis. EUR	2014	Tvorba	Rozpustenie	2015
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(53)	(110)	135	(29)
Spolu	(53)	(110)	135	(29)

tis. EUR	2013	Tvorba	Rozpustenie	2014
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(10)	(161)	140	(53)
Spolu	(10)	(161)	140	(53)

19) Úvery a pohľadávky voči klientom

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládny sektor	216 779	235 986	-	-	(454)	(449)	216 325	235 537
Ostatné finančné spoločnosti	98 440	80 891	(496)	(55)	(395)	(303)	97 549	80 532
Nefinančné spoločnosti	1 959 343	2 258 169	(111 699)	(126 835)	(17 001)	(18 001)	1 830 643	2 113 333
Domácnosti	6 210 366	7 194 600	(147 233)	(148 580)	(65 268)	(60 706)	5 997 866	6 985 314
Spolu	8 484 928	9 769 646	(259 428)	(275 470)	(83 118)	(79 459)	8 142 383	9 414 716

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

tis. EUR	2014	Tvorba	Použitie	Rozpuste- nie	Výnosový úrok zo znehodno- tených úverov	Ostatné úpravy a výmen- ný kurz (+/-)	2015	Výnosy z odpí- saných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(259 428)	(191 074)	52 640	117 095	7 973	(2 676)	(275 470)	11 633	-
Ostatné finančné spoločnosti	(496)	-	279	162	-	-	(55)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(111 699)	(93 393)	18 805	60 196	1 661	(2 405)	(126 835)	(1 020)	-
Domácnosti	(147 233)	(97 681)	33 556	56 737	6 312	(271)	(148 580)	12 653	-
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(83 118)	(151 314)	-	155 276	-	(303)	(79 459)	-	-
Vládny sektor	(454)	(259)	-	264	-	-	(449)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(395)	(1 456)	-	1 548	-	-	(303)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(17 001)	(45 303)	-	44 604	-	(301)	(18 001)	-	-
Domácnosti	(65 268)	(104 296)	-	108 860	-	(2)	(60 706)	-	-
Spolu	(342 546)	(342 388)	52 640	272 371	7 973	(2 979)	(354 929)	11 633	-

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpuste- nie	Výnosový úrok zo znehodno- tených úverov	Ostatné úpravy a výmen- ný kurz (+/-)	2014	Výnosy z odpí- saných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(248 883)	(170 163)	43 864	105 440	7 520	(3 240)	(259 428)	3 646	(2 158)
Ostatné finančné spoločnosti	(23)	(92)	14	1	1	-	(496)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(104 372)	(85 077)	14 590	57 045	2 334	(2 905)	(111 699)	-	-
Domácnosti	(144 488)	(84 994)	29 260	48 394	5 184	(335)	(147 233)	3 646	(2 158)
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(89 265)	(150 108)	-	162 423	-	(199)	(83 118)	-	-
Vládny sektor	(387)	(473)	-	511	-	-	(454)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(145)	(172)	-	198	-	-	(395)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 151)	(21 586)	-	25 787	-	(199)	(17 001)	-	-
Domácnosti	(70 582)	(127 876)	-	135 928	-	-	(65 268)	-	-
Spolu	(338 148)	(320 271)	43 864	267 863	7 520	(3 439)	(342 546)	3 646	(2 158)

K 31. decembru 2015 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 7,8 %, čo predstavovalo sumu 761,5 mil. eur (2014: 8,1 %, 689,9 mil. eur).

Stĺpec „Príjmy z odpísaných a predaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami, ako aj príjmy vyplývajúce zo zmeny oficiálneho ratingu klienta na iný stupeň, ako je zlyhanie.

Mandátne úvery

Počas roka 2015 banka spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok s 11 externými spoločnosťami (2014: 8 spoločností). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu, ktoré banka nadobudla zlúčením s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., počas roku 2015, ako je uvedené v poznámke 21. Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. Kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb boli vo výške 2,8 mil. eur (2014: 0,0 mil. eur).

tis. EUR	2014	2015
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu		
-	-	18 148
Z toho:		
< 1 rok	-	7 642
1 – 5 rokov	-	10 241
> 5 rokov	-	264
Výnosy budúcich období	-	(856)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu		
-	-	17 291
Z toho:		
< 1 rok	-	7 205
1 – 5 rokov	-	9 826
> 5 rokov	-	260

časť vymoženíých pohľadávok pripadá externému dodávateľovi služby.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2015 predstavovala 128,2 mil. eur (2014: 94,8 mil. eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2015 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 51,4 mil. eur (2014: 65,3 mil. eur) za odplatu vo výške 14,2 mil. eur (2014: 14,5 mil. eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 43,4 mil. eur (2014: 48,9 mil. eur).

V priebehu roka 2015 banka tiež odpísala úvery voči klientom v hodnote 19,2 mil. eur (2014: 10,2 mil. eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 18,4 mil. eur (2014: 9,5 mil. Eur).

20) Zabezpečovacie deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Zabezpečenie reálnej hodnoty - úroková miera						
Úroková miera	347 821	347 821	8 322	7 418	49 077	42 915
Spolu	347 821	347 821	8 322	7 418	49 077	42 915

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2015 mala banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 331,0 mil. eur (2014: 331,0 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 2015 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybum úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 7,1 mil. eur (2014: čistá strata 29,3 mil. eur). Čistá strata zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavovala 7,1 mil. eur (2014: čistý zisk 27,9 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 júni 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 27. K 31. decembru 2015 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. eur (2014: 16,6 mil. eur).

Počas roka 2015 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 0,9 mil. eur (2014: čistý zisk 3,2 mil. eur). Za vykazované obdobie príslúcha k zabezpečenému riziku čistý zisk zo zabezpečovanej položky vo výške 0,9 mil. eur (2014: čistá strata 3,1 mil. eur).

21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

tis. EUR	2014	2015
Investície v dcérskych spoločnostiach		
Investície v pridružených spoločnostiach	1 097	1 097
Spolu	19 493	21 399

K 1. novembru 2014 sa Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s., (bývalá dcérska spoločnosť) zlúčil s bankou, čo viedlo k zvýšeniu jej vlastného imania o 0,4 mil. eur.

Dňa 19. augusta 2015 vznikla spoločnosť Služby SLSP, s. r. o., ako dcérska spoločnosť banky s majetkovou účasťou 100 %.

Dňa 30. septembra 2015 bola Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s., (bývalá dcérska spoločnosť) predaná spoločnosti Služby SLSP, s. r. o., ktorá sa stala jej 100-percentným vlastníkom. Čistý zisk z tejto transakcie predstavoval 0,9 mil. eur. Predaj sa uskutočnil za podmienok zodpovedajúcich bežným transakciám medzi účastníkmi trhu.

K 1. novembru 2015 sa Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., (bývalá dcérska spoločnosť) zlúčil s bankou, čo viedlo k zvýšeniu jej vlastného imania o 6,1 mil. eur.

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

tis. EUR	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.						
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.	36 967	-	(36 967)	-	-	-
Derop B.V.	11 308	11 308	-	-	11 308	11 308
Erste Group IT SK, spol. s r. o.	3	994	-	-	3	994
Procurement Services SK, s. r. o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, spol. s r. o.	-	7 997	-	-	-	7 997
Dcérske spoločnosti	61 960	20 302	(43 564)	-	18 396	20 302
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.						
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	3	3	-	-	3	3
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	2 409	2 409	(2 409)	(2 409)	-	-
Pridružené spoločnosti	3 505	3 505	(2 409)	(2 409)	1 097	1 097
Spolu	65 465	23 807	(45 973)	(2 409)	19 492	21 399

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

tis. EUR	Služby SLSP, s. r. o.		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s. r. o.)	
	2014	2015	2014	2015
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra	
Výška podielu	100 %		100 %	
Hlasovacie práva	100 %		100 %	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EUR		EUR	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	(6 597)	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	2 706	6 597
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-

Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	-	54	7 405	1 952
Dlhodobé aktíva	-	7 942	618	5 761
Krátkodobé záväzky	-	-	-	-
Dlhodobé záväzky	-	8	236	150
Prevádzkové výnosy	-	(9)	1 865	160
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	-	(9)	1 858	(224)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-
Celkový komplexný zisk	-	(9)	1 858	(224)
Odpisy a amortizácia	-	-	(4)	(381)
Úrokové výnosy	-	-	1	1
Úrokové náklady	-	-	-	-
Daňové náklady/výnosy	-	(0)	(3)	(3)

Erste Group IT SK, spol. s r. o.		Derop B.V.		LANED a. s. (100 % dcérska spoločnosť Derop B.V.)		Procurement Services SK, s. r. o.	
2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovenská republika		Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam, The Netherlands		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, Slovenská republika	
IT služby a údržba IT systémov		Zakladanie, riadenie a financovanie spoločností		SPE – Realitná spoločnosť		Obstarávanie	
100 %		85 %		85 %		51 %	
100 %		85 %		85 %		51 %	
Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
EUR		EUR		EUR		EUR	
-	733	-	-	-	-	15	16
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-
3 742	1 361	52	18	5 560	2 927	234	189
6 891	8 665	10 405	10 409	71 104	67 326	156	120
-	-	-	-	57 768	49 433	-	-
8 345	8 053	14	15	987	1 042	373	255
1 099	743	(29)	(32)	6 720	6 267	(6)	80
802	527	(29)	(32)	1 466	1 868	(11)	69
-	-	-	-	-	-	-	-
802	527	(29)	(32)	1 466	1 868	(11)	69
(2)	(1)	-	-	(4 248)	(3 872)	-	-
5	4	-	-	4	3	-	-
-	-	-	-	(596)	(440)	-	-
(295)	(215)	-	-	(414)	(527)	(5)	(11)

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. („PSS“)		Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.		s IT Solutions SK, spol. s r. o.	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Malý trh 2/A 811 08 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Softvérová spoločnosť	
Výška podielu	9,98 %		33,33 %		23,50 %	
Hlasovacie práva	35,00 %		33,33 %		23,50 %	
IFRS klasifikácia (S)	Prídružená spoločnosť		Prídružená spoločnosť		Prídružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EUR		EUR		EUR	
Prijaté výnosy z dividend	2 539	2 237	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	(2 409)	(2 409)
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	230	338	119	282	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	2 491 630	2 615 059	9	0	-	-
Dlhodobé aktíva	80 246	78 685	21	22	-	-
Krátkodobé záväzky	2 306 429	2 413 589	9	142	-	-
Dlhodobé záväzky	24 519	35 310	2	3	-	-
Prevádzkové výnosy	(43 559)	(42 265)	14	11	-	-
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	20 654	23 542	3	3	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	2 916	5 679	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	23 570	29 221	3	3	-	-
Odpisy a amortizácia	(3 114)	(3 614)	(10)	(7)	-	-
Úrokové výnosy	109 213	108 631	-	-	-	-
Úrokové náklady	(53 269)	(48 922)	-	-	-	-
Daňové náklady/výnosy	(6 879)	(6 927)	-	-	-	-

K 31. decembru 2015 mala banka 9,98-percentný podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s. (PSS), rovnako ako v roku 2014. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG zastupuje banka 25,02-percentný podiel materskej spoločnosti v PSS (rovnaký v rokoch 2015 aj 2014). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala významný vplyv v PSS, a preto sa tento majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti. Príjmy z dividend v PSS sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ a sú uvedené v poznámke 3.

Spoločnosť s IT Solutions SK, spol. s r. o., nevykonáva žiadnu hospodársku činnosť a z tohto dôvodu nie je vykazovaná žiadna hodnota aktív a pasív.

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji znehodnotenia investícií banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

tis. EUR	Opravné položky – dcérske spoločnosti		Opravné položky – pridružené spoločnosti		Spolu	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
K 1. januáru	(55 780)	(43 564)	(2 409)	(2 409)	(58 189)	(45 973)
Tvorba	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie	2 706	-	-	-	2 706	-
Zlúčenie	9 510	36 967	-	-	9 510	36 967
Použitie	-	6 597	-	-	-	6 597
K 31. decembru	(43 564)	-	(2 409)	(2 409)	(45 973)	(2 409)

22) Dlhodobý hmotný majetok

Obstarávacía cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
----------	------------------	-----------------------	--------------------	--------------------------------	-----------------------------

Stav k 1. januáru 2014	209 517	64 174	57 900	331 591	6 081
Prírastky	4 462	3 852	2 028	10 342	-
Úbytky	(8 335)	(3 059)	(8 992)	(20 387)	(381)
Presuny	(2 182)	-	-	(2 182)	2 182
Stav k 31. decembru 2014	203 462	64 967	50 936	319 364	7 882
Prírastky	5 298	3 848	9 890	19 036	-
Úbytky	(9 755)	(8 277)	(5 446)	(23 477)	(89)
Presuny	296	-	(730)	(434)	(296)
Zlúčenie (+/-)	-	14	-	14	-
Stav k 31. decembru 2015	199 301	60 552	54 650	314 503	7 497

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
----------	------------------	-----------------------	--------------------	--------------------------------	-----------------------------

Stav k 1. januáru 2014	(99 014)	(54 837)	(47 243)	(201 094)	(3 276)
Odpisy	(10 162)	(3 675)	(4 118)	(17 955)	(246)
Úbytky	4 228	3 035	8 889	16 152	211
Opravné položky	(5 793)	-	-	(5 793)	(79)
Zrušenie opravných položiek	1 938	-	-	1 938	-
Presuny	1 186	-	-	1 186	(1 186)
Stav k 31. decembru 2014	(107 617)	(55 477)	(42 472)	(205 566)	(4 576)
Odpisy	(9 357)	(3 535)	(4 314)	(17 206)	(251)
Úbytky	5 088	8 053	5 326	18 468	48
Opravné položky	(3 135)	-	-	(3 135)	(92)
Zrušenie opravných položiek	4 347	-	-	4 347	77
Presuny	(177)	-	714	537	177
Zlúčenie (+/-)	-	(1)	-	(1)	-
Stav k 31. decembru 2015	(110 851)	(50 960)	(40 746)	(202 556)	(4 617)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnutelností
Stav k 31. decembru 2014	95 845	9 490	8 464	113 798	3 306
Stav k 31. decembru 2015	88 450	9 592	13 905	111 947	2 880

Obstarávacia cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2015 vo výške 81,3 mil. eur (2014: 87,1 mil. eur).

K 31. decembru 2015 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 1,0 mil. eur (2014: 0,9 mil. eur).

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

Operatívny lízing

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

tis. EUR	2014	2015
< 1 rok	13 367	14 529
1 – 5 rokov	30 295	43 651
> 5 rokov	960	21 255
Spolu	44 622	79 435

Uvedený prehľad zahŕňa aj splátky za prenájom budovy ústredia v celkovej hodnote 56,4 mil. eur (2014: 26,3 mil. eur) v zmysle zmluvy, ktorú má banka uzatvorenú s dcérskou spoločnosťou LANED a. s. Nárast budúcich minimálnych lízingových platieb týkajúcich sa budovy ústredia súvisí s predĺžením nájomnej zmluvy.

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2015 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 2,9 mil. eur (2014: 3,3 mil. eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2015 bol vo výške 0,4 mil. eur (2014: 0,4 mil. eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2015 boli vo výške 0,3 mil. eur (2014: 0,3 mil. eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“.

Banka nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej transakcii operatívneho lízingu.

23) Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2014	230 117	3 093	233 211
Prírastky	15 645	29	15 674
Úbytky	(1 187)	-	(1 187)
Stav k 31. decembru 2014	244 575	3 122	247 698
Prírastky	20 250	146	20 396
Úbytky	-	-	-
Presuny	731	-	731
Stav k 31. decembru 2015	265 556	3 268	268 825

Odpisy

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2014	(133 642)	(2 338)	(135 980)
Amortizácia	(22 620)	(322)	(22 941)
Úbytky	1 187	-	1 187
Stav k 31. decembru 2014	(155 075)	(2 660)	(157 734)
Amortizácia	(23 205)	(201)	(23 406)
Úbytky	-	-	-
Presuny	(714)	-	(714)
Stav k 31. decembru 2015	(178 994)	(2 861)	(181 854)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2014	89 500	462	89 964
Stav k 31. decembru 2015	86 562	462	86 971

Obstarávacia cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa, bola k 31. decembru 2015 vo výške 89,9 mil. eur (2014: 74,3 mil. eur).

K 31. decembru 2015 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 3,4 mil. eur (2014: 2,3 mil. eur).

V roku 2015 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 16,9 mil. eur (2014: 11,1 mil. eur).

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

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

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

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát	Spolu
	2014	2015	2014	2015	Netto rozdiel 2015		
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	234	234	(16 524)	(27 160)	-	(10 635)	(10 636)
Úvery a pohľadávky	44 863	47 646	-	-	2 784	-	2 783
Hmotný majetok	-	-	(5 207)	(4 032)	1 175	-	1 175
Daňové straty na umorenie	340	1 956	-	-	1 616	-	1 616
Ostatné aktíva	-	27	-	-	27	-	27
Záväzky							
Rezervy	4 246	3 566	-	-	(681)	-	(680)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	879	985	-	-	106	-	106
Ostatné záväzky	5 083	6 518	-	-	1 425	-	1 435
Hrubá odložená daň	55 645	60 932	(21 731)	(31 192)	6 452	(10 635)	(4 174)
Čistá odložená daň	33 914	29 739	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	-	-	(22 765)	(5 925)	-	-	-
Celkové dane	33 914	29 739	(22 765)	(5 925)	-	-	-

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

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

25) Ostatné aktíva

tis. EUR	2014	2015
Preddavky a príjmy budúcich období	5 030	5 003
Ostatné aktíva	18 495	22 211
Spolu	23 525	27 214

26) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

tis. EUR	2014	2015
Jednodňové vklady	94 434	5 058
Termínované vklady	574 724	278 351
Repo obchody	71 528	101 556
Spolu	740 686	384 965

Vklady klientov

tis. EUR	2014	2015
Jednodňové vklady	4 560 943	5 128 490
Iné ako úsporné vklady	4 560 943	5 128 490
Vládny sektor	138 692	52 825
Ostatné finančné spoločnosti	154 905	166 469
Nefinančné spoločnosti	949 131	1 098 710
Domácnosti	3 318 215	3 810 486
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 475 517	3 614 959
Iné ako úsporné vklady	3 475 517	3 614 959
Vládny sektor	377 656	343 164
Ostatné finančné spoločnosti	122 740	273 476
Nefinančné spoločnosti	300 611	441 263
Domácnosti	2 674 510	2 557 056
Vklady splatné na požiadanie	1 647 429	1 934 572
Domácnosti	1 647 429	1 934 572
Vládny sektor	516 348	395 989
Ostatné finančné spoločnosti	277 645	439 945
Nefinančné spoločnosti	1 249 742	1 539 973
Domácnosti	7 640 154	8 302 112
Spolu	9 683 889	10 678 019

Termínované vklady bánk zahŕňajú podriadený dlh od materskej spoločnosti, ktorý k 31. decembru 2015 dosiahol hodnotu 100,0 mil. eur (2014: 100,0 mil. eur). Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí banky zaraďuje za ostatné záväzky.

K 31. decembru 2015 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2014.

K 31. decembru 2015 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2014.

27) Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	2014	2015
Podriadené záväzky	75 102	72 305
Dlhopisy	75 102	72 305
Ostatné emitované cenné papiere	854 737	1 029 649
Dlhopisy	137 407	137 738
Hypotekárne záložné dlhopisy	717 330	891 911
Spolu	929 839	1 101 954

Podriadené dlhopisy

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Podriadené dlhopisy	jún 2010	jún 2015	0,00 %	-	10 000	EUR	5 099	-
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25 %	700	10 000	EUR	6 712	6 771
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90 %	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00 %	543	10 000	EUR	5 074	5 134
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00 %	407	10 000	EUR	3 795	3 828
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30 %	10 000	1 000	EUR	11 532	11 984
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30 %	10 000	1 000	EUR	11 036	11 478
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80 %	11 000	1 000	EUR	11 683	12 326
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30 %	9 000	1 000	EUR	9 070	9 484
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58 %	4 250	1 000	EUR	4 490	4 689
Spolu							75 102	72 305

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Dlhopisy označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahujú vnorené deriváty, ktoré sú samostatne vykázané v súvahe v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

K 31. decembru 2015 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 1,5 mil. eur (2014: 2,1 mil. eur).

Emitované dlhopisy

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Hypotekárne záložné listy	február 2010	február 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	2 162	-
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2015	0,00 %	-	10 000	EUR	3 436	-
Hypotekárne záložné listy	marec 2010	marec 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	20 072	-
Hypotekárne záložné listy	september 2012	marec 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	20 085	-
Hypotekárne záložné listy	apríl 2010	apríl 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	9 646	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2011	jún 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	7 689	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2010	júl 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	15 147	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2010	júl 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	10 006	-
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	9 800	-
Hypotekárne záložné listy	august 2010	august 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	17 184	-
Investičné certifikáty	október 2014	október 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	2 196	-
Hypotekárne záložné listy	november 2010	november 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	9 844	-
Investičné certifikáty	november 2014	november 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	1 789	-
Dlhopisy	december 2010	december 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	2 822	-
Investičné certifikáty	december 2014	december 2015	0,00 %	-	5 000	NOK	640	-
Investičné certifikáty	december 2014	december 2015	0,00 %	-	1 000	EUR	332	-
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2015	0,00 %	-	50 000	EUR	9 987	-
Hypotekárne záložné listy	júl 2011	január 2016	3,20 %	2 449	1 000	EUR	2 530	2 485
Investičné certifikáty	január 2015	január 2016	8,00 %	500	10 000	NOK	-	564
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	8,25 %	371	1 000	EUR	-	402
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	8,00 %	343	5 000	NOK	-	193
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2016	0,63 %	600	50 000	EUR	30 121	30 161
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2016	3,70 %	8 800	1 000	EUR	8 930	8 914
Hypotekárne záložné listy	august 2011	február 2016	3,20 %	5 310	1 000	EUR	5 392	5 369
Hypotekárne záložné listy	marec 2011	marec 2016	3,10 %	14 680	1 000	EUR	14 866	14 829
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2016	4,50 %	40	1 000	EUR	42	41
Hypotekárne záložné listy	marec 2006	marec 2016	0,12 %	500	33 194	EUR	16 609	16 602
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25 %	100	5 000	EUR	-	539
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25 %	100	5 000	EUR	-	540
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	7,25 %	100	5 000	EUR	-	540
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	7,00 %	70	5 000	EUR	-	378
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	7,50 %	214	5 000	EUR	-	1 162
Investičné certifikáty	júl 2015	júl 2016	7,15 %	160	100 000	CZK	-	638
Hypotekárne záložné listy	január 2012	júl 2016	3,70 %	6 159	1 000	EUR	6 261	6 257
Hypotekárne záložné listy	február 2013	august 2016	1,15 %	240	50 000	EUR	12 058	12 058
Investičné certifikáty	august 2013	august 2016	4,50 %	441	1 000	EUR	475	459
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2016	0,20 %	200	50 000	EUR	10 017	10 007
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	7,60 %	92	100 000	CZK	-	372
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10 %	100	5 000	EUR	-	549
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10 %	52	5 000	EUR	-	285
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	11,25 %	5	100 000	EUR	-	560
Investičné certifikáty	október 2013	október 2016	4,50 %	525	1 000	EUR	567	546
Hypotekárne záložné listy	december 2011	december 2016	3,50 %	6 316	1 000	EUR	6 333	6 331
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	december 2016	2,85 %	2 764	1 000	EUR	2 791	2 768
Dlhopisy	december 2013	december 2016	3,00 %	1 181	5 000	PLN	1 383	1 386
Investičné certifikáty	december 2015	december 2016	9,20 %	200	50 000	NOK	-	1 173
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	2,88 %	7 996	1 000	EUR	8 109	8 100
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	3,65 %	49	50 000	EUR	2 473	2 473
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	0,85 %	300	50 000	EUR	15 055	15 068
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	3,30 %	700	50 000	EUR	35 767	35 766
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	3,00 %	942	5 000	PLN	1 122	1 125
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	2,92 %	400	50 000	EUR	20 323	20 322
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	0,23%	1 120	50 000	EUR	56 134	56 063
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	2,00%	24 786	100	EUR	2 523	2 537
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	3,55%	51	50 000	EUR	2 586	2 586
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	1,95%	300	50 000	EUR	15 050	15 050
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 354	23 353
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	-	25 102

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2014	2015
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22 %	400	50 000	EUR	20 197	20 197
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44 %	100	100 000	EUR	-	10 035
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,31 %	300	100 000	EUR	-	30 020
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50 %	900	50 000	EUR	44 945	44 983
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85 %	9 984	1 000	EUR	10 063	10 058
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00 %	570	1 000	EUR	-	647
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00 %	2 029	1 000	EUR	2 088	2 032
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,41 %	600	50 000	EUR	30 008	30 005
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00 %	612	1 000	EUR	702	680
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,43 %	500	100 000	EUR	-	50 084
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30 %	4 966	1 000	EUR	5 019	5 008
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30 %	4 932	1 000	EUR	5 014	4 966
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25 %	574	5 000	PLN	737	726
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00 %	784	1 000	EUR	897	870
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30 %	4 957	1 000	EUR	4 982	4 981
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00 %	2 574	1 000	EUR	2 595	2 595
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00 %	4 294	1 000	EUR	4 337	4 325
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07 %	1 000	100 000	EUR	100 295	100 294
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00 %	6 426	1 000	EUR	6 475	6 461
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50 %	15 280	1 000	EUR	15 651	15 338
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00 %	5 886	1 000	EUR	5 943	5 908
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00 %	6 670	1 000	EUR	6 686	6 685
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50 %	677	1 000	EUR	673	689
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05 %	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50 %	66	50 000	EUR	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00 %	4 179	1 000	EUR	4 189	4 182
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00 %	9 636	1 000	EUR	9 688	9 642
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00 %	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25 %	4 249	1 000	EUR	-	4 267
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20 %	4 984	1 000	EUR	-	4 987
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20 %	5 000	1 000	EUR	-	5 026
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88 %	500	100 000	EUR	0	50 063
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00 %	9 961	1 000	EUR	10 053	10 040
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20 %	4 999	1 000	EUR	0	5 020
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20 %	4 346	1 000	EUR	0	4 360
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20 %	3 577	1 000	EUR	0	3 585
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63 %	400	100 000	EUR	0	40 020
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88 %	150	100 000	EUR	15 015	15 015
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20 %	3 080	1 000	EUR	0	3 084
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00 %	8 525	1 000	EUR	8 579	8 572
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00 %	250	66 388	EUR	17 183	17 182
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90 %	4 991	1 000	EUR	5 013	5 004
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75 %	9 575	1 000	EUR	9 588	9 585
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55 %	3 548	1 000	EUR	3 579	3 573
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63 %	200	100 000	EUR	0	19 996
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88 %	350	100 000	EUR	0	35 244
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00 %	220	50 000	EUR	11 072	11 084
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00 %	100	100 000	EUR	0	9 999
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10 %	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38 %	100	100 000	EUR	0	9 982
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95 %	250	66 388	EUR	24 774	23 911
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00 %	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80 %	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Spolu							854 737	1 029 649

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

K 31. decembru 2015 emitované dlhové cenné papiere zahŕňali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 1,5 mil. eur (2014: 0,7 mil. eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

28) Rezervy

tis. EUR	2014	2015
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	4 069	4 776
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 001	7 086
Prísľuby a poskytnuté záruky	18 892	15 906
Rezervy na záruky – podsúvaha (zlyhaní klienti)	10 471	5 716
Rezervy na záruky – podsúvaha (štandardní klienti)	8 421	10 190
Ostatné rezervy	298	299
Rezervy	30 260	28 067

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov na konci rokov 2015 a 2014 je uvedený v poznámke 6.

V priebehu roka 2015 banka prepočítala hodnotu dlhodobých rezerv na zamestnanecké požitky podľa aktuálnych údajov. Prepočet bol vykonaný pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu.

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky, vykázané v súvahe a vo výkaze ziskov a strát, pozostávali z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	Rezervy na odchodné	Rezervy na životné jubileá	Spolu
Stav k 31. decembru 2013	2 040	1 902	3 942
Mzdové náklady	149	200	349
Úrokové náklady	55	52	107
Platby	(65)	(90)	(155)
Poistno-matematické zisky/straty			
zo zmeny demografických odhadov	3	1	4
zo zmeny finančných odhadov	118	57	175
zo zmeny expertných odhadov	(180)	(172)	(353)
Stav k 31. decembru 2014	2 120	1 949	4 069
Mzdové náklady	171	224	395
Úrokové náklady	48	44	92
Platby	(59)	(135)	(194)
Poistno-matematické zisky/straty			
zo zmeny demografických odhadov	167	76	243
zo zmeny finančných odhadov	4	2	6
zo zmeny expertných odhadov	154	11	165
Stav k 31. decembru 2015	2 605	2 171	4 776

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odmien za životné jubileá	2014	2015
Ročná diskontná sadzba	2,25 %	1,56 %
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,07 % – 15,15 %	3,80 % – 15,82 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odchodného	2014	2015
Ročná diskontná sadzba	2,25 %	1,56 %
Očakávaný ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	2,07 % – 15,15 %	3,80 % – 15,82 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

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

Rezervy na súdne spory

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

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).

Ostatné rezervy

Banka v minulosti niekoľkokrát pristúpila k zrušeniu bezpohybových účtov a vkladných knížiek s drobnými vkladmi. Zrušením týchto vkladov nie sú dotknuté nároky vkladateľov.

Zostatky týchto účtov a vkladných knížiek banka previedla na podsúvahu. Zároveň vytvorila rezervu na vkladové produkty, voči ktorej sú zúčtované prípadné výbery zrušených vkladov klientmi.

Prehľad pohybu vyššie uvedených rezerv počas rokov:

tis. EUR	2014	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	Zlúčenie	2015
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 001	1 128	(369)	(673)	-	-	7 087
Rezerva na podsúvahové riziká	18 893	38 459	-	(41 454)	9	-	15 908
Ostatné rezervy	298	7 303	(7 303)	-	-	-	298
Spolu	26 192	46 890	(7 672)	(42 127)	9	-	23 293

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	Zlúčenie	2014
Prebiehajúce právne a daňové spory	6 050	456	(185)	(8)	-	688	7 001
Rezerva na podsúvahové riziká	12 861	68 177	-	(62 145)	-	-	18 893
Ostatné rezervy	298	-	-	-	-	-	298
Spolu	19 209	68 633	(185)	(62 154)	-	688	26 191

V položke „Ostatné rezervy“ je zahrnutý aj príspevok do rezolučného fondu, ktorý bol počas roka prezentovaný ako rezerva, a následná úhrada bola zúčtovaná voči tejto rezerve.

29) Ostatné záväzky

tis. EUR	2014	2015
Vysporiadanie záväzkov klientov	44 935	37 028
Dodávateľia (vrátane časového rozlíšenia)	31 580	43 232
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	24 799	28 549
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 023	4 132
Ostatné záväzky	2 995	3 007
Spolu	109 332	115 948

Vývoj záväzku zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou ostatných záväzkov, bol nasledovný:

tis. EUR	2014	2015
Stav k 1. januáru 2015	213	770
Prídely	2 153	1 394
Čerpanie	(1 596)	(1 866)
Stav k 31. decembru 2015	770	298

30) Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

	2014	2015
Nominálna hodnota akcie v EUR	1 000	1 000
Počet akcií v ks	212 000	212 000
Spolu základné imanie v EUR	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku na rok 2014 (schválené) a rok 2015 (návrh):

Dividenda na akciu	2014	2015
Zisk za rok	181 477	184 132
Presun do nerozdeleného zisku	38 281	8 622
Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	0	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	143 196	163 810
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 EUR	212 000	212 000
Dividenda v EUR na akciu	675	773

Dividendy za rok 2014 boli vyplatené v apríli 2015 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 25. marca 2015.

Ostatné kapitálové nástroje

Počas roka 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.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2015 bol vo výške 79,8 mil. eur (2014: 79,8 mil. eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2015 bol vo výške 39,1 mil. eur (2014: 39,1 mil. eur).

Fondy z precenenia

Fondy z precenenia zahŕňajú rezervy z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Fondy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2015 dosiahli fondy z precenenia výšku 96,3 mil. eur (2014: 58,6 mil. eur).

31) 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. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Aktíva								
Deriváty	6 671	23 706	670	313	26	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	12 972	2 622	40 108	18 688	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	50 891	48 793	72 065	49 410	-	-
Ostatné aktíva	4 000	5 656	313	33	513	268	-	1
Spolu	23 643	31 984	91 982	67 827	72 605	49 678	-	1
Záväzky								
Deriváty	70 378	56 094	16 835	4	-	-	-	-
Vklady bánk	371 593	150 973	516	1 068	-	-	57 724	-
Vklady klientov	-	-	14 773	8 830	17 604	6 430	-	498
Vydané dlhové cenné papiere	100 295	100 294	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	49 077	42 915	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	2 616	2 838	1 550	6 004	4 168	6 075	-	-
Spolu	593 959	353 114	33 675	15 906	21 772	12 505	57 724	498

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Výnosové úroky	(4 529)	(6 797)	1 548	1 420	854	438	-	-
Nákladové úroky	(2 108)	(3 066)	(22)	(12)	(65)	(10)	(27)	-
Výnosy z dividend	-	-	200	274	15	749	2 539	2 237
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	460	323	5 520	7 165	33	4	116	-
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(65 784)	30 177	(1 901)	3 892	98	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(3 907)	(4 026)	(5 058)	(8 184)	(25 853)	(24 115)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	407	603	788	826	4 693	992	-	5
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	860	-	-
Spolu	(75 461)	17 214	1 075	5 381	(20 226)	(21 082)	2 628	2 242

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

K 31. decembru 2015 banka mala uzatvorenú úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank AG s istinou vo výške 100,0 mil. eur vo forme podriadeného dlhu (2014: 100,0 mil. eur).

Počas roka 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 30).

K 31. decembru 2015 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti vo výške 23,2 mil. eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči dcérskym spoločnostiam a ostatným členom skupiny (2014: 23,2 mil. eur).

K 31. decembru 2015 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 22,6 mil. eur (2014: 17,6 mil. eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o.

K 31. decembru 2015 banka taktiež evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 100,0 mil. eur (2014: 100,0 mil. eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť banky voči spoločnosti Slovenské elektrárne, a. s. Na účely tohto zabezpečenia Česká spořitelna, a. s. založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou v nominálnej hodnote 100,0 mil. eur (2014: 100,0 mil. eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 1,1 mil. eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky.

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.

K 31. decembru 2015 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a. s., vo výške 10,0 mil. eur (2014: 12,3 mil. eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2015 boli vo výške 1,8 mil. eur (2014: 2,0 mil. eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

32) Zabezpečenia

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

Nasledujúca tabuľka uvádza odhadovanú reálnu hodnotu zabezpečení a iných nástrojov na znižovanie úverového rizika v súvislosti s poskytnutými úvermi, finančnými zárukami, akreditívmi a nevyčerpanými úverovými rámcami:

tis. EUR	2014	2015
Nehnuteľnosti	6 428 639	7 514 967
Cenné papiere	207 120	215 426
Bankové záruky	77 978	109 820
Ostatné	418 095	245 188
Spolu	7 131 832	8 085 401

33) Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

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

Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 18.

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

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

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

tis. EUR	2014	2015
Poskytnuté záruky	311 776	251 344
Záruky z akreditívov	1 737	1 918
Úverové prísluby a nečerpané úvery	989 866	889 929
Spolu	1 303 379	1 143 191

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

2015 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	66 407	-	66 407	-	58 475	-	58 475
Úvery a pohľadávky	1 120 655	-	-	1 120 655	891 911	-	891 911
Finančné aktíva držané do splatnosti	112 347	102 423	9 924	-	110 294	101 556	8 738
Spolu	1 299 409	102 423	76 331	1 120 655	1 060 680	101 556	959 124

2014 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	49 483	-	49 483	-	56 637	-	56 637
Finančné aktíva držané do splatnosti	79 214	69 354	9 861	-	82 814	71 528	11 286
Spolu	128 697	69 354	59 344	-	139 451	71 528	67 923

34) Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

2015 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva							
Deriváty	84 414	-	84 414	-	-	-	84 414
Zabezpečovacie deriváty	7 418	-	7 418	-	-	-	7 418
Aktíva spolu	91 832	-	91 832	-	-	-	91 832
Záväzky							
Deriváty	85 508	-	85 508	-	-	47 297	38 211
Zabezpečovacie deriváty	42 915	-	42 915	-	-	19 916	22 998
Repo obchody	101 556	-	101 556	-	-	101 556	-
Záväzky spolu	229 979	-	229 979	-	-	168 769	61 209

2014 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva							
Deriváty	101 574	-	101 574	-	-	-	101 574
Zabezpečovacie deriváty	8 322	-	8 322	-	-	-	8 322
Aktíva spolu	109 896	-	109 896	-	-	-	109 896
Záväzky							
Deriváty	103 439	-	103 439	-	4 490	39 428	59 521
Zabezpečovacie deriváty	49 077	-	49 077	-	-	19 916	29 161
Repo obchody	71 528	-	71 528	-	-	71 528	-
Záväzky spolu	224 043	-	224 043	-	4 490	130 871	88 682

35) Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2015 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 144,8 mil. eur (2014: 1 007,5 mil. eur).

K 31. decembru 2015 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 4 637,1 mil. eur (2014: 4 463,0 mil. eur).

36) 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 hlavná vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto hlavnej vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú členovia predstavenstva banky. V správe o segmentoch banka taktiež dodržiava štandardy skupiny Erste definované na účely prezentácie, oceňovania a riadenia skupiny.

Zmena štruktúry

V nadväznosti na revíziu stratégie v rámci skupiny Erste došlo k zmene štruktúry segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2014 banka zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je založené na maticovej organizácii (obchodné informácie) a poskytuje súhrnné informácie na účely posúdenia výkonnosti obchodu.

Taktiež sa zmenili kritériá segmentácie pre firemných klientov, pričom tieto úpravy neboli aplikované retrospektívne. Bývalý segment lokálnych veľkých firemných klientov pôvodne zahrnutý v segmente SME (do roku 2013) bol premiestnený buď do segmentu veľkých firemných klientov, alebo do segmentu SME, v závislosti od dosiahnutých hodnôt ročného obratu.

Obchodné segmenty

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

- Retail,
- Malé a stredné podniky (SME),
- Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC),
- Veľkí firemní klienti (LC),
- Komerčné nehnuteľnosti (CRE),
- Skupinové trhy (GM),
- Voľný kapitál.

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

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 a produktov krízového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 76 oblastí a 291 pobočiek (stav k 31. decembru 2015). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (PSS).

Segment Malé a stredné podniky (SME) zahŕňa predovšetkým malé, stredné a miestne firmy s ročným obratom od 1 mil. eur do 75 mil. eur a verejný sektor, ako sú obce a mestá.

Segment Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC) zahŕňa činnosti súvisiace s riadením bilancie, správou cenných papierov a novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných transferov cien. V tomto segmente 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, centrálné riadené činnosti a položky týkajúce sa odsúhlasovania.

Segment Veľkí firemní klienti (LC) zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú hranicu 75 mil. eur.

Segment Komerčné nehnuteľnosti (CRE) zahŕňa celú škálu produktov pre odvetvie nehnuteľností (úvery, lízing, investovanie do nehnuteľností, vypracovanie projektov a stavebné služby, ako aj infraštruktúrny biznis), ktoré banka poskytuje investorom do nehnuteľností, developerom projektov, firemným klientom, obciam, mestám a iným organizáciám verejného sektora.

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti divízií Treasury trading a Treasury sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody) a operácie banky v oblasti treasury. V tejto oblasti sa banka zameriava sa na obchodovanie s inštitucionálnymi klientmi.

Segment Voľný kapitál zahŕňa voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi priemerným vlastným imaním podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným do segmentov.

Meranie

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 na 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 a precenení na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku).

tis. EUR	Retail	
	2014	2015
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	332 708	373 733
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109 711	106 341
Príjem z dividend	-	-
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	3 048	2 960
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(214 345)	(213 894)
z toho odpisy a amortizácia	(34 199)	(33 730)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(31 879)	(30 223)
Ostatné prevádzkové výsledky	(23 070)	(16 733)
Odvody z bankovej činnosti	(22 791)	(16 901)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	176 174	222 184
Daň z príjmu	(38 757)	(48 880)
Čistý výsledok za obdobie	137 416	173 304
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	137 416	173 304
Prevádzkové výnosy	445 468	483 035
Prevádzkové náklady	(214 345)	(213 894)
Prevádzkové výsledky	231 123	269 141
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 228 832	2 704 896
Priemerne alokovaný kapitál	194 924	234 867
Pomer nákladov k výnosom	48 %	44 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	70 %	74 %
Celkové aktíva (eop)	6 043 507	7 046 995
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	7 935 997	8 696 306
Straty a opravné položky na straty	(32 158)	(30 055)
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(31 881)	(30 223)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	2	-
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(279)	168
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-

Malé a stredné podniky (SME)		Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC)		Veľkí firemní klienti (LC)	
2014	2015	2014	2015	2014	2015
33 868	35 269	58 276	21 942	12 616	14 642
11 161	8 361	(11 029)	(5 649)	7 869	6 987
-	-	3 274	3 844	-	-
321	480	85	(2 591)	7	734
-	-	391	401	-	-
(18 907)	(21 728)	(21 528)	(20 361)	(4 866)	(5 013)
(3 222)	(4 175)	(2 010)	(1 326)	(917)	(1 068)
-	-	1 325	902	(60)	(4)
(5 443)	(4 037)	(2 724)	676	3 250	(5 212)
(1 802)	(1 777)	(8 589)	(9 788)	(6 476)	(660)
(1 400)	(1 777)	(3 908)	(6 939)	(1 175)	(1 264)
19 198	16 568	19 482	(10 625)	12 340	11 475
(4 223)	(3 645)	(8 109)	(3 985)	(2 715)	(2 524)
14 974	12 923	11 373	(14 611)	9 625	8 950
14 974	12 923	11 373	(14 611)	9 625	8 950
45 349	44 110	50 998	17 946	20 491	22 363
(18 907)	(21 728)	(21 528)	(20 361)	(4 866)	(5 013)
26 442	22 382	29 470	(2 415)	15 625	17 350
983 493	1 078 337	473 596	378 578	490 286	455 782
83 372	65 844	167 462	175 691	34 061	32 455
42 %	49 %	42 %	>100 %	24 %	22 %
18 %	20 %	7 %	-8 %	28 %	28 %
1 214 405	1 375 046	4 551 225	4 345 846	657 888	768 931
460 689	647 739	1 783 985	1 864 538	288 691	385 525
(5 845)	(1 839)	(2 625)	1 533	(2 050)	(4 607)
(5 443)	(4 037)	307	655	3 250	(5 212)
-	-	1	21	1	-
(402)	2 198	99	-	(5 301)	605
-	-	(3 032)	858	-	-

tis. EUR	Komerčné nehnuteľnosti (CRE)	
	2014	2015
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	7 986	7 833
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 432	485
Príjem z dividend	-	-
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	68	(377)
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 665)	(1 660)
z toho odpisy a amortizácia	(129)	(238)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(17 131)	(19 567)
Ostatné prevádzkové výsledky	(310)	(239)
Odvody z bankovej činnosti	(165)	(258)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	(9 620)	(13 525)
Daň z príjmu	2 116	2 975
Čistý výsledok za obdobie	(7 504)	(10 549)
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	(7 504)	(10 549)
Prevádzkové výnosy	9 485	7 941
Prevádzkové náklady	(1 665)	(1 660)
Prevádzkové výsledky	7 820	6 281
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	160 087	241 792
Priemerne alokovaný kapitál	22 517	14 816
Pomer nákladov k výnosom	18 %	21 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	-71 %	0 %
Celkové aktíva (eop)	355 787	333 690
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	67 362	40 907
Straty a opravné položky na straty	(17 276)	(19 548)
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(17 130)	(19 567)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(145)	19
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-

Skupinové trhy (GM)		Skupinové centrum firemných klientov		Skupina celkom	
2014	2015	2014	2015	2014	2015
5 550	5 120	11 707	10 541	462 711	469 081
4 498	4 614	-	-	123 641	121 139
-	-	-	-	3 274	3 844
6 009	7 669	-	-	9 537	8 875
-	-	-	-	391	401
(5 637)	(6 103)	-	-	(266 948)	(268 760)
(666)	(327)	-	-	(41 143)	(40 864)
-	4	-	-	1 266	902
(43)	25	-	-	(53 969)	(58 339)
(2 094)	(3 775)	-	-	(42 341)	(32 971)
(2 090)	(3 780)	-	-	(31 530)	(30 920)
8 282	7 555	11 707	10 541	237 563	244 173
(1 822)	(1 662)	(2 576)	(2 319)	(56 086)	(60 041)
6 460	5 893	9 131	8 222	181 477	184 132
6 460	5 893	9 131	8 222	181 477	184 132
16 056	17 404	11 707	10 541	599 554	603 340
(5 637)	(6 103)	-	-	(266 948)	(268 760)
10 419	11 301	11 707	10 541	332 606	334 580
63 492	117 779	-	-	4 399 786	4 977 165
7 338	10 904	712 098	776 053	1 221 773	1 310 631
35 %	35 %	0 %	0 %	45 %	45 %
88 %	54 %	1 %	1 %	15 %	14 %
119 774	80 557	-	-	12 942 585	13 951 065
957 462	808 286	175 102	-	11 669 287	12 443 301
(47)	30	-	-	(60 000)	(54 486)
(43)	25	-	-	(50 940)	(58 360)
-	-	-	-	3	21
(4)	6	-	-	(6 031)	2 995
-	-	-	-	(3 032)	858

37) Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

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

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

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

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

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

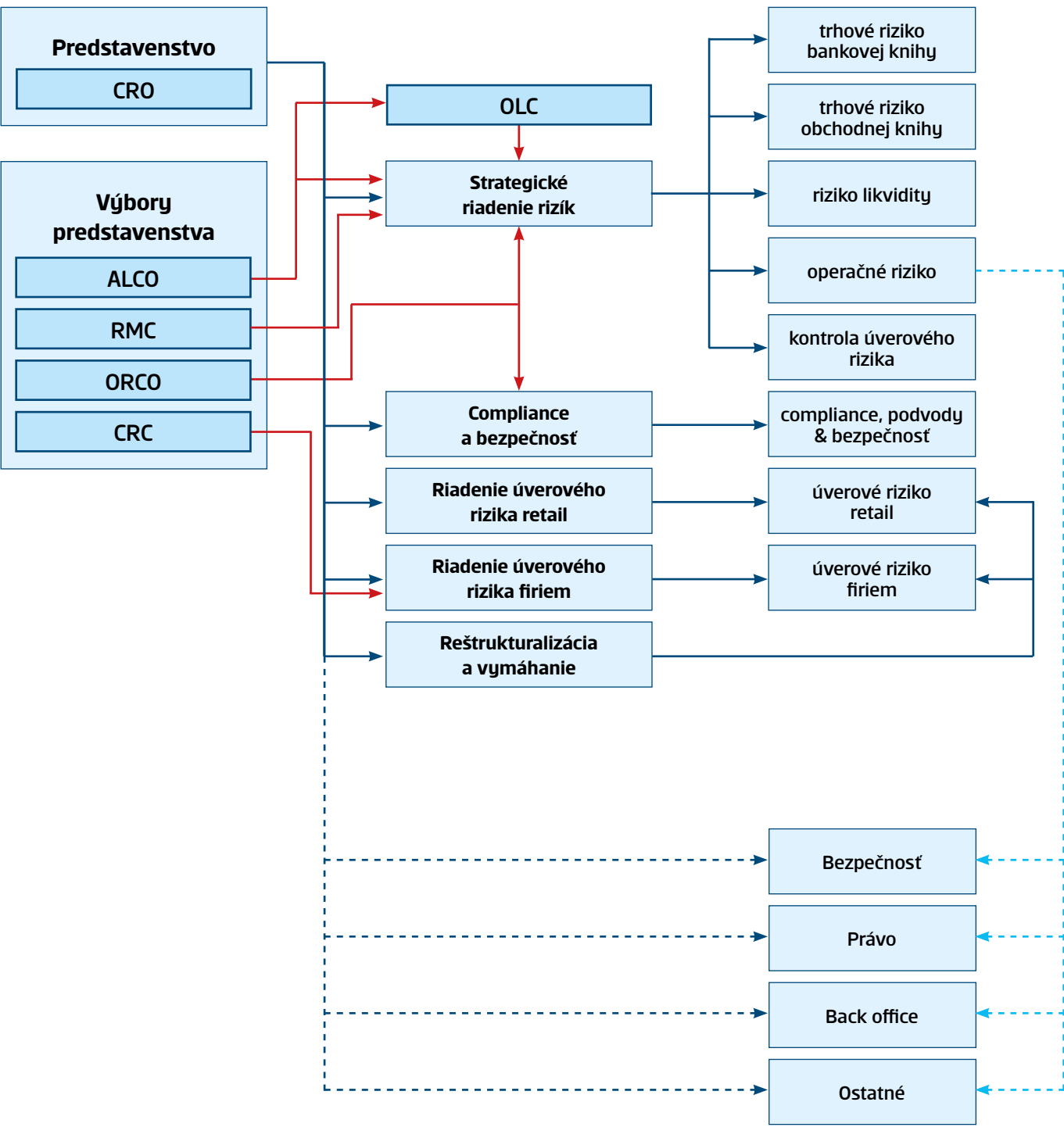
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými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

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

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

Organizácia riadenia rizík

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



Prehľad štruktúry riadenia rizík

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

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

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

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

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

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, BSM a SRM.

Výbor pre riadenie rizík („RMC“) je nový výbor, ktorý je zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- odbor riadenia úverového rizika firiem – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov,
- odbor riadenia úverového rizika retail – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok a za riadenie portfólia pre retailový segment,
- odbor strategického riadenia rizík („SRM“) – je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP), operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko (celkové, ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. V rámci operačného rizika odbor SRM koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou/prerušovanou čiarou).
- oddelenie Compliance & Security – zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidiel MIFID), riadenie rizika

podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za bezpečnosť (informačná a strategická bezpečnosť, riadenie continuity obchodných činností),

- odbor reštrukturalizácie a vymáhania – zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Je tiež zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu.

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

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

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

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

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

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

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

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

Hodnotenie závažnosti rizika

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

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

Výpočet rizikovej kapacity

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

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

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2014 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozmedzí 47 – 49 %.

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

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

Záťažové testovanie

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

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

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

Banka bola v roku 2014 preverovaná v rámci komplexného hodnotenia vykonávaného Európskou centrálnou bankou (ECB).

Riadenie kapitálu

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

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

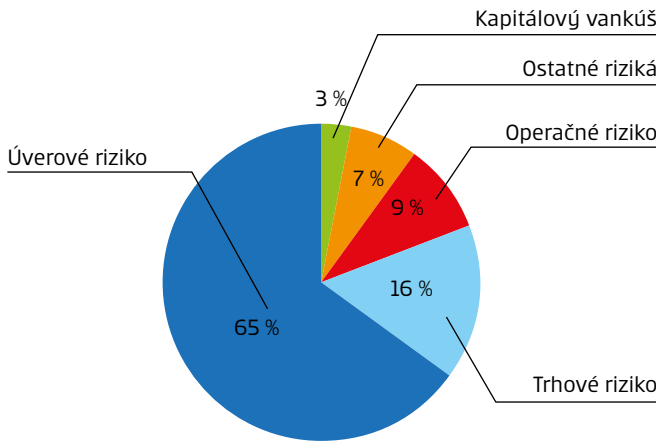
Rizikové plánovanie a prognózy

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

Alokácia kapitálu

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

Nasledujúci diagram znázorňuje zloženie ekonomickej kapitálovej požiadavky k 30. septembru 2015 podľa typu rizika (uvedené v %):



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 na 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 centrálne riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov),
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom riadenia úverového rizika firiem).

Riadenie úverového rizika retail

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Reštrukturalizácia a vymáhania

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

Systém interného ratingu

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

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

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

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

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

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

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

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

počas procesu schválenia ratingu. Všetky prípady nahradenia ratingu sa zaevidujú a analyzujú.

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

Rizikové stupne

Úverové aktíva sa zatriedujú do rizikových stupňov na základe interných ratingov 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 – nútená reštrukturalizácia úveru, odkladanie priznania úverového rizika,
- E4 – odpis úveru,
- E5 – úpadok.

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

Maximálna úverová angažovanosť

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

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

Úverová angažovanosť týkajúca sa úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov.

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

tis. EUR	2014	2015
Hrubá účtovná hodnota	9 788 310	10 912 837
Súvaha celkom	8 484 930	9 769 646
Podsúvaha celkom	1 303 380	1 143 192
Hrubá účtovná hodnota	9 788 310	10 912 837
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	6 609 122	7 658 542
Firemní klienti a ost. triedy	3 179 188	3 254 296
Opravné položky	(361 438)	(370 835)
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(227 761)	(228 493)
Firemní klienti a ost. triedy	(133 676)	(142 343)
Čistá účtovná hodnota	9 426 872	10 542 002
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	6 381 361	7 430 049
Firemní klienti a ost. triedy	3 045 511	3 111 953

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

2015	Celková angažovanosť	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	9 769 646	9 229 650	539 995	530 427	458 260
Podsúvaha celkom	1 143 192	1 120 091	23 100	23 088	21 606
Spolu	10 912 837	10 349 742	563 095	553 516	479 866

2014	Celková angažovanosť	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	8 484 930	7 954 988	529 941	519 902	428 354
Podsúvaha celkom	1 303 380	1 235 359	68 021	68 005	50 547
Spolu	9 788 310	9 190 347	597 962	587 907	478 901

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

tis. EUR	2014	2015
Opravné položky na straty z úverov	342 546	354 929
Rezervy na podsúvahové záväzky	18 892	15 906
Spolu	361 438	370 835

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

2015	Celkové opravné položky	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	354 929	63 198	291 731	290 969	275 470
Rezervy na podsúvahové záväzky	15 906	9 919	5 987	5 986	5 713
Spolu	370 835	73 117	297 718	296 955	281 183

2014	Celkové opravné položky	Z toho		Neperformujúce	
tis. EUR		Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	342 546	60 786	281 760	281 071	259 428
Rezervy na podsúvahové záväzky	18 892	8 000	10 892	10 892	10 467
Spolu	361 438	68 785	292 652	291 963	269 895

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

tis. EUR	2014	2015
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	5 935 217	6 968 149
Nižší investičný stupeň (6)	160 832	178 864
Nižší investičný stupeň (7)	87 260	92 456
Nižší investičný stupeň (8)	87 708	88 455
Neperformujúce úvery (NPE)	338 105	330 618
Hrubá účtovná hodnota	6 609 122	7 658 542
Opravné položky	(227 761)	(228 493)
Čistá účtovná hodnota	6 381 361	7 430 049
Kolektívne hodnotenie zahŕňa		
0 dní	6 082 815	7 129 180
1 – 30 dní	159 249	167 941
31 – 60 dní	18 225	19 617
61 – 90 dní	10 611	11 015
90 dní+ *	117	171

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t. j. nižšia ako 50 eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

NPE úvery a neodvolateľné záväzky

NPE úvery a neodvolateľné záväzky sú tie, pri ktorých banka predpokladá, že nebude schopná získať celkovú výšku istiny a úrokov na základe zmluvných podmienok týchto finančných inštrumentov.

Po splatnosti okrem NPE úverov

Po splatnosti, ale nie NPE úvery, sú úvery, kde splácanie istiny a úrokov je po splatnosti, ale banka predpokladá, že nejde o NPE.

Ani po splatnosti, ani NPE

Úvery, pri ktorých splácanie istiny a úrokov nie je po splatnosti a banka neočakáva zhoršenie podnikovej triedy a ďalších majetkových tried.

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

tis. EUR	2014	2015
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 761 422	2 851 686
Nižší investičný stupeň (6)	109 291	107 731
Nižší investičný stupeň (7)	26 567	26 763
Nižší investičný stupeň (8)	22 050	35 638
Neperformujúce úvery (NPE)	259 857	232 477
Hrubá účtovná hodnota	3 179 188	3 254 296
Opravné položky	(133 676)	(142 343)
Čistá účtovná hodnota	3 045 511	3 111 953
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	259 857	232 477
Opravné položky	(112 550)	(118 551)
Čistá účtovná hodnota	147 307	113 926
Po splatnosti, ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	84 903	88 355
Nižší investičný stupeň (6)	4 365	6 774
Nižší investičný stupeň (7)	2 417	5 524
Nižší investičný stupeň (8)	2 747	395
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	94 432	101 048
Opravné položky	(1 152)	(1 265)
Čistá účtovná hodnota	93 280	99 783
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty, zahŕňa		
1 – 30 dní	90 316	99 782
31 – 60 dní	4 042	1 172
61 – 90 dní	22	3
90 dní* *	52	91
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 676 519	2 763 331
Nižší investičný stupeň (6)	104 926	100 957
Nižší investičný stupeň (7)	24 151	21 239
Nižší investičný stupeň (8)	19 303	35 244
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 824 899	2 920 771
Opravné položky	(19 974)	(22 527)
Čistá účtovná hodnota	2 804 924	2 898 243

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t. j. nižšia ako 250 eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

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

Angažovanosti s hodnotením 1 – 8 podľa interného ratingu banky sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 banka implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície

EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou NPE aj performujúceho portfólia.

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

Reštrukturalizované úvery v tabuľke sú tie, ktoré sú reštrukturalizované a performujúce úvery:

tis. EUR	2014	2015
Reštrukturalizované úvery	76 315	95 442

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

2015 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	459 244	448 038	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	454 624	452 767	-	-	-	-
Stavebný materiál	354 963	310 522	-	-	-	-
Automobilový priemysel	54 339	52 759	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	216 992	204 859	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	203 146	194 827	-	-	12 986	12 986
Strojárstvo	148 271	142 193	-	-	6 641	6 641
Doprava	381 468	374 989	-	-	112 428	112 428
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	51 533	50 457	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	150 324	145 726	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	87 344	76 212	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	858 371	800 369	-	-	10 993	10 993
Verejný sektor	239 704	239 246	-	-	3 406 020	3 405 797
Finančné inštitúcie	116 146	115 801	121 611	121 583	255 561	255 542
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 136 296	6 933 198	-	-	-	-
Ostatné	73	41	-	-	-	-
Spolu	10 912 838	10 542 004	121 611	121 583	3 804 629	3 804 387

2014 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	385 723	376 449	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	469 410	468 153	-	-	-	-
Stavebný materiál	415 858	370 681	-	-	-	-
Automobilový priemysel	86 814	85 158	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	142 334	132 311	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	188 720	176 265	-	-	13 108	13 108
Strojárstvo	124 615	119 630	-	-	6 646	6 646
Doprava	328 392	321 899	-	-	-	-
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	54 815	53 947	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	101 672	98 026	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	79 611	64 911	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	860 722	816 154	-	-	13 526	13 526
Verejný sektor	221 201	220 740	-	-	3 506 530	3 506 294
Finančné inštitúcie	153 518	152 715	179 058	179 005	382 257	381 172
Činnosti domácností ako súkromných osôb	6 174 865	5 969 796	-	-	-	-
Ostatné	40	37	-	-	-	-
Spolu	9 788 310	9 426 872	179 058	179 005	3 922 067	3 920 746

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk, ktorú sú klasifikované podľa tried aktív:

tis. EUR	Brutto		Netto	
	2014	2015	2014	2015
Retailoví klienti	6 609 122	7 658 542	6 381 361	7 430 049
Firemní klienti	2 925 692	2 983 720	2 792 500	2 841 848
Inštitúcie	252 695	270 012	252 229	269 542
Verejnú inštitúcie	800	563	782	562
Spolu	9 788 310	10 912 837	9 426 872	10 542 001

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

tis. EUR	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	2014	2015	2014	2015
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	87 392	872	0,68 %	0,01 %
Úvery poskytnuté klientom	536 330	498 451	4,14 %	3,57 %
Portfóliá cenných papierov	3 418 612	3 310 004	26,41 %	23,73 %
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	33 923	29 739	0,26 %	0,21 %
Spolu	4 076 257	3 839 066	31,5 %	27,52 %

Banka vlastní veľký objem štátnych dlhových cenných papierov. Rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov sa uvádza v tabuľke podľa portfólia a druhu cenných papierov:

tis. EUR	2014	2015
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-
Štátne dlhopisy v EUR	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	922 281	888 507
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy vlády SR	922 281	888 507
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 496 331	2 421 497
Štátne dlhopisy v EUR	2 467 393	2 389 311
Štátne dlhopisy v USD	28 938	32 186
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	-	-
Spolu	3 418 612	3 310 004

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

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t. j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod. Proces riadenia tohto rizika obsahuje štyri základné prvky:

- identifikácia rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a novými produktmi (kontrola nových produktov) a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh, vykonali príslušné postupy a kontroly,
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VaR,
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a pridefovania limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície banky,
- monitorovanie rizika a reporting.

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

Používané metódy a nástroje

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

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

Metodológia VaR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojročná historická časová rada, rovnomerne vážená), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. „úplného precenenia“ (full valuation principle, t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VaR). Výpočet VaR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Túto metodológiu VAR banky schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte zákonných kapitálových požiadaviek.

Okrem toho sa vyčísluje miera stresového VaR, pričom sa opakovane uplatňuje uvedený model na posúvajúce sa jednoročné obdobia historických sadzieb v rámci dlhšieho časového intervalu, čím sa získava najprísnejšia miera VaR pre aktuálne pozície.

VaR pre celkovú bankovú knihu používa 99 % interval spoľahlivosti, desaťdňové obdobie držania, šesť rokov historickej simulácie a faktor poklesu (angl. decay factor) 0,99.

Na účely validácie modelu VaR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísluje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa s použitím relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvoma hodnotami je tzv. hypotetický zisk a strata, t. j. zisk a strata, ktoré by sa získali, ak by sa počas posledného obchodného dňa pozícia nezmenila. Výnimka sa zaznamená a zdokumentuje v prípade, ak je hodnota zisku/straty vyššia ako hodnota VaR. Spätné testovanie sa realizuje pre celú obchodnú knihu, ako aj pre každý jeden „trading desk“, a dodatočne aj pre každý jeden príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatilita atď.).

VaR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktoro ch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú pomocou množstva potenciálnych extrémnych scenárov a vyčísluje sa ich vplyv na hodnotu, a tým aj na zisk a stratu.

Použitie teórie extrémnych hodnôt navyše umožňuje opísať dosah udalostí s extrémne nízkou pravdepodobnosťou na zisk/stratu obchodného portfólia, čo náležite podporuje ostatné výpočty stresových testov, ako aj samotný model. Banka používa EVT na základe aproximácie empirických trhových údajov (dvojročná história) prostredníctvom rozdelenia pravdepodobnosti Pareto. Toto rozdelenie umožňuje získať maximálnu stratu (t. j. stratu EVT) s úrovňou spoľahlivosti 99,95 % (v porovnaní s úrovňou VaR 99 %). Uvedené hodnoty sa počítajú denne.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál.

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Výpočty rizika

Tabuľka uvádza ukazovatele rizika – hodnotu v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu:

tis. EUR	2014	2015
VaR obchodnej knihy		
VaR bankovej knihy – ALM portfólio	6 783	12 873
VaR bankovej knihy – firemné portfólio	915	1 770
Celková VaR bankovej knihy	49 249	130 191
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázických bodov)	188 722	157 861

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

Riziko likvidity

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

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

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

Stratégia likvidity

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2015 bolo pokryť plánovanú medzeru vo financovaní, ktorú spôsobila hlavná obchodná činnosť, prostredníctvom zvýšenej emisie vlastných dlhopisov a lokálneho a skupinového peňažného trhu, a tak dosiahnuť optimálny stav likvidity z hľadiska štruktúry a nákladov oproti tolerancii rizika. Uvedený cieľ sa podarilo úspešne splniť, keď nominálna hodnota portfólia vlastných emisií stúpla z 914 mil. eur na 1 081 mil. eur, a zvyšná časť medzery sa financovala prostredníctvom operácií treasury (najmä transakciami s Erste Holding).

Banka sa v roku 2015 podarilo udržať dostatočnú likvidnú rezervu, ktorú tvorilo najmä portfólio štátnych dlhopisov. Celková likvidná rezerva ku koncu decembra 2015 predstavovala 3,8 mld. eur. Objem dostupnej likvidnej rezervy použitej na výpočet v rámci analýzy obdobia prežitia predstavoval počas roka v priemere 3,8 mld. eur. Táto skutočnosť spolu s veľmi veľkým podielom stabilných vkladov klientov svedčí o silnej likvidnej pozícii banky.

Použitá metodika a nástroje

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

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR, NSFR a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

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

SRM vykonáva pravidelné spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, obnovenie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby banka dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa zadefinovali všeobecné štandardy na účely controllingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Priebežne sa vyhodnocujú a vylepšujú výbormi L-OLC a ALCO.

Krátkodobé riziko likvidity sa riadi prostredníctvom limitov vyplývajúcich z analýzy obdobia prežitia, v rámci ktorej sa pre každý scenár zadefinovali tieto limity horizontov:

- bežná obchodná činnosť – viac než tri mesiace,
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než dva mesiace,
- vážna trhová kríza – viac než dva mesiace,
- kombinácia krízy meny a trhovej krízy – viac než jeden mesiac.

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. eur. Banka denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

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

Riadenie koncentrácií financovania – na žiadneho klienta nesmie pripadať viac než 30 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu. Na súčet 10 najväčších klientov nesmie pripadať viac než 50 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola

realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

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

Analýza rizika likvidity

Regulátorne ukazovatele

Počas roka 2015 sa podarilo udržať všetky regulátorne ukazovatele nad stanovenými limitmi. K 31. decembru 2015 ukazovateľ LCR prekročil 200 %, lokálne definovaný ukazovateľ LCR zaznamenal úroveň 163 % a pomer likvidných aktív mal hodnotu 1,23 (limit > 1,0).

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti predstavovala k 31. decembru 2015 3,8 mld. eur a darilo sa jej počas celého roka udržať výrazne nad úrovňou limitu.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú časovú štruktúru kapacity krytia banky na konci vykazovaných období:

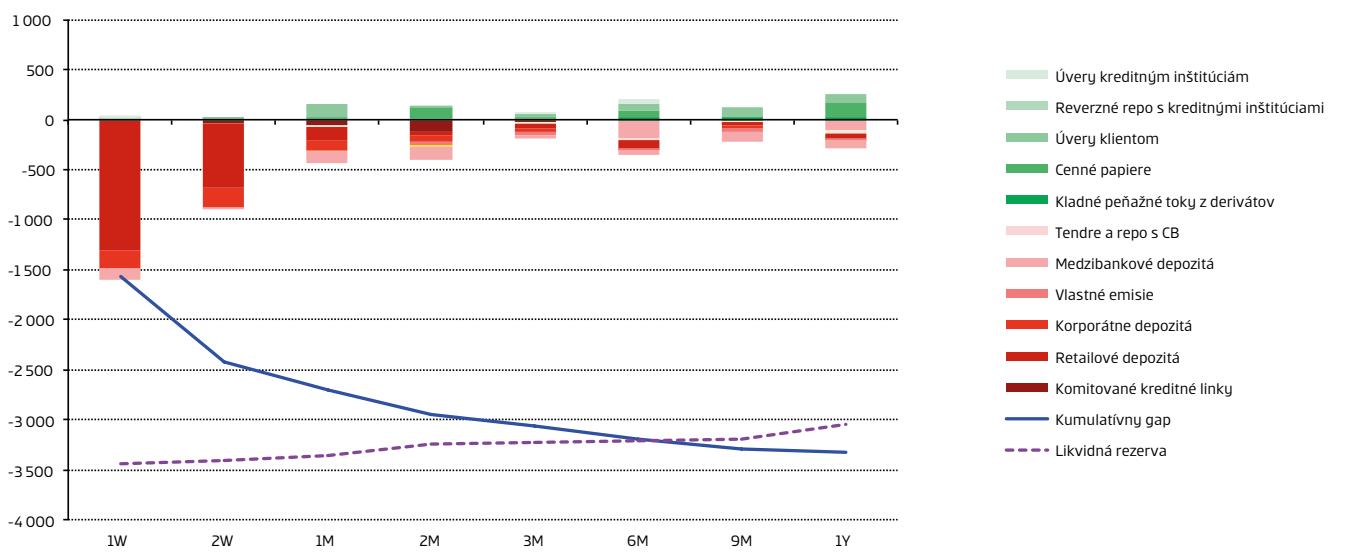
mil. EUR 2015	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	300	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 509	-	(107)	-	(121)
Vyrovňavajúca kapacita	3 809	-	(107)	-	(121)

mil. EUR 2014	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	261	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 827	-	(16)	(14)	-
Vyrovňavajúca kapacita	4 088	-	(16)	(14)	-

Analýza doby prežitia

Počas roka 2015 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 50 dní, ktorá však ku koncu roka stúpila na 3 mesiace.

Nasledujúci graf zobrazuje výsledky kombinovaného scenára:



Koncentrácia financovania – počas celého roka 2015 boli splnené oba limity koncentrácie.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

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

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytovať informácie potrebné

na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zásluhou včasnej identifikácie rizík sa môžu rýchlo odhaliť a skorigovať nedostatky v smerniciach alebo postupoch, ako aj výrazne znížiť potenciálny opakovaný výskyt stratových udalostí, resp. ich závažnosť.

Identifikácia rizík by sa vo všeobecnosti mala zameriavať na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, mali by sa podporovať výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie by sa mali vždy, keď je to možné, dať pretransformovať na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

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

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

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS.

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

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor SRM. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor SRM prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor SRM.

Analýza pomocou scenárov

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

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru SRM za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má tri dimenzie, a to konkrétne:

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

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

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

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

Meranie rizík

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

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

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

Riadenie operačného rizika

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

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

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

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

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

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

Odbor SRM alebo akákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii/zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. sa zaeviduje udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideli úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

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

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a ktoré kontroly sa požadujú,
- zásady a postupy v písomnej forme – všetky dôležité operácie sú pokryté prevádzkovými príručkami,

- kontrolné činnosti – kontrolné postupy ako také,
- kontrolu – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol,
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – ich vhodnú kombináciu s cieľom poskytnúť podrobné, presné a včasné informácie.

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

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

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

Poistenie

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

Outsourcing (externé dodávky)

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

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

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

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

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

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

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

38) Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

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

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

V súlade s opísanou metodikou dosiahli kumulatívne úpravy CVA výšku 4,0 mil. eur (2014: 3,9 mil. eur) a celkové úpravy DVA 1,0 mil. eur (2014: 1,7 mil. eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Výrazný nárast úrovne 3 v rámci kategórie „Finančné aktíva na predaj“ vyplýva z precenenia majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. na reálnu hodnotu k 31. decembru 2015. Precenenie tejto majetkovej účasti súvisí s predložením ponuky na kúpu spoločnosťou Visa Inc. Táto ponuka zahŕňa hotovostnú odplatu, prevod prioritných akcií spoločnosti Visa inc. a prípadné dodatočné vyrovnanie v roku 2020. Všetky tieto zložky boli zohľadnené pri stanovení reálnej hodnoty. Keďže pri určení reálnej hodnoty nebolo možné odvodiť významné parametre z pozorovateľných externých vstupov, bolo nutné použiť predpoklady a odhady. V dôsledku tohto precenenia sa hodnota finančných aktív na predaj zvýšila o 24,5 mil. eur .

Hodnota hotovostnej odplaty zodpovedá jej súčasnej hodnote k 31. decembru 2015. Prioritné akcie, ktoré boli vydané ako súčasť nákupnej ceny, môžu byť predané najskôr po 12 rokoch držby. Na tieto prioritné akcie sa vzťahujú isté obmedzenia, pričom nesplnenie podmienok by ovplyvnilo ich vymeniteľnosť za akcie spoločnosti Visa Inc. obchodovateľné na trhu. Vzhľadom na tieto obmedzenia sú prioritné akcie ocenené nižšie v porovnaní s obchodovateľnými akciami spoločnosti Visa Inc. Okrem toho, prípadné dodatočné vyrovnanie závisí od rôznych externých faktorov, ktorých pravdepodobnosť nie je možné odhadnúť na základe pozorovateľných externých vstupov. V dôsledku toho boli pri odhade hodnoty prípadného dodatočného vyrovnania použité určité predpoklady.

Hierarchia reálnej hodnoty

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

tis. EUR	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3		Spolu	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	99 493	83 512	2 081	902	101 574	84 414
Deriváty	-	-	99 493	83 512	2 081	902	101 574	84 414
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	6 646	6 641	13 557	11 028	20 203	17 669
Finančné aktíva na predaj	1 001 348	989 390	187 637	184 067	29 489	37 477	1 218 474	1 210 934
Zabezpečovacie deriváty	-	-	8 322	7 418	-	-	8 322	7 418
Spolu	1 001 348	989 390	302 098	281 638	45 127	49 407	1 348 573	1 320 435
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	103 439	85 508	-	-	103 439	85 508
Deriváty	-	-	103 439	85 508	-	-	103 439	85 508
Zabezpečovacie deriváty	-	-	49 077	42 915	-	-	49 077	42 915
Spolu	-	-	152 516	128 423	-	-	152 516	128 423

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

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

tis. EUR	2014	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplex-ných ziskov a strát	Nákup	Predaj/ Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2015
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 081	(40)	-	-	(2 319)	1 388	(207)	902
Deriváty	2 081	(40)	-	-	(2 319)	1 388	(207)	902
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 557	(21)	-	-	(2 508)	-	-	11 028
Finančné aktíva na predaj	29 489	650	24 589	-	(655)	5	(16 603)	37 477
Spolu	45 127	589	24 589	-	(5 482)	1 393	(16 810)	49 407

tis. EUR	2013	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/stra-ty – výkaz komplex-ných ziskov a strát	Nákup	Predaj/ Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	2014
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	2 081		2 081
Deriváty	-	-	-	-	-	2 081		2 081
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 752	976	-	-	(1 198)	28		13 557
Finančné aktíva na predaj	34 444	962	338	2 000	(8 255)	-		29 489
Spolu	48 196	1 938	338	2 000	(9 453)	2 109		45 127

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

tis. EUR	2014	2015
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 124	(650)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	912	(327)
Spolu	3 036	(977)

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 811	322 811	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 490 694	2 992 288	2 951 504	40 681	103
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	121 583	121 793	-	-	121 793
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 414 716	9 666 089	-	-	9 666 089
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 164 938	12 159 689	-	1 134 150	11 025 538
Vklady bánk	384 965	379 633	-	-	379 633
Vklady klientov	10 678 019	10 638 434	-	-	10 638 434
Vydané dlhové cenné papiere	1 101 954	1 134 150	-	1 134 150	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2014.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	408 119	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 579 817	3 061 949	2 995 616	66 231	102
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	179 005	163 073	-	-	163 073
Úvery a pohľadávky voči klientom	8 142 383	8 154 045	-	-	8 154 045
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	11 354 414	10 921 141	-	936 200	9 984 941
Vklady bánk	740 685	732 923	-	-	732 923
Vklady klientov	9 683 889	9 476 925	-	-	9 476 925
Vydané dlhové cenné papiere	929 840	936 200	-	936 200	-

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. O výsledných úverových ekvivalentoch sa účtuje ako o ostatných súvahových aktívach. Rozdiel medzi vypočítanou trhovou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov.

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva sa oceňujú v reálnej hodnote na jednorazovej 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 zvereňujú v rámci úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt. Ak reálna hodnota nefinančného majetku vyplynie z oceňovacích modelov používajúcich metódu očakávaného budúceho príjmu z prenájmu, zvereňujú 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 zvereňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 2015 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 2,8 mil. eur (2014: 3,2 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 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

39) Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

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

tis. EUR	2014		2015	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	-	322 811	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	23 949	77 625	25 372	59 042
Deriváty	23 949	77 625	25 372	59 042
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	20 199	6 641	11 027
Finančné aktíva na predaj	54 627	1 164 525	129 441	1 082 170
Finančné aktíva držané do splatnosti	80 896	2 498 921	107 120	2 383 574
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	179 005	-	121 583	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 305 677	6 836 706	1 449 375	7 965 341
Zabezpečovacie deriváty	-	8 322	-	7 418
Dlhodobý hmotný majetok	-	113 801	-	111 947
Investície do nehnuteľností	-	3 306	-	2 880
Dlhodobý nehmotný majetok	-	89 963	-	86 971
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	19 493	-	21 399
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	33 923	-	29 739
Ostatné aktíva	23 525	-	27 214	-
Aktíva spolu	2 075 803	10 866 783	2 189 557	11 761 508
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	29 411	74 028	28 139	57 369
Deriváty	29 411	74 028	28 139	57 369
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	10 048 953	1 305 462	10 641 586	1 523 352
Vklady bánk	499 595	241 091	198 194	186 771
Vklady klientov	9 396 406	287 483	10 317 284	360 735
Vydané dlhové cenné papiere	152 952	776 888	126 108	975 846
Zabezpečovacie deriváty	-	49 077	-	42 915
Rezervy	-	30 260	-	28 067
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	22 765	-	5 925	-
Ostatné záväzky	109 332	-	115 948	-
Záväzky spolu	10 210 462	1 458 826	10 791 598	1 651 703

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

2015 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	31 972	42 196	124 400	97 330	95 173	391 071
Vklady klientov	7 747 437	1 037 144	1 536 692	363 688	-	10 684 961
Vydané dlhové cenné papiere	3 051	76 671	46 935	799 783	239 218	1 165 658
Spolu	7 782 461	1 156 011	1 708 026	1 260 801	334 391	12 241 690

2014 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Vklady bánk	403 616	82 068	14 093	181 279	64 563	745 619
Vklady klientov	6 950 163	1 031 685	1 419 849	290 859	-	9 692 557
Vydané dlhové cenné papiere	539	47 856	105 918	642 916	204 938	1 002 167
Spolu	7 354 317	1 161 610	1 539 860	1 115 055	269 502	11 440 344

40) Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál

Orgánmi dohľadu pre Slovenskú sporiteľňu, a. s., sú Európska centrálna banka spoločne s Národnou bankou Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia má banka povinnosť na individuálnej báze dosiahnuť celkový podiel kapitálu rovný 6,85 % (podľa CET1 pomeru definovaného nariadením EÚ č. 575/2013 vydaným Európskym parlamentom a Radou EÚ), ako aj požiadavku na vlastný kapitál v hodnote 11,69 %. Banka splnila podmienky kapitálovej primeranosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

Banka vypočítava požiadavky na úverové riziko na základe prístupu IRB podľa Basel II. Na trhové riziko obchodných portfólií banka používa interné modely VaR. Na operačné riziko banka používa prístup AMA.

Regulačný kapitál banky sa rozdeľuje do 2 vrstiev: Tier 1 – kapitál, ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, rezervu na kurzové rozdiely po odpočítaní goodwillu, nehmotného majetku, rezervy AFS (iba negatívne precenenie) a iných regulačných úprav týkajúcich sa položiek vlastného imania, ktoré sa však posudzujú rozdielne z hľadiska kapitálovej primeranosti.

Tier 2 – kapitál, ktorý zahŕňa kvalifikované podriadené záväzky a časť oceňovacích rozdielov týkajúcich sa nerealizovaných kapitálových výnosov z akciových nástrojov na predaj.

Pri jednotlivých zložkách kapitálovej základne banky sa uplatňujú rôzne limity. Suma kvalifikovaného kapitálu Tier 2 nesmie prevýšiť sumu kapitálu Tier 1 a suma kvalifikovaných termínovaných podriadených úverov nesmie prevýšiť 50 % kapitálu Tier 1. Ostatné odpočítateľné položky kapitálu zahŕňajú účtovnú hodnotu podielov vo finančných inštitúciách, ktoré prevyšujú 10-percentný podiel na ich základnom imaní.

Politikou banky je zachovať silnú kapitálovú základňu, aby si udržala investora, veriteľa a dôveryhodnosť na trhu, a tým zabezpečila ďalší rozvoj svojich činností. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu banky.

Vlastné zdroje banky (podľa nariadenia EÚ 575/2013) mali nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Basel III	
	2014	2015
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	702 446	740 726
Mínus dlhodobý nehmotný majetok	(89 963)	(86 971)
Iné regulačné úpravy	(26 750)	44 031
Spolu	916 632	1 028 685
Dodatočný kapitál Tier 1		
Splatené kapitálové nástroje	-	150 000
Spolu	-	150 000
Kapitál Tier 2		
IRB prebytok	12 613	16 031
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	100 914	75 016
Spolu	113 527	91 047
Spolu vlastné zdroje	1 030 159	1 269 733

41) Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2015 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 16. februára 2016.

.


Ing. Štefan Máj
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ


Ing. Peter Krutil
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

