

Slovenská sporiteľňa, a. s.

500 000 000 EUR

Program vydávania hypotekárnych záložných listov

Tento dokument predstavuje dodatok v zmysle § 121 ods. 9 a § 125c zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „**Zákon o cenných papieroch**“) k základnému prospektu zo dňa 21. októbra 2014, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-10800/2014-1 zo dňa 29. októbra 2014 (ďalej len „**Prospekt**“), a ktorý sa týka nekapitálových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané Slovenskou sporiteľňou, a. s. (ďalej len „**Emitent**“), pričom výnosy získané z ich vydania budú umiestnené v aktívach, ktoré poskytujú dostatočné krytie pre záväzok vyplývajúci z týchto cenných papierov (ďalej len „**Program**“) a bol pripravený Emitentom (ďalej len „**Dodatok**“). Pojmy uvedené v tomto Dodatku majú rovnaký význam aký je uvedený v Prospekte.

Tento Dodatok je dodatkom k Prospektu a musí byť čítaný v súvislosti s Prospektom.

Predmetom Dodatku je zapracovanie údajov z priebežných neauditovaných individuálnych výsledkov Emitenta za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014 podľa IAS 34, ktoré boli zverejnené na webovom sídle Emitenta (www.slsp.sk) dňa 31. októbra 2014 do Prospektu.

Emitent zastúpený poverenými osobami RNDr. Vladimírom Polhorským, PhD. a Ing. Róbertom Herbecom na základe Poverenia zo dňa 5. novembra 2009 vyhlasuje, že zodpovedá sa informácie uvedené v tomto Dodatku. Emitent vyhlasuje, že príprave tohto Dodatku venoval náležitú starostlivosť s cieľom zabezpečiť, aby informácie obsiahnuté v tomto Dodatku boli podľa najlepšieho vedomia Emitenta v súlade so skutočnosťou a v Dodatku nebolo vynechané nič, čo by mohlo nepriaznivo ovplyvniť význam Dodatku.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Zákona o cenných papieroch.

Tento Dodatok bude zverejnený rovnakým spôsobom ako bol zverejnený Prospekt, a to v elektronickej forme na webovom sídle Emitenta (www.slsp.sk) a bude v písomnej forme dostupný k nahliadnutiu na odbore Riadenia bilancie Emitenta, pričom oznam o jeho bezplatnom prístupnosti bude uverejnený v Hospodárskych novinách.

Pôvodné znenie Prospektu sa mení a dopĺňa nasledovne:

I. Časť OBSAH sa mení nasledovne:

1. Pôvodný text sa dopĺňa o bod 13. Prílohy

II. Časť 1. SÚHRN PROSPEKTU sa mení nasledovne:

1. Pôvodný text časti B.12 „Vybrané kľúčové historické finančné informácie a zmeny vyhliadok a pozície Emitenta“ sa dopĺňa o tabuľky: „

	Súvaha (priebežné neaudit. individuálne údaje podľa IAS 34 v tis. EUR)	30.9.2014	31.12.2013
	AKTÍVA		
	Finančné aktíva držané do splatnosti	2 787 091	2 764 888
	Úvery a pohľadávky voči klientom	7 949 239	7 221 256
	Aktíva spolu	12 587 522	11 664 515
	ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		
	Závazky voči klientom	9 503 711	9 101 433
	Emitované dlhové cenné papiere	922 591	697 234
	Závazky spolu	11 365 037	10 410 076
	Vlastné imanie	1 222 485	1 254 438
	Závazky a vlastné imanie spolu	12 587 522	11 664 515
	Výkaz ziskov a strát (priebežné neaudit. individuálne údaje podľa IAS 34 v tis. EUR)	30.9.2014	30.9.2013
	Čisté úrokové výnosy	345 010	335 606
	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	91 219	87 050
	Zisk pred daňou z príjmov	175 266	181 950
	Daň z príjmov	(41 276)	(39 796)
	Čistý zisk za štvrt'rok po zdanení	133 991	142 154

“

III. Časť 11. SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA, A. S. sa mení nasledovne:

1. Text v časti „Finančné informácie týkajúce sa aktív a pasív, finančnej situácie a zisku a strát Slovenskej sporiteľne, a. s.“ sa v časti „Priebežné finančné informácie“ dopĺňa o text:
„Priebežná neauditovaná individuálna účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014 je uvedená v Prílohe 1 tohto Prospektu.“

IV. Doplnenie Prospektu o časť 13. PRÍLOHY:

1. Prospekt sa dopĺňa o časť „13. PRÍLOHY“ a o odsek (1), ktorý znie:
„Priebežná neauditovaná individuálna účtovná závierka Emitenta pripravená v súlade s IAS 34 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014.“

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za 9 mesiacov
končiacich sa 30. septembra 2014**

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Priebežná individuálna účtovná závierka****pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo****IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia****za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

OBSAH

Individuálny výkaz ziskov a strát	3
Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát	4
Individuálna súvaha	5
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz peňažných tokov	7
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	8

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

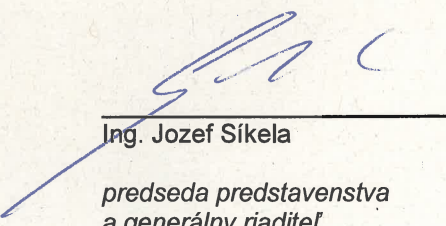
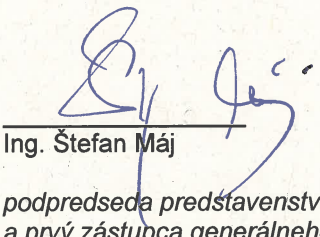
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

**Individuálny výkaz ziskov a strát
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

tis. Eur	Pozn.	9 mesiacov končiacich sa		3 mesiace končiace sa	
		30.9.2014	30.9.2013	30.9.2014	30.9.2013
Čisté úrokové výnosy	5	345 010	335 606	118 566	115 007
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6	91 219	87 050	30 914	28 600
Výnosy z dividend		3 159	3 254	109	123
Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7	9 251	7 887	3 962	3 869
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu		289	271	98	94
Personálne náklady	8	(78 345)	(77 090)	(28 299)	(26 126)
Ostatné administratívne náklady	9	(87 596)	(75 051)	(28 463)	(25 701)
Odpisy a amortizácia	10	(30 832)	(32 006)	(10 098)	(10 557)
Znehodnotenie finančných aktív neúčtovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (netto)	11	(43 065)	(29 698)	(16 449)	(6 130)
Ostatné prevádzkové výsledky	12	(33 826)	(38 273)	(12 274)	(13 220)
Zisk pred daňou z príjmov		175 266	181 950	58 067	65 959
Daň z príjmov		(41 276)	(39 796)	(14 256)	(16 450)
Čistý zisk po zdanení		133 991	142 154	43 811	49 509

Poznámky na stranách 8 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 30. októbra 2014.


Ing. Jozef Síkelapredseda predstavenstva
a generálny riaditeľ
Ing. Štefan Májpodpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

**Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

	9 mesiacov končiacich sa		3 mesiace končiace sa	
tis. Eur	30.9.2014	30.9.2013	30.9.2014	30.9.2013
Čistý zisk po zdanení	133 991	142 154	43 811	49 509
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	28 532	4 780	15 871	2 137
<i>Precenenie cez vlastné imanie</i>	28 532	4 780	15 871	2 137
<i>Precenenie do výsledovky pri predaji</i>	-	-	-	-
Poistno-matematické zisky	60	(236)	60	(236)
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súhrnné zisky a straty	(6 277)	(1 099)	(3 492)	(491)
Iné komplexné zisky a (straty) po zdanení	22 315	3 445	12 439	1 410
Komplexný zisk	156 306	145 599	56 250	50 919

Poznámky na stranách 8 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Pribežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Individuálna súvaha**k 30. septembru 2014**

tis. Eur	Pozn.	30.9.2014	31.12.2013
AKTÍVA			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	14	304 357	329 977
Finančné aktíva držané na obchodovanie		60 675	50 826
Deriváty	23	60 675	50 826
Finančné aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	27 464	31 171
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	16	1 124 112	859 402
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 787 091	2 764 888
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	18	52 909	80 036
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	7 949 239	7 221 256
Deriváty – zabezpečovacie účtovníctvo	23	7 136	5 119
Dlhodobý hmotný majetok		119 257	130 499
Investície do nehnuteľností		3 246	2 805
Dlhodobý nehmotný majetok		85 449	97 231
Investície v spoločných podnikoch a pridružených spoločnostiach		19 492	16 786
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		30 010	36 287
Ostatné aktíva		17 084	38 233
Aktíva spolu		12 587 522	11 664 515
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		59 717	51 991
Deriváty	23	59 717	51 991
Finančné záväzky účtované v obstarávacích cenách		11 093 317	10 223 044
Záväzky voči finančným inštitúciám	20	667 015	424 377
Záväzky voči klientom	21	9 503 711	9 101 433
Emitované dlhové cenné papiere	22	922 591	697 234
Deriváty – zabezpečovacie účtovníctvo	23	35 688	18 159
Rezervy		25 941	23 151
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		12 894	2 042
Ostatné záväzky		137 479	91 690
Záväzky spolu		11 365 037	10 410 076
Vlastné imanie		1 222 485	1 254 438
Záväzky a vlastné imanie spolu		12 587 522	11 664 515

Poznámky na stranách 8 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

**Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

tis. Eur	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozde- lený zisk	Fondy na zabezpečo- vacie deriváty	Fondy z prece- nenia	Spolu
K 31. decembru 2012	212 000	79 795	39 326	813 456	-	20 469	1 165 046
Čistý zisk za rok	-	-	-	142 154	-	-	142 154
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	3 445	3 445
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 600)	-	-	(111 600)
K 30. septembru 2013	212 000	79 795	39 326	844 010	-	23 914	1 199 044
K 31. decembru 2013	212 000	79 795	39 326	890 115	-	33 203	1 254 438
Čistý zisk za rok	-	-	-	133 991	-	-	133 991
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	157	-	22 158	22 315
Vyplatené dividendy	-	-	-	(188 259)	-	-	(188 259)
K 30. septembru 2014	212 000	79 795	39 326	836 004	-	55 361	1 222 485

Poznámky na stranách 8 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

tis. Eur	Pozn.	30.9.2014	30.9.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred daňou z príjmov		175 266	181 950
Úpravy o:			
Znehodnotenie finančných aktív		36 452	24 065
Rezervy na záväzky a iné rezervy		36 183	23 737
Znehodnotenie nefinančného majetku (netto)		(1 937)	(2 164)
Odpisy a amortizácia		30 832	31 858
Zisk z predaja dlhodobého majetku		2 095	1 092
Transfer úrokov z finančných aktivít		14 006	15 245
Čistý (zisk)/ strata z investičných činností		(84 682)	(82 606)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach		(2 706)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		205 510	193 176
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinné minimálne rezervy v NBS		24 277	17 415
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách		31 348	240 650
Úvery a pohľadávky voči klientom		(764 435)	(275 854)
Finančné aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva k dispozícii na predaj		(232 470)	442 075
Ostatné aktíva		33 671	(11 400)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Záväzky voči finančným inštitúciám		242 638	(522 324)
Záväzky voči klientom		402 278	255 063
Nárast / pokles derivátov, netto		13 389	(591)
Rezervy na záväzky a iné záväzky		(66)	(3 463)
Ostatné záväzky		-	11 978
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		(43 861)	346 725
Zaplatená daň z príjmov		(30 424)	(9 742)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností		(74 285)	336 983
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti		(79 826)	(438 431)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti		47 020	89 904
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti		92 561	94 801
Dividendy prijaté od dcérskych, pridružených spoločností a iných investícií		3 159	3 092
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností		-	(63)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(10 645)	(13 598)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		2 238	3 937
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností, netto		54 508	(260 357)
Peňažné toky z finančných činností			
Výplata dividend		(188 259)	(111 600)
Splatenie podriadeného dlhu		-	(80 000)
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu		(1 440)	(2 607)
Emisia dlhových cenných papierov		349 965	115 110
Splatenie dlhových cenných papierov		(131 812)	(33 391)
Úrok vyplatený majiteľom dlhových cenných papierov		(5 362)	(30 619)
Peňažné toky z/(použitie na) finančných činností, netto		23 092	(143 107)
Vplyv kurzových rozdielov		(437)	440
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov, netto		2 878	(66 041)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		298 111	377 292
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka		300 989	311 251

Poznámky na stranách 8 až 43 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

1. ÚVOD

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

K 30. septembru 2014 bol jediným akcionárom banky EGB Ceps Holding GmbH so sídlom na adrese: Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko.

Predstavenstvo má päť členov, ktorými sú: Ing. Jozef Síkela (predseda), Ing. Štefan Máj (podpredseda), Ing. Peter Krutil (člen), Ing. Petr Brávek (člen) a Ing. Tomáš Salomon (člen).

Na čele spoločnosti stojí predseda predstavenstva, ktorý je zároveň generálnym riaditeľom banky. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti spoločne zastupujú aj jeho zástupcovia, ktorými sú ostatní členovia predstavenstva.

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 30. septembru 2014 boli: Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Dr. Franz Hochstrasser (podpredseda od 20. septembra 2013), ktorý vo funkcii vystriedal Wolfganga Schopfa, Herbert Juranek (člen), Mag. Jan Homan (člen), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Ing. Štefan Šipoš (člen).

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

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

(a) Vyhlásenie o zhode

Na základe § 17a zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2006 sú banky povinné zostavovať individuálnu 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). Individuálna účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2013) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 18. februára 2014.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka zahŕňa výkazy banky a je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“). IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS a platných štandardov a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem niektorých štandardov, ktoré boli vydané, ale dosiaľ nenadobudli účinnosť (pozri pozn. 2b), a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Banka zistila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila by v prípade, že by ich EÚ schválila k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky, nemali mať na túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku dopad.

Priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou k 31.12.2013.

(b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Táto priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív a záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. Banka zostavila a vydala konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2013 dňa 18. februára 2014.

Priebežná individuálna účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

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

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach. Dcérske spoločnosti sú v tejto individuálnej účtovnej závierke zaúčtované v obstarávacích cenách mínus straty zo znehodnotenia.

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 zaokrúhlovacie rozdiely.

Banka pri zostavovaní tejto priebežnej závierky použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy výpočtov ako boli použité v individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013, ktorá bola schválená a vydaná 18. februára 2014.

Na základe rozhodnutia materskej spoločnosti Banka s platnosťou od 1.1.2014 zmenila štruktúru finančných výkazov. Aktuálne prezentované finančné výkazy zodpovedajú reportovacím požiadavkám EBA (European Banking Authority) FINREP. Prijatie novej štruktúry finančných výkazov nemá žiadny vplyv na historické výsledky banky.

Najvýznamnejšie zmeny v súvahe banky sú nasledovné:

- Celková štruktúra súvahy je zostavená na základe princípov oceňovania tak ako ich definuje štandard IAS 39.
- Úvery klientom a úvery finančným inštitúciám sú prezentované v netto hodnote, banka tak nevykazuje samostatnú pozíciu opravné položky vrámci súvahy
- Podriadené dlhy, ktoré banka vykazovala na samostatnom riadku výkazov sú vykázané vrámci zodpovedajúcej kategórie oceňovania podľa štandardu IAS 39

Najvýznamnejšie zmeny vo výkaze ziskov a strát sú nasledovné:

- Výnosy z dividend a príjmy z nájmov sú vykázané na samostatnom riadku výkazov
- Príspevky platené Fondu na ochranu vkladov sú zahrnuté v riadku „*Ostatné administratívne náklady*“, zatiaľ čo v minulosti ich banka vykazovala v riadku „*Ostatné prevádzkové výsledky*“)
- Do výkazu ziskov a strát bol pridaný samostatný riadok „*Znehodnotenie finančných aktív, neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“, ktorý zahŕňa tvorbu opravných položiek k úverom a pohľadávkam a ostatné znehodnotenia finančných aktív

3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

Táto priebežná 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 primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito predpokladmi a odhadmi by skutočné výsledky v budúcich obdobiach mohli viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných aktív a záväzkov. 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 30) Reálna hodnota finančných nástrojov.

Znehodnotenie finančných aktív

Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ku každému súvahovému dňu s cieľom prehodnotiť potrebu vykázania straty zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát. Je potrebné najmä stanoviť, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení v dôsledku stratovej udalosti, ku ktorej došlo po prvotnom vykázaní a odhadnúť výšku a časový priebeh budúcich peňažných tokov spolu s vyčíslením straty zo znehodnotenia. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností banky týkajúcich sa miery nesplácania úverov, návratnosti úverov alebo času od vzniku stratovej udalosti po prípad nesplácania úveru.

Posudzovanie zníženia hodnoty na skupinovom (portfóliovom) základe

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

Budúce peňažné toky v rámci skupiny finančných aktív, ktoré sú skupinovo vyhodnocované pre potreby znehodnotenia, sú odhadované na základe skúsenosti predchádzajúcich strát pre aktíva s podobnými charakteristikami úverového rizika ako majú aktíva zaradené do hodnotenej skupiny. Skúsenosti z predchádzajúcich strát sa upravujú na báze existujúcich súčasných pozorovateľných informácií 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.

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 27 „Úverové riziko“. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámke 11.

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Odložené daňové aktíva

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

4. APLIKÁCIA NOVÝCH A UPRAVENÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV

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 sa týkajú jej činnosti.

a) Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti banky, platné v bežnom období

Pre bežné účtovné obdobie platia nasledujúce dodatky existujúcich štandardov, ktoré vydali IASB a IFRIC a ktoré prijala EÚ:

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 36 Vykázania ohľadne spätne získateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)
- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IAS 32

V prípade, že aplikácia štandardov alebo interpretácii mala vplyv na finančnú pozíciu alebo hospodárenie Banky, tento vplyv je popísaný v ďalšom texte.

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka, IAS 27 Individuálna účtovná závierka

IFRS 10 nahradí IAS 27 (Konsolidované a individuálne finančné výkazy) v rozsahu v ktorom štandard adresuje konsolidované finančné výkazy a tiež sa venuje problematike pôvodne obsiahnutej v SIC-12 Konsolidácia SPE (special purpose entities). IFRS 10 zavádza jednotný model posúdenia kontroly ktorý sa týka všetkých spoločností. Zmeny zavedené IFRS 10 budú od manažmentov spoločností vyžadovať významné odhady na určenie tých spoločností ktoré sú kontrolované, mali by byť súčasťou skupiny a mali by byť konsolidované materskou spoločnosťou.

Aplikácia štandardu IFRS 10 nebude mať vplyv na konsolidované finančné výkazy banky.

- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach

IFRS 12 obsahuje všetky zverejnenia, ktoré boli pôvodne uvedené v IAS 27 a tiež zverejnenia pôvodne uvedené v IAS 31 a IAS 28. Tieto zverejnenia sa vzťahujú k podielom v spoločnostiach klasifikovaných ako dcérske spoločnosti, spoločné podniky, pridružené spoločnosti a štruktúry. IFRS 12 zavádza tiež niektoré nové zverejnenia.

- IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IAS 32

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia “v súčasnosti má právne vymožitelný titul na započítanie”. Bude potrebné vyhodnotiť vplyv na Banku revíziou postupov vysporiadavania a právnej dokumentácie a uistiť sa tak, že započítanie bude aj naďalej možné v prípadoch, keď bolo možné aj v minulosti. V určitých prípadoch už započítanie nemusí byť možné. V iných prípadoch možno bude potrebné prehodnotiť zmluvy. Požiadavka na to, aby bolo právo na započítanie poskytnuté všetkým protistranám dohody o započítaní, môže byť problematická pri zmluvách, keď má len jedna strana právo na započítanie v prípade zlyhania. Aktualizácia tiež objasňuje aplikáciu kritérií započítavania podľa IAS 32 na systémy vysporiadavania (ako napríklad systémy centrálnych klíringových stredísk), ktoré uplatňujú mechanizmy vysporiadavania na hrubom

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

základe, ktoré nie sú simultánne. Započítavanie na základe simultánneho vysporiadavania je obzvlášť relevantné pre Banku v prípade, ak sa angažuje vo veľkom počte transakcií predaja a spätného odkupu. V súčasnosti sa transakcie vysporiadavajú prostredníctvom klíringových systémov vo väčšine prípadov považujú za simultánne vysporiadavanie. Aj keď mnohé systémy vysporiadavania by mali splňať nové kritériá, niektoré ich možno nespĺňajú. Všetky zmeny v započítavaní by mali ovplyvniť ukazovatele zadlženosti, zákonné požiadavky na výšku kapitálu, atď. Keďže vplyv aplikácie závisí od preskúmania použitých prevádzkových postupov centrálnych klíringových stredísk a systémov vysporiadavania Bankou, s ktorými pracuje, Banka zatiaľ nekvantifikovala vplyv zmeny.

Táto aktualizácia nadobúda účinnosť pre ročné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2014, alebo neskôr.

- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)

Podľa tohto dodatku by spoločnosť mala prestať účtovať o hedgovacom deriváte ak tento derivát bol obnovený (novated), za predpokladu splnenia kritérií uvedených v IAS 39. IASB povoľuje pokračovať v účtovaní za predpokladu že došlo k zmene protistrany v hedgovacom nástroji z dôvodov vysporiadania („clearing for the instrument”).

- IAS 36 Zverejnenia ohľadne spätne ziskateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)

Tieto dodatky odstránili nezamýšľané dôsledky ktoré vznikli zavedením štandardu IFRS 13 o zverejneniach vyžadovaných IAS 36. Okrem toho, tieto dodatky vyžadujú zverejnenie spätne ziskateľnej aktív alebo CGU pri ktorých došlo k zisteniu a účtovaniu znehodnotenia alebo jeho rozpusteniu v danom účtovnom období.

b) Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu vydania účtovnej závierky banky ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala, sú uvedené ďalej. V tomto zozname sa uvádzajú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých banka primerane predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. Banka plánuje tieto štandardy prijať, keď nadobudnú účinnosť.

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

IFRS 9 bol pôvodne vydaný v novembri 2009 a mal nahradiť štandard IAS 39. Štandard predstavuje nové požiadavky na klasifikáciu finančných aktív a záväzkov. V októbri 2010 IASB pridala do IFRS 9 požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov. Väčšina požiadaviek IAS 39 pre klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov zostala nezmenená. Nový štandard eliminuje kategórie finančných aktív “k dispozícii na predaj” a “držané do splatnosti”. Podľa IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a záväzky prvotne oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady.

Finančné aktíva

Dlhové nástroje sa môže v prípade, že nie je použitá opcia na oceňovanie v reálnej hodnote (“fair value option”), následne oceňovať v amortizovanej hodnote v prípade že:

- Aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ držať aktívum na zinkasovanie zmluvných peňažných tokov a zároveň

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

- Zmluvné podmienky aktíva dávajú nárok na peňažné toky ktoré sú výlučne platby úrokov a istiny.

Všetky dlhové nástroje, kde uvedené podmienky nie sú splnené, sa následne oceňujú v reálnej hodnote.

Všetky podielové investície sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné komplexné zisky (OCI) alebo cez výsledovku. Podielové investície držané na obchodovanie sa oceňujú v reálnej hodnote cez výsledovku. Všetky ostatné podielové investície sa na základe rozhodnutia Spoločnosti, ktoré sa potom spätne nemôže zmeniť, oceňujú v reálnej hodnote buď cez výsledovku alebo ostatné komplexné zisky.

Finančné záväzky

Pre finančné záväzky, na ktoré sa použila opcia na oceňovanie v reálnej hodnote, sa zmena reálnej hodnoty zapríčinená zmenou kreditného rizika emitenta vyказuje v ostatných komplexných ziskoch. Ostatné zmeny reálnej hodnoty sa vyказujú vo výsledovke.

Účtovanie o zabezpečení

Do štandardu IFRS 9 sa pridala nová časť o účtovaní o zabezpečení, ktorá znamená významné prehodnotenie celého účtovania o zabezpečení a prináša nový koncept, ktorý je viac v súlade s procesom riadenia rizík. Taktiež došlo k zmenám požiadaviek na vykazovanie o zabezpečení a riadení rizík.

Štandard momentálne nemá stanovený dátum účinnosti. IASB sa rozhodla odložiť dátum účinnosti do doby kedy bude známe celé znenie štandardu. Štandard ešte nebol schválený Európskou úniou.

Prijatie IFRS 9 bude mať vplyv na klasifikáciu a ocenenie aktív a záväzkov Banky. Banka odhadne vplyv aplikácie spolu s ostatnými fázami štandardu keď vyjdú, za účelom získania komplexného prehľadu.

• IFRS 15 Výnosy

IFRS 15 vytvára päťstupňový model ktorým sa bude posudzovať účtovanie o výnosoch, bez ohľadu na typy transakcií a odvetvia v ktorom spoločnosť pôsobí (s niektorými minimálnymi výnimkami). Požiadavky štandardu sa budú vzťahovať aj na predaje nefinančných aktív spoločnosti, ktoré nie sú výstupmi jej štandardných obchodných aktivít napríklad predaj majetku či nehmotných aktív. Štandard požaduje rozsiahle zverejnenia vrátane členenia celkových výnosov, informácií o záväzkoch podmienených splnením výkonových ukazovateľov, zmien v zostatkoch aktív a pasív medzi účtovnými obdobiami a tiež kľúčových odhadov.

IFRS15 je platný pre účtovné obdobia ktoré začínajú 1 januára 2017 a neskôr.

Banka uvedené zmeny analyzuje ale neočakáva, že budú mať významný dopad na finančné výkazy.

Nasledujúci zoznam obsahuje tie vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých banka neočakáva, že by mali mať vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo výkonnosť banky ak budú v budúcnosti aplikované:

- IFRS 11 Spoločné podnikanie (Dodatok)
- IFRS 14 Regulačné účty časového rozlíšenia
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov
- IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia a IAS 41 Poľnohospodárstvo (Dodatok)

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke****pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo****IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia****za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

- IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia a IAS 38 Nehmotný majetok (Dodatok): vyjasnenie dovolených spôsobov odpisovania
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010–2012
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2011–2013
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov

Banka sa rozhodla neprijat' tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

Ešte stále však nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov, keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov banky by prijatie účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 "Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie" nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
 pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
 IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Eur	9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014	30.9.2013	3 mesiace končiace sa 30.9.2014	30.9.2013
Výnosové úroky z:				
Finančných aktív v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	419	555	134	188
Finančných aktív k dispozícii na predaj	20 218	14 971	7 432	4 326
Úverov a pohľadávok	296 332	307 348	100 785	103 411
Finančných aktív držaných do splatnosti	81 959	79 074	27 461	27 262
Derivátov – zabezpečovacie účtovníctvo, úrokové riziko	(3 438)	-	(1 507)	42
Iné výnosové úroky a podobné výnosy	147	401	35	107
Výnosové úroky spolu	395 636	402 349	134 339	135 336
Nákladové úroky na:				
Finančné záväzky účtované v obstarávacích cenách	(51 185)	(66 735)	(15 964)	(19 957)
Deriváty – zabezpečovacie účtovníctvo, úrokové riziko	568	-	191	(371)
Iné nákladové úroky a podobné náklady	(9)	(8)	-	(1)
Nákladové úroky spolu	(50 626)	(66 743)	(15 773)	(20 329)
Čisté úrokové výnosy	345 010	335 606	118 566	115 007

Výnosové úroky k 30.9.2014 obsahujú sumu 5,6 mil. Eur (30.9.2013: 4,4 mil. Eur) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. Eur	9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014	30.9.2013	3 mesiace končiace sa 30.9.2014	30.9.2013
Čisté výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s:				
Prevodom peňažných prostriedkov vrátane kartových transakcií:	62 761	60 500	21 246	21 121
Úverovou činnosťou:	15 123	14 569	5 656	3 926
Cennými				

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

8. PERSONÁLNE NÁKLADY

tis. Eur	9 mesiacov končiacich sa		3 mesiace končiace sa	
	30.9.2014	30.9.2013	30.9.2014	30.9.2013
Mzdy a platy	(55 888)	(55 482)	(20 451)	(18 914)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(21 168)	(20 239)	(7 182)	(6 488)
Dlhodobé zamestnanecké pôžitky	(342)	(432)	(342)	(432)
Ostatné personálne náklady	(947)	(937)	(324)	(290)
Personálne náklady spolu	(78 345)	(77 090)	(28 299)	(26 126)

9. OSTATNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

tis. Eur	9 mesiacov končiacich sa		3 mesiace končiace sa	
	30.9.2014	30.9.2013	30.9.2014	30.9.2013
IT náklady	(34 199)	(31 111)	(12 776)	(9 862)
Údržba a prenájom budov	(20 537)	(21 450)	(6 959)	(6 946)
Prevádzkové náklady	(10 640)	(9 149)	(3 314)	(3 103)
Reklama a marketing	(11 118)	(9 888)	(3 879)	(3 918)
Právne poplatky a poradenstvo	(1 525)	(1 973)	(313)	(1 394)
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	(8 105)	-	(746)	-
Ostatné administratívne náklady	(1 471)	(1 480)	(476)	(478)
Ostatné administratívne náklady spolu	(87 596)	(75 051)	(28 463)	(25 701)

10. ODPISY A AMORTIZÁCIA

tis. Eur	9 mesiacov končiacich sa	
----------	--------------------------	--

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Pohyb opravných položiek na finančné aktíva neučtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát voči klientom:

tis. Eur	Stav k 1.1.2014 (-)	Tvorba OP	Použitie	Rozpus- tenie	Unwinding	Kurzové rozdiely (+/-)	Stav k 30.9.2014	Prijmy z odpísaných pohl'.	Odpísané pohl'.
Individuálne OP									
Úvery a pohľadávky	(248 883)	(115 625)	26 623	78 714	5 644	-	(253 527)	191	(1 095)
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné korporácie	(23)	(74)	-	1	-	-	(96)	-	-
Nefinančné korporácie	(104 372)	(53 541)	10 832	42 726	1 112	-	(103 243)	-	-
Domácnosti	(144 488)	(62 009)	15 790	35 987	4 532	-	(150 188)	191	(1 095)
Portfóliové OP									
Úvery a pohľadávky	(89 265)	(113 939)	-	108 717	-	38	(94 449)	-	-
Vládny sektor	(387)	(389)	-	371	-	-	(405)	-	-
Finančné korporácie	(145)	(144)	-	127	-	-	(162)	-	-
Nefinančné korporácie	(18 151)	(16 656)	-	17 802	-	3	(17 002)	-	-
Domácnosti	(70 582)	(96 750)							

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Pohyb opravných položiek na finančné aktíva neučtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát voči cenným papierom držaným do splatnosti:

tis. Eur	Stav k 1.1.2014 (-)	Tvorba OP	Použitie	Rozpustenie	Unwinding	Kurzové rozdiely (+/-)	Stav k 30.9.2014	Príjmy z odpísaných pohl'.	Odpísané pohl'.
Portfóliové OP									
Dlhopisy									
Vládny sektor	(247)	(11)	-	-	-	-	(258)	-	-
Finančné inštitúcie	(15)	(8)	-	-	-	-	(23)	-	-
Nefinančné korporácie	(4)	(1)	-	4	-	-	(1)	-	-
Spolu	(266)	(20)	-	4	-	-	(282)	-	-

tis. Eur	Stav k 1.1.2013 (-)	Tvorba OP	Použitie	Rozpustenie	Unwinding	Kurzové rozdiely (+/-)	Stav k 30.9.2013	Príjmy z odpísaných pohl'.	Odpísané pohl'.
Portfóliové OP									
Dlhopisy									
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	-							

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

14. PENIAZE A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	288 961	290 304
Povinné minimálne rezervy v NBS	15 396	39 673
Spolu	304 357	329 977

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady (úročené sadzbou 1% k 30. septembru 2014; 1% k 31. decembru 2013), ktoré banka musí držať v NBS a ktorých výška sa vypočíta na základe opatrenia NBS (1 % z vybraných záväzkov banky), s obmedzeným čerpaním.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 30. septembra 2014 bol priemerný stav povinných minimálnych rezerv banky v NBS v súlade s predpismi vo výške približne 105,7 mil. Eur (31.12.2013: 92,6 mil. Eur).

15. FINANČNÉ AKTÍVA ZATRIEDENÉ DO PORTFÓLIA V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
<i>Finančné aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>		
Investície do kapitálových nástrojov	13 290	12 593
Dlhové cenné papiere	14 174	18 578
<i>Vládny sektor</i>	6 312	10 799
<i>Finančné korporácie</i>	6 674	6 587
<i>Nefinančné korporácie</i>	1 188	1 192
Spolu	27 464	31 171

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

16. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

tis. Eur

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Celkový zisk zo zabezpečovanej položky a súvisiaci so zabezpečeným rizikom predstavoval 8,18 mil. Eur (30.9.2013: strata 0,84 mil. Eur).

17. FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Dlhové a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	2 787 374	2 765 154
Vládny sektor	2 749 077	2 703 270
Kreditné inštitúcie	38 197	37 697
Nefinančné korporácie	100	24 186
Opravné položky na zníženie hodnoty (pozn. 11)	(283)	(266)
Spolu	2 787 091	2 764 888

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

18. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Úvery a pohľadávky splatné na požiadanie (nastro účty)	12 028	7 807
Vklady vo finančných inštitúciách	40 903	72 239
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách, brutto	52 931	80 046
Opravná položka (pozn.11)	(22)	(10)
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách, netto	52 909	80 036

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

19. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Vládny sektor	203 314	237 511
Finančné korporácie	108 238	86 822
Nefinančné korporácie	2 000 628	2 143 037
Domácnosti	5 985 036	5 092 033
Úvery poskytnuté klientom, brutto	8 297 215	7 559

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke****pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo****IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia****za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014****21. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Závazky splatné na požiadanie	4 165 284	3 914 380
Úsporné vklady	1 479 855	1 341 101
Termínované vklady	3 858 573	3 924 361
Spolu	9 503 711	9 101 434

Úsporné vklady sú vklady, ktoré majú stanovenú výpovednú lehotu, kým termínované vklady majú určený dátum splatnosti. Úsporné vklady sa zvyčajne spravujú dlhšie časové obdobie.

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Vládny sektor	585 054	248 099
Finančné korporácie	257 182	256 778
Nefinančné korporácie	1 168 556	1 659 071
Domácnosti	7 492 919	6 937 486
Spolu	9 503 711	9 101 434

K 30. septembru 2014 a 31. decembru 2013 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

22. EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Emitované dlhopisy	922 591	697 234
Spolu	922 591	697 234

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	30.9.2014 tis. Eur</
--	---------------	------------------	-------------------------	-------------------------

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	30.9.2014 tis. Eur	31.12.2013 tis. Eur
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88%	8 066	8 124
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25%	-	40 190
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40%	20 015	20 085
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85%	9 998	10 071
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95%	15 269	15 050
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00%	2 129	2 121
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50%	3 325	3 304
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10%	4 378	4 412
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15%	12 023	12 058
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30%	4 990	5 042
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75%	23 252	23 354
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30%	4 985	5 034
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30%	5 011	5 025
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2019	2,00%	4 210	4 189
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00%	6 664	6 615
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90%	10 005	9 970
Hypotekárne záložné listy	Júl 2				

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Všetky dlhopisy uvedené v tabuľke sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave („BCPB“).

Dlhové cenné papiere a dlhopisy podriadeného dlhu (*) emitované k 30. septembru 2014 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške: dlhové cenné papiere 0,27 mil. Eur a dlhopisy podriadeného dlhu 2,33 mil. Eur (31.12.2013: dlhové cenné papiere 3,926 mil. Eur a dlhopisy 1,98 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v „Finančné aktíva držané na obchodovanie“, resp. v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. Eur s fixnou sadzbou. Na ochranu pred úrokovým rizikom banka uzatvorila úrokový swap. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 23.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybam úrokových sadzieb. Za 3. štvrťrok končiaci sa 30. septembra 2014 banka vykázala čistý zisk 0,68 mil. Eur (30.9.2013: strata 0,27 mil. Eur), ktorý predstavoval zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavovala stratu vo výške 0,74 mil. Eur (30.9.2013: zisk 0,32 mil. Eur).

23. DERIVÁTY

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
<i>Finančné deriváty s kladným precenením</i>		
Úrokové	25 706	24 982
Menové	29 303	20 613
Ostatné	5 666	5 231
Spolu	60 675	50 826
<i>Finančné deriváty so záporným precenením</i>		
Úrokové	26 424	25 645
Menové	27 615	20 618
Ostatné	5 678	5 728
Spolu	59 717	51 991
<i>Deriváty – zabezpečovacie účtovníctvo (kladné precenenie)</i>		
Úrokové	7 136	5 119
Spolu	7 136	5 119
<i>Deriváty – zabezpečovacie účtovníctvo (záporné precenenie)</i>		
Úrokové	35 688	18 159
Spolu	35 688	18 159

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

24. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	Počet akcií	30.9.2014 tis. Eur	Počet akcií	31.12.2013 tis. Eur
1 000 Eur na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		212 000		212 000

Hlasovacie práva a práva na výplatu dividend sa k jednotlivým druhom akcií pridelujú podľa ich pomeru k základnému imaniu banky.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku (vypočítaného podľa slovenských účtovných predpisov), až kým celková suma nedosiahne maximálnu výšku rovnajúcu sa 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

K 30. septembru 2014 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,3 mil. Eur (31.12.2013: 39,3 mil. Eur).

Štatutárny fond bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Takéto zrušenie a presun musia odsúhlasiť dozorná rada a valné zhromaždenie.

Fondy z precenenia

Rezervy z precenenia predstavujú nerealizované precenenie cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Ostatné fondy a rezervy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

25. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu účtovného obdobia vykázané vo výkaze o peňažných tokoch tvoria tieto položky:

tis. Eur	30.9.2014	30.9.2013
Pokladničná hotovosť (pozn. 14)	288 961	302 357
Účty v ostatných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (pozn. 18)	12 028	8 894
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	300 989	311 251

	30.9.2014	30.9.2013
Operatívne peňažné toky z úrokov		
Zaplatené úroky	(43 503)	(72 635)
Prijaté úroky	315 469	328 294

26. RIADENIE FINANČNÉHO RIZIKA

Primárny cieľ riadenia rizika banky je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný dopad a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík.

Finančné nástroje môžu znamenať pre banku určité riziká. K najvýznamnejším rizikám patrí:

- **úverové riziko** je riziko straty v dôsledku toho, že klient alebo protistrana nedodrží svoj záväzok,
- **operačné riziko** je riziko straty v dôsledku neadekvátnych interných postupov, štruktúry pracovníkov a systémov, resp. ich zlyhania, alebo vplyvu vonkajších faktorov, vrátane právneho rizika, ale nezahŕňa strategické riziko a riziko poškodenia dobrého mena,

- **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.,
- **riziko likvidity** predstavuje riziko straty v dôsledku toho, že banka nebude môcť splniť svoje finančné a investičné záväzky z dôvodu nedostatku finančných zdrojov,
- **riziko koncentrácie** predstavuje riziko strát spôsobených možnými nepriaznivými dôsledkami, ktoré vyplývajú z koncentrácie rizikových faktorov alebo rizikových typov, ako sú: riziko vyplývajúce z úverov poskytnutých rovnakému klientovi, skupine prepojených klientov, klientovi z rovnakej geografickej oblasti alebo priemyslu, a podobne. Riziko koncentrácie môže byť nielen v rámci tejto jednej rizikovej skupiny, ale vyskytuje sa aj medzi inými, a nie je limitované len na oblasť úverového rizika.
- **riziko podvodu** je riziko finančnej straty alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku úmyslu podviesť banku alebo jej subjektov sfaľovaním informácií alebo zámerným uvedením nepravdivých údajov zo strany zamestnancov, aktuálnych alebo potenciálnych zákazníkov alebo akýchkoľvek tretích strán,
- **riziko compliance** predstavuje riziko porušenia regulačných pravidiel a s tým súvisiace riziko súdnych sporov (či už s regulačnými orgánmi alebo s klientmi), finančné riziko (pokuty, náhrada škody), riziko poškodenia dobrého mena a riziko porušenia firemnej kultúry,
- **riziko poškodenia dobrého mena** je riziko strát spôsobených tým, že banka svojimi výsledkami činnosti alebo správaním nesplní primerané očakávania akcionárov,
- **strategické a podnikateľské riziko** je riziko, ktoré ohrozuje zisky a imanie banky a vyplýva zo zmien v podnikateľskom prostredí a z nesprávnych podnikateľských rozhodnutí, nevhodnej implementácie rozhodnutí alebo nedostatočného reagovania na zmeny v podnikateľskom prostredí.
- **makroekonomické riziko** predstavuje riziko strát v dôsledku nepriaznivých zmien v celkovom makroekonomickom prostredí.

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory (ALCO, ORCO a CRC). V súčasnosti predseda predstavenstva a generálny riaditeľ taktiež vykonáva 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.

V oblasti úverového rizika má konečnú rozhodovaciu právomoc úverový výbor dozornej rady, ktorý sa skladá z členov dozornej rady (CRC).

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

Výbory ALCO, ORCO a CRC 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 pracovníci oddelenia treasury, BSM a SRM.

Risk Appetite and Stress Testing Committee (RAST: Výbor pre mieru akceptácie rizika a stresové testovanie) je tvorený senior manažérmi z odborov BSM, Účtovníctva a kontrolingu, SRM, marketingu a prieskumu trhu. Tento výbor slúži ako poradný orgán, ktorý definuje celkovú mieru akceptácie rizika a pojednáva o všetkých sporných otázkach týkajúcich sa komplexných záťažových testov.

Poradenský výbor pre riziká (RAC – Risk Advisory Committee) pozostáva zo senior rizikových manažérov a odborníkov z oblastí riadenia rizika. Mesačne analyzuje celkový vývoj úverového rizika a navrhuje opatrenia, ktoré je potrebné podniknúť, a zároveň sleduje ich napĺňanie.

Výbor pre Watch list (Watch List Committee - WLC) analyzuje skutočný a očakávaný vývoj úverového rizika klientov na watch-liste (pozorne sledovaní klienti, obvyčajne s horším stupňom hodnotenia). Navrhuje okamžité kroky banky vrátane zníženia rizika klienta, zvýšenia záruky, prepracovanie splátkového kalendára, atď. Členmi WLC sú senior manažéri, zodpovední rizikovní manažéri z oddelenia riadenia podnikového úverového rizika a zástupcovia obchodných línií.

Štruktúra organizácie riadenia rizík pozostáva z 5 hlavných jednotiek:

- **odbor strategického riadenia rizík (SRM)** – je zodpovedný za operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy a meranie VAR kompletnej bankovej knihy, kreditné riziko, tvorba opravných položiek, štatistické a ratingové modely kreditného rizika,
- **odbor riadenia úverového rizika firiem** – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operačného úverového rizika firemných klientov,
- **odbor riadenia úverového rizika retail** – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu a za riadenie portfólia pre retailový segment,
- **odbor reštrukturalizácie a vymáhania** – zodpovedá za efektívnosť inkasa, zníženie pochybných pôžičiek a správy zábezpek. Je tiež zodpovedný za sledovanie, reštrukturalizácie pohľadávok po lehote splatnosti, osobitné ustanovenia a za individuálne opravné položky a riadenie zábezpek.
- **oddelenie finančné podvody a compliance** - zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etického kódexu, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí) a za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zábrana vzniku podvodov a nahradenie strát spôsobených finančným podvodom).

Riadenie rizika je úplne nezávislé od obchodnej činnosti. Celkovo plní riadenie rizika tieto úlohy:

- určuje stratégie a zásady riadenia rizika,
- vytvára v rámci banky kultúru kolektívneho povedomia o existujúcich rizikách,
- navrhuje a dohliada nad internými zásadami riadenia rizík, procesy a štruktúru organizačných jednotiek,
- navrhuje a preveruje procesy riadenia rizika,
- predkladá hlásenia týkajúce sa rizika,
- identifikácia, výpočet a ocenenie nákladov na riziká, a určovanie rizikových prémieí
- implementácia, kalibrácia a pravidelné preverovanie modelov riadenia rizika,
- ochrana pred stratami z finančnej kriminálnej činnosti a porušenia predpisov.

27. ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko 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.

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.

Základným prvkom úverového procesu v banke je posudzovanie rizika na základe ratingových systémov a pridelenia ratingových stupňov. Výsledný rating má významný vplyv na úverové rozhodnutie, výšku poskytnutého úveru a jeho cenu. Ratingové systémy sa vyvíjajú, implementujú a pravidelne overujú v spolupráci s Erste Group Bank podľa bežných skupinových štandardov a nástrojov. Ratingové systémy sa používajú od roku 2006 a banka zhromažďuje všetky potrebné údaje na presnú a účinnú kontrolu a riadenie rizika. Ratingové systémy a ich validácia sa náležite dokumentujú.

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie 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, vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z bankových ratingových systémov. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov pre výpočet rizikových parametrov (Probability of default – PD – pravdepodobnosť zlyhania, Loss-given default – LGD – strata v prípade zlyhania, Credit conversion factor – CCF – konverzný faktor úverov, atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Tiež zodpovedá za navrhovanie a implementáciu modelov pre výpočet rizikovo vážených aktív podľa Basel III a modelu pre ekonomický kapitál.

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, pridelenie 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. Tento odbor sa tiež podieľa na procese schvaľovania úverov alebo na prijímaní priamych úverových rozhodnutí.

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 úvermi (pridelenie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Ďalej tiež navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch a zabezpečuje predčasné inkaso.

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. Tiež zodpovedá za riadenie zábezpek.

Pravidelné audity obchodných jednotiek a úverových procesov skupiny vykonáva vnútorný audit.

Maximálna úverová angažovanosť

Maximálnu úverovú angažovanosť finančných aktív predstavuje ich čistá účtovná hodnota (účtovná hodnota v prípade derivátov meraná reálnou hodnotou).

Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. nevyčerpané úverové limity, poskytnuté finančné záruky) predstavuje maximálna suma, ktorú by banka musela zaplatiť v prípade požiadavky na vyrovnanie záväzkov.

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

Úverová angažovanosť týkajúca sa úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke

prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Hrubá účtovná hodnota	9 519 410	8 752 722
Súvaha celkom (pozn. 19)	8 297 215	7 559 403
Podsúvaha celkom (pozn. 29a)	1 222 195	1 193 319
Hrubá účtovná hodnota	9 519 410	8 752 722
Retailoví klienti	6 395 095	5 678 904
Firemní klienti a ost. triedy	3 124 315	3 073 819
Opravné položky	(363 317)	(351 008)
Retailoví klienti	(246 915)	(236 876)
Firemní klienti a ost. triedy	(116 402)	(114 132)
Čistá účtovná hodnota	9 156 093	8 401 715
Retailoví klienti	6 148 179	5 442 028
Firemní klienti a ost. triedy	3 007 913	2 959 687

Pozn.: Retailové úvery zahŕňajú úvery malých a stredných podnikateľov.

Štruktúra opravných položiek je takáto:

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 11)	347 976	338 147
Rezervy na podsúvahové záväzky	15 341	12 860
Spolu opravné položky	363 317	351 008

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:

Trieda retailových aktív

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	5 692 471	4 971 657
Nižší investičný stupeň (6)	167 463	176 912
Nižší investičný stupeň (7)	87 545	93 818
Nižší investičný stupeň (8)	91 079	199 929
Ratingový stupeň R: zlyhané	356 537	236 587
Hrubá účtovná hodnota	6 395 095	5 678 904
Opravné položky	(246 915)	(236 876)
Čistá účtovná hodnota	6 148 179	5 442 028
Veková štruktúra úverov s ratingom 1 – 8:		
0 dní	5 839 304	5 208 931
1 – 30 dní	166 902	182 545
31 – 60 dní	20 954	29 135
61 – 90 dní	11 303	21 595
90 dní+ *	94	111

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 50 Eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní ratingu banka posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine. Kategórie 1-8 reprezentujú individuálne neznehodnotené úvery.

V prípade súkromných osôb používa banka produktovú definíciu nesplácaných úverov, t. j. ak jeden úver od konkrétneho klienta je po splatnosti viac ako 90 dní, potom všetky účty klienta v rámci toho istého produktu sa musia vykazovať v kategórii nesplácaných úverov. V prípade iných segmentov sa úvery s ratingom R vykazujú ako nesplácané.

Individuálne znehodnotené úvery a neodvolateľné záväzky

Znehodnotené úvery a neodvolateľné záväzky sú tie, v súvislosti s ktorými banka určí, že pravdepodobne nebude schopná inkasovať celú výšku splatnej istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok týchto finančných nástrojov. V internom systéme hodnotenia rizika sa označujú ako R.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
 pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
 IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
 za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Úvery, ktoré sú po splatnosti, ale nie sú individuálne znehodnotené

Úvery, pri ktorých sú zmluvné splátky istiny alebo úrokov po splatnosti, ale banka je presvedčená, že nedošlo k znehodnoteniu.

Úvery, ktoré nie sú po splatnosti, ani nie sú individuálne znehodnotené

Úvery, pri ktorých zmluvné splátky istiny, resp. úrokov nie sú po splatnosti a banka neočakáva ich znehodnotenie.

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):

Úvery triedy aktív firemných klientov a ostatné triedy

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 710 355	2 665 544
Nižší investičný stupeň (6)	117 096	110 132
Nižší investičný stupeň (7)	47 490	47 233
Nižší investičný stupeň (8)	17 289	43 725
Ratingový stupeň R: zlyhané	232 086	207 184
Hrubá účtovná hodnota	3 124 315	3 073 819
Opravné položky	(116 402)	(114 132)
Čistá účtovná hodnota	3 007 913	2 959 687
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	232 086	207 184
Opravná položky	(95 502)	(92 298)
Čistá účtovná hodnota	136 584	114 886
Po splatnosti (okrem individuálne znehodnotených)		
Investičný stupeň (1 – 5)	64 601	31 663
Nižší investičný stupeň (6)	5 299	8 524
Nižší investičný stupeň (7)	6 597	1 465
Nižší investičný stupeň (8)	2 096	29 401
Hrubá účtovná hodnota	78 594	71 054
Opravné položky	(1 328)	(3 206)
Čistá účtovná hodnota	77 266	67 847
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	75 723	45 083
31 – 60 dní	2 764	12 358
61 – 90 dní	97	13 606
90 dní +*	9	6
Iné ako po splatnosti alebo individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 645 754	2 633 881
Nižší investičný stupeň (6)	111 797	101 608
Nižší investičný stupeň (7)	40 892	45 767
Nižší investičný stupeň (8)	15 192	14 324
Hrubá účtovná hodnota	2 813 635	2 795 581
Opravné položky	(19 572)	(18 627)
Čistá účtovná hodnota	2 794 063	2 776 954

Pozn.: 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.

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 250 Eur na klienta

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke****prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo****IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia****za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

Časť reportingu banky monitoruje udalosti zlyhania týkajúce sa jednotlivých významných zlyhaných úverov. Banka definuje 5 znakov zlyhania:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania;
- E2 – 90 dní po splatnosti;
- E3 – nútená reštrukturalizácia úveru;
- E4 – odpis úveru;
- E5 – úpadok.

Keď systém zaznamená, že došlo k zlyhaniu, rating klienta sa automaticky zmení na zlyhaný.

Zabezpečenia

Banka má zabezpečenia úverov poskytnutých klientom vo forme nehnuteľností, cenných papierov, bankových záruk a iných druhov zabezpečení. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky posúdenej v čase pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Zabezpečenie sa všeobecne nevyžaduje na úvery a vklady vo finančných inštitúciách, okrem prípadov, keď sa cenné papiere držia ako súčasť obrátených repo transakcií (pozn. 18).

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk k 30. septembru 2014 a k 31. decembru 2013 rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

30. september 2014 tis. EUR	Úvery a pohľadávky voči klientom		Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné suroviny a komodity	345 630	336 575	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	370 306	369 320	-	-	-	-
Stavebný materiál	429 358	386 926	-	-	-	-
Automobilový priemysel	80 762	79 042	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	133 865	122 416	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	178 254	164 797	-	-	19 720	19 720
Strojárstvo	137 895	131 888	-	-	6 644	6 644
Doprava	455 560	447 954	-	-	-	-
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	46 168	45 232	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	95 104	91 686	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	77 947	70 482	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	863 118	821 968	-	-	13 290	13 290
Verejný sektor	216 554	216 111	-	-	3 650 438	3 650 180
Finančné inštitúcie	129 984	129 488	52 931	52 909	248 857	248 833
Činnosti domácností ako súkromných osôb	5 958 889	5 742 194	-	-	-	-
Ostatné	13	12	-	-	-	-
Spolu	9 519 410	9 156 093	52 931	52 909	3 938 949	3 938 667

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke****prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo****IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia****za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

31. december 2013 tis. EUR	Úvery a pohľadávky voči klientom		Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné suroviny a komodity	484 264	466 538	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	458 228	457 445	-	-	-	-
Stavebný materiál	315 747	275 097	-	-	608	608
Automobilový priemysel	77 488	75 501	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	143 476	130 610	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	188 296	177 645	-	-	19 560	19 560
Strojárstvo	99 159	93 074	-	-	6 601	6 601
Doprava	289 581	283 471	-	-	26 269	26 269
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	143 225	141 992	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	103 598	99 429	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	80 152	71 311	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	782 024	745 213	-	-	12 593	12 593
Verejný sektor	219 661	219 261	-	-	3 420 002	3 419 736
Finančné inštitúcie	73 154	72 929	80 046	80 036	220 918	220 918
Činnosti domácností ako súkromných osôb	5 294 643	5 092 175	-	-	-	-
Ostatné	26	25	-	-	-	-
Spolu	8 752 722	8 401 715	80 046	80 036	3 706 551	3 706 285

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových príslubov a záruk, ktorú sú klasifikované podľa tried aktív:

tis. Eur	30.9.2014		31.12.2013	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Retailoví klienti	6 395 095	6 148 179	5 678 904	5 442 028
Firemní klienti	2 888 311	2 772 354	2 848 453	2 734 722
Inštitúcie	236 004	235 560	225 366	224 965
Verejný sektor	-	-	-	-
Účtovná hodnota	9 519 410	9 156 093	8 752 722	8 401 715

28. RIADENIE KAPITÁLU

Hlavný regulačný orgán banky NBS stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky. Banka sleduje výšku regulátorného a ekonomického kapitálu (ICAAP).

Regulatórny kapitál

Orgánmi dohľadu pre Slovenskú sporiteľňu, a.s. sú Národná banka Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia je banka povinná udržiavať primeranosť vlastných zdrojov na minimálnej úrovni 11,1 % na konsolidovanej aj individuálnej úrovni Slovenskej sporiteľne. Táto minimálna úroveň primeranosti vlastných zdrojov platí pre Slovenskú sporiteľňu, a.s. od 31. decembra 2013. Banka splnila k 30. septembru 2014 a k 31. decembru 2013 podmienky kapitálovej primeranosti. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a minimálne 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 III, pre trhové riziko jej obchodných portfólií používa interné modely VAR a prístup AMA pre operačné riziko.

Regulačný kapitál banky sa rozdeľuje do 2 vrstiev (tiers):

- *Tier 1* – kapitál, ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, rezervu na kurzové rozdiely po odpočítaní goodwillu a nehmotného majetku, rezervy AFS (iba negatívne

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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.

Pri jednotlivých zložkách kapitálovej základne banky sa uplatňujú rôzne limity. Suma klasifikovaného 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 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 boli v nasledovnej štruktúre:

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	702 012	701 842
Mínus nehmotný majetok	(85 449)	(97 231)
Iné regulačné úpravy	(21 395)	(2 846)
Spolu	926 067	932 664
Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)		
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	-	34 796
IRB prebytok	9 566	10 061
Kvalifikované podriadené záväzky	106 271	163 730
Spolu	115 837	208 587
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	-	(11 986)
Spolu vlastné zdroje*	1 041 904	1 129 265

*Vlastné zdroje k 30.9.2014 sú počítané podľa novej metodiky stanovenej smernicou CRR a prechodnými ustanoveniami NBS – „Basel 3“. Vlastné zdroje k 31.12.2013 sú počítané podľa dovtedy platnej metodiky- „Basel 2“

Najvýznamnejšie rozdiely uplatnené vo výpočte spočívajú v prístupe k oceňovacím rozdielom z reálnej hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj a posudzovaní kvalifikovaných podriadených záväzkov.

ICAAP

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment) je proces, v rámci ktorého je potrebné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Definuje sa limit maximálneho rizika a dolná hraničná úroveň, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých je možné vyhnúť sa situáciám, kedy riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

ICAAP banky je definovaný skupinovým rámcom ICAAP. Kľúčovým termínom v kontexte ICAAP je koncept ekonomického kapitálu. Ide o meradlo rizika, ktoré zachytáva neočakávané straty. Ako protiklad k očakávanej strate, ktorá predstavuje očakávanú váženú priemernú stratu na základe pravdepodobnosti v rámci portfólia alebo podniku, a ktorá sa považuje za súčasť podnikania, a ktorá sa obvyčajne kryje rezervami alebo príjmami, neočakávaná strata popisuje nestálosť skutočných strát okolo tohto očakávaného priemeru. Obvyčajne sa predpokladá veľmi vysoký interval spoľahlivosti, aby bolo možné kryť aj veľmi závažnú stratu (s výnimkou tých najkatastrofálnejších, pre ktoré nie je možné vyčleniť kapitál). V banke je interval spoľahlivosti nastavený na 99,9% a obdobie držania je jeden rok.

Cieľom ICAAP je:

- zapracovať riadenie rizika v rámci rôznych druhov rizík do jednotného procesu na vysokej úrovni
- vypracovať vzťah medzi rizikom a vnútorným kapitálom

- neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika

ICAAP je proces, ktorý v rámci banky pozostáva z nasledujúcich krokov:

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

Banka využíva dokument Risk Appetite Statement, ktorý obsahuje súbor ukazovateľov definujúcich cielený rizikový profil banky. Dokument schválený predstavenstvom zohráva kľúčovú úlohu pri príprave strategických obchodných plánov a rozpočtov.

Banka využíva aj komplexné stresové testovanie, v rámci ktorého sa posudzujú dva komplexné scenáre pokrývajúce všetky významné riziká. Na tento účel je zriadený výbor RAST (Výbor pre mieru akceptácie rizika a stresové testovanie, angl. Risk Appetite and Stress Testing Committee).

Počas roka 2012 bolo do ICAAP kalkulácie zahrnuté kreditné riziko verejných inštitúcií. Toto riziko je vyhodnocované na základe IRB metodológie, avšak nie je zahrnuté v piliéri I, nakoľko vážené riziko verejných inštitúcií je 0%.

Banka v roku 2013 zahrnula do procesu ICAAP podnikateľské a strategické riziko. Modeluje ich na základe odchýlok od skutočne dosiahnutého hrubého príjmu v porovnaní so stanoveným plánom.

O procese ICAAP sa posielajú pravidelné (štvrtročné) správy predstavenstvu. V súčasnosti je úverové, operačné a tržové riziko obchodných a kapitálových kníh ako aj podnikateľské a strategické riziko zahrnuté do kapitálového krytia. Kapitálová rezerva založená na výsledkoch stresových testov sa odpočítava z dostupného interného kapitálu s cieľom zohľadniť riziká, ktoré nie sú priamo kryté kapitálovými požiadavkami.

29. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

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

(a) Záväzky zo záruk a akreditívov

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči príjemcovi (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú neodvolateľný záväzok banky uhradiť sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

Akreditív predstavuje písomný záväzok banky konajúcej podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. Banka sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke****pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo****IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia****za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o ne požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že banka vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok banky v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

Nasledujúca tabuľka obsahuje podsúvahové pohľadávky a záväzky týkajúce sa úverov, záruk, akreditívov, ako aj treasury rámcov a záruk:

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Poskytnuté záruky	301 710	334 666
Záruky z akreditívov	6 051	2 559
Úverové prísluby a nečerpané úvery	914 434	856 094
Spolu	1 222 195	1 193 319

(b) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Záväzky zabezpečené majetkom banky:

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Záväzky voči finančným inštitúciám	66 477	27 283
Spolu	66 477	27 283

Záložné právo súvisiace s hore uvedenými záväzkami zahŕňalo nasledujúce aktíva vykázané v súvahe:

tis. Eur	30.9.2014	31.12.2013
Cenné papiere držané do splatnosti	67 472	26 687
Spolu	67 472	26 687

30. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV**(a) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných obstarávacích cenách**

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

tis. Eur	30.9.2014	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva						
Finančné aktíva držané do splatnosti		2 787 091	3 215 821	3 151 699	64 022	100
Úvery a pohľadávky voči klientom a finančným inštitúciám		8 002 149	7 820 445	-	-	7 820 445
Pasíva						
Finančné záväzky v amortizovaných obstarávacích cenách		11 093 317	11 105 630	-	937 881	10 167 749
<i>Záväzky voči klientom a finančným inštitúciám</i>		10 170 726	10 167 749	-	-	10 167 749
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>		922 591	937 881	-	937 881	-
Poskytnuté záruky a úverové prísluby						
Poskytnuté záruky		307 761	307 761	-	-	307 761
Úverové prísluby a nečerpané úvery		914 434	914 434	-	-	914 434

tis. Eur	31.12.2013	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva						
Finančné aktíva držané do splatnosti		2 764 888	3 031 095	1 722 853	1 308 242	-
Úvery a pohľadávky voči klientom a finančným inštitúciám		7 301 291	7 080 904	-	-	7 080 904
Pasíva						
Finančné záväzky v amortizovaných obstarávacích cenách		10 223 044	10 035 837	-	723 676	9 312 161
<i>Záväzky voči klientom a finančným inštitúciám</i>		9 525 810	9 312 161	-	-	9 312 161
<i>Emitované dlhové cenné papiere</i>		697 234	723 676	-	723 676	-
Poskytnuté záruky a úverové prísluby						
Poskytnuté záruky		337 225	337 225	-	-	337 225
Úverové prísluby a nečerpané úvery		856 094	856 094	-	-	856 094

Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách

Reálna hodnota zostatkov na bežných účtoch sa približuje k ich účtovnej hodnote, pretože termínované vklady banky sa vo všeobecnosti menia v relatívne krátkych obdobiach.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Úvery sa uvádzajú bez špecifických a ostatných opravných položiek na znehodnotenie. Reálna hodnota predstavuje odhad konečnej reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom vypracovaný vedením banky. Úverové riziko každého nástroja sa zohľadňuje tak, že výnosová krivka, ktorá sa používa na diskontovanie tohto nástroja, sa zvyšuje o hodnotu príslušnej marže úverového rizika.

Finančné aktíva držané do splatnosti

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola vypočítaná na rovnakom princípe, aký sa použil na ocenenie cenných papierov na predaj a obchodovanie, t. j. ako reálna hodnota cenných papierov zaúčtovaná cez výkaz ziskov a strát.

Finančné záväzky účtované v obstarávacích cenách

Odhadovaná reálna hodnota vkladov s neurčenou splatnosťou predstavuje sumu splatnú na požiadanie. Dopyt sa modeluje podľa všeobecne akceptovaných predpokladov v rámci skupiny Erste Bank. Odhadovaná reálna hodnota pevne úročených vkladov a ostatných pôžičiek bez kótovanej trhovej ceny vychádza z diskontovaných peňažných tokov na základe úrokových sadzieb nových úverov s podobnou zostatkovou dobou splatnosti.

(b) Stanovenie reálnej hodnoty ostatných finančných aktív a finančných záväzkov

Reálne hodnoty sa kontrolujú v rámci systému, ktorého úlohou je zabezpečiť, že ich určuje alebo oceňuje subjekt, ktorý je nezávislý od tohto, kto nesie riziko. Za týmto účelom konečnú zodpovednosť za určenie reálnej hodnoty má SRM. SRM určuje zásady a postupy cenotvorby, ktorými sa bude riadiť oceňovanie, a zodpovedá za zabezpečenie súladu so všetkými relevantnými zdrojmi oceňovania.

Na určenie reálnych hodnôt v nadväznosti na externé kótovanie alebo preukazné oceňovacie parametre sa používa určenie nezávislej ceny alebo validácia. Na menej likvidných trhoch nemusí byť možné priame pozorovanie cien, za ktoré sa obchoduje. Za takýchto okolností sa SRM obráti na Erste Group Bank, aby schválila reálnu hodnotu finančného nástroja. Väčšia váha sa kladie na informácie, ktoré sa považujú za relevantnejšie a spoľahlivejšie. V tejto súvislosti sa posudzujú okrem iného aj tieto faktory:

- miera, v ktorej možno očakávať, že ceny budú predstavovať skutočne obchodované alebo obchodovateľné ceny,
- stupeň podobnosti finančných nástrojov,
- miera konzistentnosti medzi rozličnými zdrojmi,
- proces, ktorý uplatnil poskytovateľ ceny na odvodenie údajov,
- čas, ktorý uplynul od dátumu, ktorého sa trhové údaje týkajú, do dátumu súvahy,
- spôsob získavania zdrojových informácií.

Výsledky nezávislého oceňovacieho postupu Erste Group Bank sa nahlasujú SRM.

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty je cena, ktorú možno získať na aktívnom trhu. Ak sa dajú získať údaje o cenách na aktívnom trhu, používajú sa. Na určenie reálnej hodnoty sa používajú hlavne externé zdroje informácií (napríklad ceny na burzách alebo cenové ponuky brokerov). Ak nie sú k dispozícii trhové ceny, reálna hodnota sa odvodí pomocou oceňovacích modelov, ktoré vychádzajú zo zistiteľných vstupných údajov. V niektorých prípadoch nie je možné získať ceny z burzy ani použiť oceňovací model založený na zistiteľných vstupných údajoch. V takýchto prípadoch sa vstupné údaje odhadnú na základe podobných rizikových faktorov.

Erste Group Bank používa na oceňovanie iba bežné, trhom overené modely. Pre lineárne deriváty (napr. úrokové swapy, krížové menové swapy, devízové forwardy, FRA) sa trhové hodnoty vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov. Mimoburzové obchody so štandardnými opciami (kapitálové, menové a úrokové opcie) sa oceňujú s použitím oceňovacích modelov generácie Black Scholes, zložené úrokové deriváty sa oceňujú s použitím modelov Hull White a BGM.

Používajú sa len tie modely, ktoré prešli interným schvaľovacím procesom a pri ktorých je zabezpečené nezávislé určenie vstupných dát (napr. úrokových sadzieb a volatility).

Modely sa používajú iba vtedy, keď je zabezpečený interný schvaľovací proces a nezávislé stanovenie vstupov (napr. úrokových sadzieb a volatility).

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;

Úroveň 3: techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov (okrem derivátov v bankovej knihe) oceňovaných reálnou hodnotou:

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke
pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

30. september 2014 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	912 136	176 348	35 627	1 124 112
Finančné aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 312	6 644	14 507	27 464
Finančné aktíva držané na obchodovanie - Deriváty	-	60 675	-	60 675
Deriváty – zabezpečovacie nástroje	-	7 136	-	7 136
Aktíva spolu	918 449	250 804	50 135	1 219 387
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Deriváty	-	(59 717)	-	(59 717)
Deriváty – zabezpečovacie nástroje	-	(35 688)	-	(35 688)
Záväzky spolu	-	(95 405)	-	(95 405)

31. december 2013 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	636 329	187 947	35 125	859 401
Finančné aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10 791	6 629	13 752	31 171
Finančné aktíva držané na obchodovanie - Deriváty	-	50 826	-	50 826
Deriváty – zabezpečovacie nástroje	-	5 119	-	5 119
Aktíva spolu	647 119	245 402	48 877	941 399
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Deriváty	-	(51 991)	-	(51 991)
Deriváty – zabezpečovacie nástroje	-	(18 159)	-	(18 159)
Záväzky spolu	-	(70 150)	-	(70 150)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov, pre ktoré sa oceňovacie modely zakladajú na vstupoch nepozorovateľných na trhu:

tis. Eur	Finančné aktíva k dispozícii na predaj	Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	Deriváty aktíva	Deriváty záväzky
Účtovná hodnota k 31. decembru 2013	34 444	13 752	-	-
Celkové zisky alebo straty				
Vo výkaze ziskov a strát	752	732	-	-
V iných komplexných ziskoch a stratách	432	-	-	-
Emisie	-	-	-	-
Splatenia	(682)	(5)	-	-
Prevody z úrovne 3	-	28	-	-
Účtovná hodnota k 30. septembru 2014	34 946	14 507	-	-

Neboli zistené žiadne významné prevody medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 hierarchie skutočnej hodnoty.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

31. KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie majetku, záväzkov a vlastného imania na krátkodobý (splatný do 1 roka) a dlhodobý (splatný po 1 roku) podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti.

tis. Eur	30.9.2014			31.12.2013		
	Krátko- dobé	Dlho- dobé	Spolu	Krátko- dobé	Dlho- dobé	Spolu
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	304 357	-	304 357	329 977	-	329 977
Finančné aktíva držané na obchodovanie	24 440	36 235	60 675	11 019	39 807	50 826
Deriváty	24 440	36 235	60 675	11 019	39 807	50 826
Finančné aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7 506	19 958	27 464	5 641	25 530	31 171
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	65 750	1 058 362	1 124 112	58 425	800 976	859 401
Finančné aktíva držané do splatnosti	289 308	2 497 783	2 787 091	134 129	2 630 759	2 764 888
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	40 005	12 904	52 909	67 565	12 471	80 036
Úvery a pohľadávky voči klientom	876 529	7 072 710	7 949 239	1 226 000	5 995 256	7 221 256
Deriváty – zabezpečovacie účtovníctvo	-	7 136	7 136	-	5 119	5 119
Dlhodobý hmotný majetok	-	119 257	119 257	-	130 499	130 499
Investície do nehnuteľností	-	3 246	3 246	-	2 805	2 805
Dlhodobý nehmotný majetok	-	85 449	85 449	-	97 231	97 231
Investície v spoločných podnikoch a pridružených spoločnostiach	-	19 492	19 492	-	16 786	16 786
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	30 010	30 010	-	36 287	36 287
Ostatné aktíva	17 084	-	17 084	20 078	18 155	38 233
Aktíva spolu	1 624 979	10 962 542	12 587 521	1 852 834	9 811 681	11 664 515
Finančné záväzky držané na obchodovanie	23 783	35 934	59 717	10 727	41 264	51 991
Deriváty	23 783	35 934	59 717	10 727	41 264	51 991
Finančné záväzky účtované v obstarávacích cenách	9 750 913	1 342 404	11 093 317	9 187 571	1 035 472	10 223 043
Záväzky voči finančným inštitúciám	423 285	243 730	667 015	244 858	179 518	424 376
Záväzky voči klientom	9 188 644	315 067	9 503 711	8 791 114	310 319	9 101 433
Emitované dlhové cenné papiere	138 984	783 607	922 591	151 599	545 635	697 234
Deriváty – zabezpečovacie účtovníctvo	-	35 688	35 688	-	18 159	18 159
Rezervy	-	25 941	25 941	-	23 151	23 151
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	12 894	-	12 894	2 042	-	2 042
Ostatné záväzky	137 479	-	137 479	86 880	4 811	91 691
Záväzky spolu	9 925 069	1 439 967	11 365 036	9 287 220	1 122 857	10 410 077
Vlastné imanie	0	1 222 485	1 222 485	-	1 254 438	1 254 438
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 925 069	2 662 452	12 587 521	9 287 220	2 377 295	11 664 515

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014****32. VYKAZOVANIE SEGMENTOV**

30.9.2014								
tis. Eur	Retail	Firemní klienti	ALM & Ústredie banky	Veľkí firemní klienti	Nehuteľnosti	Kapitálové trhy skupiny	Firemní klienti skupiny	Banka
Čisté úrokové výnosy	244 414	24 633	47 336	9 349	6 104	4 087	9 088	345 010
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	81 122	8 276	(7 537)	5 649	355	3 354	-	91 219
Výnosy z dividend	-	-	3 159	-	-	-	-	3 159
Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 131	235	527	304	56	5 998	-	9 251
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	-	-	289	-	-	-	-	289
Všeobecné administratívne náklady	(156 094)	(13 600)	(18 692)	(3 033)	(1 185)	(4 167)	-	(196 772)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov neučtovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	596	(60)	-	-	-	537
Znehodnotenie finančných aktív neučtovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (netto)	(34 041)	(7 645)	2 734	4 860	(6 163)	(11)	-	(40 267)
Ostatné prevádzkové výsledky z toho Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(22 842)	(749)	(7 058)	(4 122)	(299)	(2 090)	-	(37 160)
	(22 791)	(1 400)	27 621	(1 175)	(165)	(2 090)	-	-
Zisk pred daňou z príjmov	114 690	11 149	21 354	12 947	(1 132)	7 170	9 088	175 266
Daň z príjmov	(25 287)	(2 453)	(7 360)	(2 848)	249	(1 577)	(1 999)	(41 276)
Čistý zisk za štvrt'rok po zdanení	89 403	8 697	13 995	10 098	(883)	5 593	7 089	133 991
Ultimo Celkovo rizikovo vážené aktíva Pillar 1 [v tis. Eur]	2 082 188	932 886	385 768	480 000	224 449	69 175	-	4 174 465
Priemerný alokovaný capital [v tis. Eur]	189 375	83 372	166 541	33 792	23 907	6 696	708 013	1 211 695
Pomer nákladov k výnosom (%)	47,6%	41,0%	42,7%	19,8%	18,2%	31,0%	0,0%	43,8%
Návratnosť alokovaného kapitálu (%)	187,3%	41,4%	33,3%	118,6%	(14,7%)	331,4%	4,0%	43,9%
Ultimo Celkové aktíva [v tis. Eur]	5 815 574	1 277 025	4 346 886	657 644	379 760	110 633	-	12 587 522
Ultimo Celkové záväzky (bez kapitálu) [v tis. Eur]	7 743 193	465 858	1 888 198	273 439	68 402	751 179	174 769	11 365 037
Odpisy a amortizácia	-	-	(182)	-	-	-	-	(182)
Znehodnotenia a opravné položky:	(34 092)	(6 995)	2 734	1 913	(6 297)	(11)	-	(42 748)
Čistá strata zo znehodnotenia úverov a pohľadávok voči finančným inštitúciám a klientom	(34 043)	(7 645)	(46)	4 859	(6 162)	(11)	-	(43 048)
Čistá strata zo znehodnotenia ostatných finančných aktív neučtovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2	-	(18)	1	(1)	-	-	(16)
Tvorba / rozpustenie opravných položiek na podmienené úverové záväzky	(50)	651	-	(2 947)	(134)	-	-	(2 481)
Čistá strata zo znehodnotenia ostatných nefinančných aktív	-	-	2 798	-	-	-	-	2 798

Pomer nákladov k výnosom= Všeobecné administratívne náklady v pomere k Prevádzkovým výnosom (= Čisté úrokové výnosy + Čisté výnosy z poplatkov a provízií + Výnosy z dividend + Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát + Čistý zisk / strata z investícií do pridružených spoločností + Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu)

Návratnosť alokovaného kapitálu = Zisk / strata po zdanení pred odpočítaním podielov menšinových akcionárov v pomere k priemernému alokovaniu kapitálu.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

30.9.2013								
tis. Eur	Retail	Firemní klienti	ALM & Ústredie banky	Veľkí firemní klienti	Nehnuteľnosti	Kapitálové trhy skupiny	Firemní klienti skupiny	Banka
Čisté úrokové výnosy	224 476	17 489	61 511	8 689	6 618	4 063	12 761	335 607
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	81 578	4 455	(7 644)	4 950	511	3 199	-	87 050
Výnosy z dividend	-	-	354	-	-	-	-	354
Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 875	283	71	146	105	5 407	-	7 887
Čistý zisk / strata z investícií do pridružených spoločností	-	-	2 900	-	-	-	-	2 900
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	-	-	271	-	-	-	-	271
Všeobecné administratívne náklady	(145 032)	(8 410)	(22 321)	(2 785)	(1 348)	(4 250)	-	(184 147)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	787	-	-	-	-	787
Znehodnotenie finančných aktív neúčtovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (netto)	(23 767)	(1 952)	5 350	(8 834)	168	-	-	(29 034)
Ostatné prevádzkové výsledky	(21 573)	(897)	(14 466)	(618)	(125)	(2 047)	-	(39 725)
z toho Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(21 573)	(897)	(6 175)	(618)	(125)	(2 047)	-	(31 435)
Zisk pred daňou z príjmov	117 557	10 970	26 814	1 548	5 929	6 372	12 761	181 950
Daň z príjmov	(27 293)	(2 598)	(5 005)	(390)	(1 391)	(1 468)	(1 651)	(39 796)
Čistý zisk za štvrtrok po zdanení	90 264	8 372	21 809	1 158	4 538	4 903	11 110	142 154
Ultimo Celkovo rizikovo vážené aktíva Pillar 1 [v tis. Eur]	2 105 904	1 000 512	308 082	481 670	383 698	20 000	-	4 299 866
Priemerný alokovaný capital [v tis. Eur]	213 631	86 673	137 191	41 388	31 363	3 994	650 647	1 164 886
Pomer nákladov k výnosom (%)	47,1%	37,8%	38,8%	20,2%	18,6%	33,6%	0,0%	42,4%
Návratnosť alokovaného kapitálu (%)	56,3%	12,9%	21,2%	3,7%	19,3%	163,7%	2,3%	16,3%
Ultimo Celkové aktíva [v tis. Eur]	4 995 698	1 125 575	4 403 686	553 822	403 491	53 641	-	11 535 913
Ultimo Celkové záväzky (bez kapitálu) [v tis. Eur]	7 371 601	464 992	1 443 736	294 873	35 775	450 252	275 640	10 336 869
Odpisy a amortizácia	-	-	(147)	-	-	-	-	(147)
Znehodnotenia a opravné položky:	(23 767)	(1 952)	636	(8 834)	168	-	-	(33 748)
Čistá strata zo znehodnotenia úverov a pohľadávok voči finančným inštitúciám a klientom	(23 767)	(1 952)	4 686	(8 834)	168	-	-	(29 698)
Tvorba / rozpustenie opravných položiek na podmienené úverové záväzky	-	-	(4 714)	-	-	-	-	(4 714)
Čistá strata zo znehodnotenia ostatných nefinančných aktív	-	-	664	-	-	-	-	664

Pomer nákladov k výnosom= Všeobecné administratívne náklady v pomere k Prevádzkovým výnosom (= Čisté úrokové výnosy + Čisté výnosy z poplatkov a provízií + Výnosy z dividend + Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát + Čistý zisk / strata z investícií do pridružených spoločností + Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu)

Návratnosť alokovaného kapitálu = Zisk / strata po zdanení v pomere k priemernému alokovaniu kapitálu.

33. AKTÍVA V SPRÁVE

Banka poskytuje tretím stranám služby úschovy, správcu, riadenia investícií a poradenské služby, čo znamená, že rozhoduje o rozdeľovaní, nákupe a predaji v súvislosti so širokou škálou

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke****pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo****IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia****za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

finančných nástrojov. Majetok, ktorý je držaný bankou v správe, sa v týchto finančných výkazoch nevykazuje.

K 30. septembru 2014 a 31. decembru 2013 banka spravovala aktíva vo výške 642 mil. Eur a 642 mil. Eur, ktoré pozostávali z cenných papierov od klientov odovzdaných do úschovy s cieľom spracovať ich vrátane aktív spravovaných spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne.

34. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**(a) Spriaznené osoby**

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Banku kontroluje Erste Group Bank, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske a pridružené spoločnosti banky, ako aj ostatných členov skupiny Erste Group Bank.

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

(b) Transakcie so skupinou Erste Group Bank

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky v materskej banke a spoločnostiach, v ktorých má Erste Group Bank kontrolný podiel:

tis. Eur	30.9.2014		31.12.2013	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Aktíva				
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	6 690	14 468	15 643	14 610
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	52 811	-	43 586
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 978	696	5 517	703
Ostatné aktíva	3 037	43	4 498	951
Spolu	15 705	68 018	25 659	59 850
Záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	426 253	6 248	77 482	2 738
Záväzky voči klientom	-	3 708	-	6 049
Emitované dlhové cenné papiere	100 026	-	-	-
Finančné záväzky držané na obchodovanie	64 749	15 921	36 192	15 691
Ostatné záväzky	513	1 355	-	772
Podriadený dlh	100 031	-	100 041	-
Spolu	691 572	27 232	213 715	25 250

Banka prijala záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna a.s. s maximálnou hodnotou 100 mil. Eur a 17.6 mil. Eur (2013: 100 mil. Eur resp. 17.6 mil. Eur). Tieto záruky pokrývajú úverovú angažovanosť voči expozíciám korporátnych klientov.

Banka ďalej prijala bankovú záruku, od materskej spoločnosti vo výške 33.2 mil. Eur, ktorá pokrýva angažovanosť voči banky voči dcérskym spoločnostiam a iným členom skupiny.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Banka uzatvorila jednu úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 100 mil. Eur vo forme podriadeného dlhu s konečnou splatnosťou december 2016 (2013: 100 mil. Eur), pozri pozn. 20.

Výnosy a náklady od materskej spoločnosti a jej dcérskych spoločností zahŕňajú:

tis. Eur	9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014		9 mesiacov končiacich sa 30.9.2013	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	(3 215)	1 049	608	1 530
Nákladové úroky	(899)	(18)	(1 861)	(59)
Netto poplatky a provízie	434	3 630	89	2 462
Výsledok z finančných operácií, netto	(2 639)	-	3 393	3 543
Ostatné administratívne náklady	(1 153)	(4 841)	(226)	(2 534)
Ostatné prevádzkové výsledky	(289)	180	123	52
Spolu	(7 761)	-	2 126	4 994

tis. Eur	3 mesiace končiace sa 30.9.2014		3 mesiace končiace sa 30.9.2013	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	(7 237)	388	10	464
Nákladové úroky	415	(12)	(528)	(6)
Netto poplatky a provízie	42	1 416	19	889
Výsledok z finančných operácií, netto	(4 635)	(55)	1 470	(1 653)
Ostatné administratívne náklady	(901)	(2 794)	(25)	(360)
Ostatné prevádzkové výsledky	(359)	(94)	41	15
Spolu	(12 675)	(1 151)	987	(651)

(c) Transakcie s dcérskymi a pridruženými spoločnosťami banky

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky v dcérskych a pridružených spoločnostiach banky:

tis. Eur	30.9.2014		31.12.2013	
	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
Aktíva				
Úvery a pohľadávky voči klientom	110 799	-	99 488	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	52	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-
Ostatné aktíva	5 432	-	559	-
Spolu	116 283	-	100 047	-
Záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	-	23 400	-	31 163
Záväzky voči klientom	18 964	-	10 873	-
Ostatné záväzky	2 096	-	4 709	-
Spolu	21 060	23 400	15 582	31 163

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo

IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

Výnosy a náklady od dcérskych a pridružených spoločností banky zahŕňajú:

tis. Eur	9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014		9 mesiacov končiacich sa 30.9.2013	
	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
Výnosové úroky	848	-	957	-
Nákladové úroky	(60)	(22)	(4)	(14)
Obchodný výsledok, netto	36	57	22	-
Poplatky a provízie, netto	49	-	-	-
Ostatné administratívne náklady	(24 088)	-	(17 922)	-
Zisk/(strata) z predaja investícií	2 002	-	1 308	-
Spolu	(21 213)	35	(15 639)	(14)

tis. Eur	3 mesiace končiace sa 30.9.2014		3 mesiace končiace sa 30.9.2013	
	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
Výnosové úroky	352	-	272	-
Nákladové úroky	(56)	(6)	(1)	(3)
Obchodný výsledok, netto	23	57	6	-
Poplatky a provízie, netto	-	-	-	-
Ostatné administratívne náklady	(11 792)	-	(5 914)	-
Zisk/(strata) z predaja investícií	789	-	369	-
Spolu	(10 684)	51	(5 268)	(3)

35. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Od 30. septembra 2014 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Právo na odstúpenie od ponuky

Nakoľko všetky verejné ponuky cenných papierov doteraz vyhlásené na základe Prospektu a Konečných podmienok jednotlivých emisií cenných papierov boli do dátumu vypracovania Dodatku uzatvorené a cenné papiere boli doručené investorom, a zároveň Emitent na základe Prospektu do dátumu zverejnenia Dodatku nezverejní žiadne nové Konečné podmienky jednotlivej emisie cenných papierov, Emitent v Dodatku neuvádza informáciu o práve na odstúpenie od prijatia ponuky na nákup alebo upísanie cenných papierov a konečný termín práva na odstúpenie.

Emitent vyhlasuje, že údaje v tomto Dodatku sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami dlhopisov podľa § 3 odsek 1 a 2 Zákona o dlhopisoch.

V Bratislave, dňa 19. januára 2015.

RNDr. Vladimír Polhorský, PhD.
poverená osoba
Slovenská sporiteľňa, a. s.

Ing. Róbert Herbec
poverená osoba
Slovenská sporiteľňa, a. s.