

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016**

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Obsah

I. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	4
II. Individuálny výkaz o finančnej situácii.....	5
III. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
IV. Individuálny výkaz peňažných tokov	7
V. Porovnanie štvrťročných výsledkov.....	8
VI. Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	10
A. Všeobecné informácie.....	10
B. Významné účtovné zásady	11
1 Vyhlásenie o zhode.....	11
2 Východiská zostavenia účtovnej závierky.....	11
3 Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady	12
4 Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS.....	13
C. Poznámky.....	14
1 Čisté úrokové výnosy.....	14
2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií.....	14
3 Výnosy z dividend	15
4 Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	15
5 Výnosy z investícií do nehnuteľností	15
6 Personálne náklady	16
7 Ostatné administratívne náklady	16
8 Odpisy a amortizácia	16
9 Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	17
10 Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	17
11 Ostatné prevádzkové výsledky.....	17
12 Daň z príjmov	18
13 Peniaze a účty v centrálnych bankách.....	18
14 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty	18
15 Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.....	19
16 Finančné aktíva na predaj.....	19
17 Finančné aktíva držané do splatnosti.....	19
18 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	20
19 Úvery a pohľadávky voči klientom	20
20 Zabezpečovacie deriváty	22
21 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	23
22 Ostatné aktíva.....	24
23 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou.....	24
24 Vydané dlhové cenné papiere.....	25
25 Rezervy.....	28
26 Ostatné záväzky.....	28
27 Vlastné imanie	29
28 Transakcie so spriaznenými osobami	30
29 Podsúvahové položky.....	32
30 Aktíva v správe	32
31 Vykazovanie podľa segmentov	33
32 Riadenie rizika	36
33 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov	44
34 Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál	48
35 Udalosti po dátume súvahy	49

I. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2016

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Pozn.	30.6.2015	30.6.2016
Čisté úrokové výnosy	1	231 749	231 666
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	62 481	64 690
Výnosy z dividend	3	2 702	2 875
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	2 773	6 845
Výnosy z investícií do nehnuteľností	5	202	189
Personálne náklady	6	(55 588)	(59 889)
Ostatné administratívne náklady	7	(54 707)	(55 955)
Odpisy a amortizácia	8	(20 797)	(20 739)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9	9	26 765
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(31 319)	(21 351)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(18 776)	(3 152)
Zisk pred daňou z príjmov		118 729	171 944
Daň z príjmov	12	(28 835)	(37 973)
Čistý zisk po zdanení		89 894	133 971
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		89 894	133 971

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	89 894	133 971
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-
Spolu	-	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Finančné aktíva určené na predaj	4 740	(13 488)
Zisk / strata za účtovné obdobie	4 740	13 268
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	-	(26 756)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(1 043)	2 967
Zisk / strata za účtovné obdobie	(1 043)	(2 919)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	-	5 886
Spolu	3 698	(10 521)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	3 698	(10 521)
Celkový komplexný zisk	93 591	123 450
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	93 591	123 450

Poznámky na stranách 10 až 49 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto 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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

II. Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 30. júnu 2016

Eur tis.	Pozn.	31.12.2015	30.6.2016
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	322 811	322 695
Finančné aktíva držané na obchodovanie		84 414	65 934
Deriváty	14	84 414	65 934
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	17 668	8 684
Finančné aktíva na predaj	16	1 211 611	1 341 152
Finančné aktíva držané do splatnosti	17	2 490 694	2 425 504
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	18	121 583	267 359
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	9 414 716	9 651 268
Zabezpečovacie deriváty	20	7 418	9 073
Dlhodobý hmotný majetok		111 947	100 328
Investície do nehnuteľností		2 880	2 365
Dlhodobý nehmotný majetok		86 971	79 347
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	21 399	20 473
Pohľadávka zo splatnej a odloženej dane z príjmov		29 739	34 172
Ostatné aktíva	22	27 214	37 228
Aktíva spolu		13 951 065	14 365 582
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		85 508	64 683
Deriváty	14	85 508	64 683
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	23	12 164 938	12 569 586
Vklady bánk	23	384 965	402 004
Vklady klientov	23	10 678 019	10 948 944
Vydané dlhové cenné papiere	24	1 101 954	1 218 638
Zabezpečovacie deriváty	20	42 915	63 786
Rezervy	25	28 067	24 509
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		5 925	6 668
Ostatné záväzky	26	115 948	173 203
Vlastné imanie spolu		1 507 764	1 463 147
Vlastné imanie	27	1 507 764	1 463 147
Závazky a vlastné imanie spolu		13 951 065	14 365 582

Poznámky na stranách 10 až 49 sú neoddeliteľnou tejto 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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

III. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za polrok končiaci sa 30. júna 2016

	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančných aktív na predaj	Poistno- matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Odložená daň	Spolu
Eur tis.									
K 1. januáru 2015	212 000	-	79 795	39 326	883 923	75 113	(333)	(16 525)	1 273 298
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(143 196)	-	-	-	(143 196)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	89 894	4 740	-	(1 043)	93 591
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	89 894	-	-	-	89 894
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	4 740	-	(1 043)	3 698
K 30. júnu 2015	212 000	-	79 795	39 326	830 621	79 853	(333)	(17 568)	1 223 693
K 1. januáru 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	931 007	123 455	(658)	(27 160)	1 507 764
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	-	-	-	-	(169 660)	-	-	-	(169 660)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti	-	-	-	-	1 593	-	-	-	1 593
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	133 971	(13 488)	-	2 967	123 450
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	133 971	-	-	-	133 971
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	(13 488)	-	2 967	(10 521)
K 30. júnu 2016	212 000	150 000	79 795	39 326	896 911	109 967	(658)	(24 193)	1 463 147

Poznámky na stranách 10 až 49 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 27.

V štvrtom kvartáli roku 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý je klasifikovaný ako kapitálový inštrument v súlade so štandardom IAS 32.

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

IV. Individuálny výkaz peňažných tokov

za polrok končiaci sa 30. júna 2016

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Zisk pred daňou z príjmov	118 729	171 944
Úpravy o:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	31 763	20 439
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(8 973)	(4 179)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	(2 038)	(1 795)
Odpisy a amortizácia	20 797	20 739
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	1 424	893
Transfer úrokov z finančných činností	9 181	8 258
Transfer úrokov z investičných činností	(49 962)	(47 589)
Čistý zisk / (strata) z investičných činností	1 300	(1 876)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	122 221	166 833
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	83 484	(7 193)
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	94 520	(159 845)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(655 911)	(256 843)
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva na predaj	(7 630)	(134 046)
Ostatné aktíva	(13 536)	(5 637)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(386 906)	17 041
Záväzky voči klientom	714 674	270 925
Nárast / (pokles) finančných derivátov, netto	(13 600)	16 871
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(78)	(6 780)
Ostatné záväzky	29 377	62 337
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(33 385)	(36 337)
Zaplatená daň z príjmov	(30 229)	(38 171)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(63 614)	(74 507)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	-	(76 474)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	15 450	107 665
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	83 882	81 585
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	(344)	2 384
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	(68)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(9 167)	(7 149)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	2 312	7 074
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	92 133	115 017
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(143 196)	(169 660)
Splatenie podriadeného dlhu	(5 099)	-
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(947)	(831)
Emisia dlhopisov	163 969	204 365
Splatenie dlhopisov	(63 091)	(82 719)
Úroky zaplatené majiteľom dlhopisov	(8 647)	(12 391)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	(57 011)	(61 236)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	(955)	(509)
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(29 448)	(21 236)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	332 623	348 244
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	303 175	327 008
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(23 297)	(21 903)
Prijaté úroky	221 798	215 521

Poznámky na stranách 10 až 49 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

V. Porovnanie štvrt'ročných výsledkov

Výkaz ziskov a strát

Eur tis.	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016
Čisté úrokové výnosy	115 366	116 383	118 533	118 799	116 028	115 638
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	31 451	31 030	30 350	28 308	30 910	33 780
Výnosy z dividend	2 283	419	275	867	96	2 779
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 140)	3 914	3 259	2 842	4 613	2 232
Výnosy z investícií do nehnuteľností	103	99	103	96	100	89
Personálne náklady	(28 270)	(27 318)	(27 713)	(33 779)	(28 444)	(31 445)
Ostatné administratívne náklady	(26 600)	(28 107)	(28 368)	(27 741)	(29 529)	(26 426)
Odpisy a amortizácia	(10 398)	(10 399)	(10 003)	(10 064)	(10 494)	(10 245)
Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1	8	5	888	3	26 762
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(22 063)	(9 256)	(1 691)	(25 328)	(11 466)	(9 885)
Ostatné prevádzkové výsledky	(9 298)	(9 478)	(2 766)	(11 429)	(13 138)	9 986
Zisk pred daňou z príjmov	51 435	67 294	81 985	43 459	58 679	113 265
Daň z príjmov	(12 355)	(16 480)	(19 758)	(11 448)	(14 212)	(23 761)
Čistý zisk po zdanení	39 080	50 814	62 227	32 011	44 467	89 504
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	39 080	50 814	62 227	32 011	44 467	89 504

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

Eur tis.	Q1 2015	Q2 2015	Q3 2015	Q4 2015	Q1 2016	Q2 2016
Čistý zisk po zdanení za vykazované obdobie	39 080	50 814	62 227	32 011	44 467	89 504
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát						
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	(325)	-	-	-
Spolu	-	-	(325)	-	-	-
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát						
Finančné aktíva určené na predaj	44 907	(40 167)	21 911	21 691	12 166	(25 654)
Zisk / strata za účtovné obdobie	44 907	(40 166)	21 910	22 132	12 166	1 102
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	-	0	-	(442)	-	(26 756)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(9 880)	8 837	(4 820)	(4 771)	(2 676)	5 643
Zisk / strata za účtovné obdobie	(9 880)	8 837	(4 820)	(4 870)	(2 677)	(242)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	-	(0)	-	98	1	5 885
Spolu	35 027	(31 329)	17 090	16 920	9 491	(20 012)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	35 027	(31 329)	16 765	16 920	9 491	(20 012)
Celkový komplexný zisk						
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	74 108	19 483	78 993	48 930	53 957	69 493

VI. Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. Všeobecné informácie

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

K 30. júnu 2016 bol jediným akcionárom banky Erste Group Bank AG so sídlom na adrese: Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank AG (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo banky malo k 30. júnu 2016 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Štefan Máj (predseda), Ing. Peter Krutil (podpredseda), Mag. Bernard Spalt (člen), Ing. Richard Chomist (člen) a Ing. Zdeněk Románek (člen).

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

Dozorná rada banky mala k 30. júnu 2016 piatich členov, ktorými boli:

Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Dr. Heinz Knotzer (podpredseda), Mag. Jan Homan (člen), Dr. Andrea Burgtorf (členka) a JUDr. Beatrice Melichárová (členka).

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

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

B. Významné účtovné zásady

1 Vyhlásenie o zhode

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

Priebežná individuálna účtovná závierka za polrok končiaci sa 30. júna 2016 je zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

Táto priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s individuálnou účtovnou závierkou za predchádzajúci rok. Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015 bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 16. februára 2016 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

2 Východiská zostavenia účtovnej závierky

Banka je povinná zostavovať aj konsolidovanú účtovnú závierku. Táto priebežná individuálna účtovná závierka zahŕňa výhradne výkazy banky a neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. Banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou, za rok končiaci sa 31. decembra 2015, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 16. februára 2016 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

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

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

Banka má kontrolu v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 21. v tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 21. v tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierke sú pridružené spoločnosti zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

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

Pre účely tejto účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za polrok končiaci sa 30. júna 2015. V nasledujúcich poznámkach, Výkaz o finančnej situácii sa označuje ako „súvaha“ a Výkaz ziskov a strát sa označuje ako „výsledovka“.

Táto priebežná individuálna účtovná závierka nie je auditovaná.

3 Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Znehodnotenie finančných aktív

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

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

(i) Individuálne posudzovanie znehodnotenia

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

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

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

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

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

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

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Rezervy

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

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

Odložená daňová pohľadávka

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

4 Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledovné štandardy, interpretácie a ich aktualizácie sú prvý krát aplikované v roku 2016:

- Dodatky k IAS 1 – Vykazovanie
- Ročné vylepšenia k IFRS cyklus 2012-2014
- Dodatky k IAS 16 a IAS 38 – Objasnenie prípustných metód odpisovania a amortizácie
- Dodatky k IFRS 11 – Účtovanie o nadobudnutí spoločných prevádzok

C. Poznámky

1 Čisté úrokové výnosy

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	135	11
Finančné aktíva na predaj	14 982	14 413
Finančné aktíva držané do splatnosti	49 962	47 589
Úvery a pohľadávky	199 009	199 883
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(3 607)	(4 131)
Ostatné aktíva	24	15
Úrokové výnosy celkom	260 505	257 780
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(29 157)	(26 526)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	395	413
Ostatné záväzky	6	(1)
Úrokové náklady celkom	(28 756)	(26 114)
Čisté úrokové výnosy	231 749	231 666

Úrokové výnosy za vykazované obdobie roku 2016 zahŕňajú výnosy súvisiace so znehodnotenými finančnými aktívami vo výške 4,2 mil. Eur (2015: 4,1 mil. Eur).

2 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Operácie s cennými papiermi	4 827	3 833
Obchody s cennými papiermi	5 137	4 017
Ostatné	(310)	(184)
Služby úschovy	178	268
Prevod peňažných prostriedkov	40 890	42 338
Platobné karty	10 669	14 536
Bezhotovostný a hotovostný platobný styk	30 221	27 802
Klientské zdroje zverené do správy	6 037	6 123
Kolektívne investovanie	355	243
Poistné produkty	5 669	5 862
Ostatné	13	18
Úverová činnosť	9 838	11 575
Poskytnuté a prijaté záruky	1 961	1 419
Poskytnuté a prijaté úverové prísluby	56	573
Úverové produkty	7 821	9 583
Ostatné	711	553
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	62 481	64 690

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

3 Výnosy z dividend

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	120	98
Finančné aktíva na predaj	345	393
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 237	2 384
Spolu	2 702	2 875

Za vykazované obdobie roku 2016 banka získala dividendy z majetkových účastí vo výške 2,9 mil. Eur (2015: 2,7 mil. Eur).

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

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

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

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Čistý zisk z obchodovania	2 675	7 194
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	4 426	5 089
Transakcie s cudzou menou	(1 553)	2 719
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(198)	(614)
Zisk / strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	98	(349)
Spolu	2 773	6 845

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

5 Výnosy z investícií do nehnuteľností

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Investície do nehnuteľností	202	189
Spolu	202	189

Banka neposkytuje žiaden operatívny leasing.

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

6 Personálne náklady

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Mzdy a platy	(40 376)	(43 196)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 737)	(14 454)
Ostatné personálne náklady	(2 475)	(2 239)
Spolu	(55 588)	(59 889)

K 30. júnu 2016 mala banka 4 235 zamestnancov, z toho bolo päť členov predstavenstva. Nárast počtu zamestnancov súvisí so zlúčením bývalej dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r.o. (viď poznámka 21).

K 30. júnu 2015 mala banka 3 860 zamestnancov, pričom počet členov predstavenstva bol rovnaký.

7 Ostatné administratívne náklady

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(1 155)	(2 472)
Náklady na IT	(21 080)	(20 603)
Prenájom a správa budov	(13 929)	(14 130)
Prevádzkové a administratívne náklady	(6 543)	(5 991)
Reklama a marketing	(6 995)	(7 617)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 147)	(1 745)
Ostatné administratívne náklady	(2 858)	(3 397)
Spolu	(54 707)	(55 955)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítava na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Banka účtuje o príspevku do Fondu ochrany vkladov v súlade s IFRIC 21. Príspevok do Fondu ochrany vkladov za aktuálny rok bol uhradený v júni 2016 vo výške 2,5 mil. Eur.

8 Odpisy a amortizácia

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(12 139)	(12 200)
Budovy využívané vlastníkom	(4 764)	(4 172)
Investície do nehnuteľností	(129)	(110)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(3 765)	(4 257)
Spolu	(20 797)	(20 739)

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

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

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Odúčtovanie finančných aktív na predaj	-	26 756
Odúčtovanie úverov a pohľadávok	8	-
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	1	9
Spolu	9	26 765

V súvislosti s odkúpením akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. zrealizovaným 21. júna 2016 banka preúčtovala aktuálnu hodnotu nerealizovaného precenenia investície vykazovanej ako finančné aktívum na predaj v hodnote 26,7 mil. Eur z ostatných súčastí komplexného výsledku do položky výsledovky „Čistý zisk / strata z finančných aktív a záväzkov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ (viď poznámka 16).

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

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Úvery a pohľadávky	(31 327)	(21 347)
Tvorba opravných položiek	(153 778)	(153 087)
Rozpustenie opravných položiek	117 937	128 465
Odpisy pohľadávok	(6 887)	-
Príjmy z odpísaných pohľadávok	11 401	3 275
Finančné aktíva držané do splatnosti	8	(4)
Spolu	(31 319)	(21 351)

Položka „Príjmy z odpísaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami.

11 Ostatné prevádzkové výsledky

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Výsledok z hmotného a nehmotného majetku	(1 152)	1 039
Tvorba / rozpustenie ostatných rezerv	(72)	456
Tvorba / rozpustenie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(819)	2 533
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(13 964)	(16 344)
Ostatné dane	(195)	(174)
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy	(2 574)	9 338
Spolu	(18 776)	(3 152)

Ostatné prevádzkové výsledky za vykazované obdobie roku 2016 zahŕňajú dve významné položky v rámci položky „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“:

- osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií (tzv. banková daň) vo výške 12,3 mil. Eur (2015: 11,6 mil. Eur),
- príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) vo výške 4,0 mil. Eur (2015: 2,4 mil. Eur).

Banka účtuje o príspevku do Národného fondu pre riešenie krízových situácií v súlade s IFRIC 21. Príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond) za aktuálny rok bol definovaný Národnou Radou pre riešenie krízových situácií odvodením od záväzkov banky a jej rizikového profilu. Tento príspevok banka uhradila v apríli 2016 vo výške 4,0 mil. Eur.

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

K 30. júnu 2016 banka realizovala mimoriadny výnos v hodnote 14,5 mil. Eur vkladom časti podniku týkajúcej sa POS terminálov a transakcií na nich vykonávaných do novovzniknutej spoločnosti Global Payments, s.r.o. so sídlom v Českej republike (viď poznámka 16).

V súvislosti s mimoriadnym výnosom z predaja majetkovej účasti v spoločnosti Visa Europe Ltd. sa banka rozhodla poskytnúť dar spoločnosti Nadácia Slovenskej sporiteľne v hodnote 2,6 mil. Eur. Tento náklad je vykázaný v položke „Ostatné prevádzkové náklady a výnosy“.

12 Daň z príjmov

Pre účely priebežnej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 22%.

13 Peniaze a účty v centrálnych bankách

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Pokladničná hotovosť	321 939	314 630
Účty v centrálnych bankách	872	8 065
Spolu	322 811	322 695

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 30. júna 2016 bol predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 105,6 mil. Eur a skutočné plnenie 172,6 mil. Eur, čo predstavuje 163,42 %.

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

14 Finančné aktíva držané na obchodovanie / Deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Úrokové deriváty	1 238 955	1 133 905	17 699	20 768	20 334	20 939
Akciové deriváty	77 114	80 372	1 541	1 487	1 541	1 487
Menové deriváty	408 140	403 572	37 752	30 607	36 385	29 340
Úverové deriváty	50 000	50 000	4	45	-	-
Komoditné deriváty	291 598	87 425	27 418	13 027	27 248	12 917
Spolu	2 065 807	1 755 274	84 414	65 934	85 508	64 683

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

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

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

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Kapitálové nástroje	10 993	8 650
Dlhové cenné papiere	6 675	34
Spolu	17 668	8 684

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

16 Finančné aktíva na predaj

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Kapitálové nástroje	51 796	38 035
Dlhové cenné papiere	1 159 815	1 303 117
Vládny sektor	972 721	1 091 421
Úverové inštitúcie	61 680	80 553
Nefinančné spoločnosti	125 414	131 143
Spolu	1 211 611	1 341 152

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

K 30. júnu 2016 mali cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene hodnotu 0,7 mil. Eur (2015: 0,7 mil. Eur).

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

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

17 Finančné aktíva držané do splatnosti

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Vládny sektor	2 451 290	2 386 405	(223)	(223)	2 451 067	2 386 182
Úverové inštitúcie	39 545	39 241	(17)	(23)	39 528	39 219
Nefinančné spoločnosti	101	103	(2)	-	99	103
Spolu	2 490 936	2 425 749	(242)	(246)	2 490 694	2 425 504

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

18 Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám						
Úverové inštitúcie	121 612	267 531	(29)	(172)	121 583	267 359
Spolu	121 612	267 531	(29)	(172)	121 583	267 359

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie boli k 30. júnu 2015 vo výške 12,4 mil. Eur (2015: 26,3 mil. Eur).

K 30. júnu 2016 ani na konci roka 2015 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

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

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

Eur tis.	31.12.2014	Tvorba	Rozpustenie	30.6.2015
Portfóliové opravné položky				
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	(53)	(65)	104	(14)
Spolu	(53)	(65)	104	(14)

19 Úvery a pohľadávky voči klientom

Eur tis.	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládny sektor	235 986	203 544	-	-	(449)	(408)	235 537	203 136
Ostatné finančné spoločnosti	80 891	75 445	(55)	(25)	(303)	(314)	80 532	75 107
Nefinančné spoločnosti	2 258 169	2 198 756	(126 835)	(116 467)	(18 001)	(16 166)	2 113 333	2 066 123
Domácnosti	7 194 600	7 522 809	(148 580)	(151 770)	(60 706)	(64 137)	6 985 314	7 306 902
Spolu	9 769 646	10 000 554	(275 470)	(268 262)	(79 459)	(81 025)	9 414 716	9 651 268

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Opravné položky z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

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

Eur tis.	31.12.2014	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených úverov	30.6.2015	Výnosy z odpísaných úverov	Priame odpisy úverov
Individuálne opravné položky								
Úvery a pohľadávky voči klientom	(259 428)	(90 308)	25 983	56 657	4 117	(262 979)	11 401	(6 887)
Ostatné finančné spoločnosti	(496)	-	30	84	-	(382)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(111 699)	(27 066)	4 082	15 985	979	(117 719)	11 401	-
Domácnosti	(147 233)	(63 242)	21 871	40 588	3 138	(144 878)	-	(6 887)
Portfóliové opravné položky								
Úvery a pohľadávky voči klientom	(83 118)	(63 405)	-	61 176	-	(85 347)	-	-
Vládny sektor	(454)	-	-	47	-	(406)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(395)	(638)	-	635	-	(398)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(17 001)	(18 818)	-	18 339	-	(17 480)	-	-
Domácnosti	(65 268)	(43 949)	-	42 155	-	(67 063)	-	-
Spolu	(342 546)	(153 713)	25 983	117 833	4 117	(348 326)	11 401	(6 887)

Stĺpec „Príjmy z odpísaných a predaných pohľadávok“ zahŕňa príjmy súvisiace s odpísanými pohľadávkami.

K 30. júnu 2016 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 6,3 %, čo predstavovalo sumu 632,9 mil. Eur (2015: 7,8 %, 761,5 mil. Eur).

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Finančný lízing

Úvery a pohľadávky voči klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného lízingu, ktoré banka nadobudla zlúčením s bývalou dcérskou spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. v roku 2015. Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. k 30. júnu 2016 boli kumulatívne opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb vo výške 2,8 mil. Eur (2015: 2,8 mil. Eur).

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	18 148	23 347
Z toho:		
< 1 rok	7 642	7 702
1-5 rokov	10 241	14 957
> 5 rokov	264	688
Výnosy budúcich období	(856)	(1 047)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	17 291	22 300
Z toho:		
< 1 rok	7 205	7 218
1-5 rokov	9 826	14 398
> 5 rokov	260	684

20 Zabezpečovacie deriváty

Eur tis.	Nominálna hodnota		Pozitívna reálna hodnota		Negatívna reálna hodnota	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Zabezpečenie reálnej hodnoty - úroková miera						
Úroková miera	347 821	397 821	7 418	9 073	42 915	63 786
Spolu	347 821	397 821	7 418	9 073	42 915	63 786

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 30. júnu 2016 mala banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,0 mil. Eur (2015: 331,0 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2016 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 21,2 mil. Eur (2015: čistý zisk 12,3 mil. Eur). Čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 20,6 mil. Eur (2015: čistá strata 12,0 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných hypotekárnych záložných listov vydaných s fixnou sadzbou a splatných v júli 2027, ktoré sú uvedené v poznámke 24. K 30. júnu 2016 bola nominálna hodnota takto zabezpečených hypotekárnych záložných listov 16,6 mil. Eur (2015: 16,6 mil. Eur).

Počas roka 2016 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1,2 mil. Eur (2015: čistá strata 1,1 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 1,2 mil. Eur (2015: čistý zisk 1,1 mil. Eur).

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

21 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Investície v dcérskych spoločnostiach	20 302	19 376
Investície v pridružených spoločnostiach	1 097	1 097
Spolu	21 399	20 473

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

Dňa 1. apríla 2016 došlo k zlúčeniu dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r.o. s bankou, čo viedlo k zvýšeniu jej vlastného imania o 1,6 mil. Eur.

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Obchodné meno	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach
Služby SLSP, s.r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 01 Slovenská republika	Pomocné bankové služby	100,00%	100,00%
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)	Tomášikova 48 Bratislava 832 10 Slovenská republika	Realitná agentúra	100,00%	100,00%
Derop B.V.	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam Holandsko	Zakladanie, riadenie a financovanie spoločností	85,00%	85,00%
Laned, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Derop B.V.)	Tomášikova 48 Bratislava 832 71 Slovenská republika	SPE-Realitná spoločnosť	85,00%	85,00%
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 75 Slovenská republika	Obstarávanie	51,00%	51,00%

Prehľad prirúžených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Obchodné meno	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	Bajkalská 30 Bratislava 829 48 Slovenská republika	Bankovníctvo	9.98%	35.00%
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Malý trh 2/A Bratislava 811 08 Slovenská republika	Register retailových úverov	33.33%	33.33%
sIT Solutions SK, spol. s r.o. (v likvidácii)	Tomášikova 48 Bratislava 831 04 Slovenská republika	Softvérová spoločnosť	23.50%	23.50%

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

22 Ostatné aktíva

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Preddavky a príjmy budúcich období	5 003	7 669
Ostatné aktíva	22 211	29 559
Spolu	27 214	37 228

23 Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Vklady bánk

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Jednodňové vklady	5 058	24 470
Termínované vklady	278 351	273 525
Repo obchody	101 556	104 009
Spolu	384 965	402 004

Vklady klientov

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Jednodňové vklady	5 128 490	5 256 973
Iné ako úsporné vklady	5 128 490	5 256 973
Vládny sektor	52 825	79 500
Ostatné finančné spoločnosti	166 469	159 329
Nefinančné spoločnosti	1 098 710	1 000 988
Domácnosti	3 810 486	4 017 156
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 614 959	3 511 635
Iné ako úsporné vklady	3 614 959	3 511 635
Vládny sektor	343 164	354 297
Ostatné finančné spoločnosti	273 476	272 724
Nefinančné spoločnosti	441 263	306 725
Domácnosti	2 557 056	2 577 889
Vklady splatné na požiadanie	1 934 572	2 180 336
Domácnosti	1 934 572	2 180 336
Vládny sektor	395 989	433 797
Ostatné finančné spoločnosti	439 945	432 053
Nefinančné spoločnosti	1 539 973	1 307 713
Domácnosti	8 302 112	8 775 381
Spolu	10 678 019	10 948 944

Termínované vklady bánk zahŕňajú podriadený dlh od materskej spoločnosti, ktorý k 30. júnu 2016 dosiahol hodnotu 100,0 mil. Eur (2015: 100,0 mil. Eur). Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí banky zaraďuje za ostatné záväzky.

K 30. júnu 2016 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2015.

K 30. júnu 2016 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2015.

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

24 Vydané dlhové cenné papiere

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Podriadené záväzky	72 305	73 513
Dlhopisy	72 305	73 513
Ostatné emitované cenné papiere	1 029 649	1 145 125
Dlhopisy	137 738	139 471
Hypotekárne záložné dlhopisy	891 911	1 005 654
Spolu	1 101 954	1 218 638

Podriadené dlhopisy

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2015	30.6.2016
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,25%	700	10 000	EUR	6 771	6 806
Podriadené dlhopisy	jún 2011	jún 2018	4,90%	132	50 000	EUR	6 611	6 610
Podriadené dlhopisy*	október 2011	október 2018	4,00%	543	10 000	EUR	5 134	5 174
Podriadené dlhopisy*	december 2011	december 2018	4,00%	407	10 000	EUR	3 828	3 853
Podriadené dlhopisy*	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 984	12 216
Podriadené dlhopisy*	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	11 478	11 706
Podriadené dlhopisy*	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	12 326	12 659
Podriadené dlhopisy*	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	9 484	9 697
Podriadené dlhopisy*	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	4 689	4 791
Spolu							72 305	73 513

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

Dlhopisy označené ako „Podriadené dlhopisy*“ obsahujú vnorené deriváty, ktoré sú samostatne vykázané v súvahe v položke „Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. K 30. júnu 2016 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 1,3 mil. Eur (2015: 1,5 mil. Eur).

Emitované dlhopisy

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

K 30. júnu 2016 emitované dlhové cenné papiere zahŕňali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 1,5 mil. Eur (2015: 1,5 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za polrok končiaci sa 30. júna 2016

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2015	30.6.2016
Hypotekárne záložné listy	júl 2011	január 2016	-	-	1 000	EUR	2 485	-
Investičné certifikáty	január 2015	január 2016	-	-	10 000	NOK	564	-
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	-	-	1 000	EUR	402	-
Investičné certifikáty	február 2015	február 2016	-	-	5 000	NOK	193	-
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2016	-	-	50 000	EUR	30 161	-
Hypotekárne záložné listy	február 2012	február 2016	-	-	1 000	EUR	8 914	-
Hypotekárne záložné listy	august 2011	február 2016	-	-	1 000	EUR	5 369	-
Hypotekárne záložné listy	marec 2011	marec 2016	-	-	1 000	EUR	14 829	-
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2016	-	-	1 000	EUR	41	-
Hypotekárne záložné listy	marec 2006	marec 2016	-	-	33 194	EUR	16 602	-
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	-	-	5 000	EUR	539	-
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	-	-	5 000	EUR	540	-
Investičné certifikáty	apríl 2015	apríl 2016	-	-	5 000	EUR	540	-
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	-	-	5 000	EUR	378	-
Investičné certifikáty	jún 2015	jún 2016	-	-	5 000	EUR	1 162	-
Investičné certifikáty	júl 2015	júl 2016	7,15%	160	100 000	CZK	638	632
Hypotekárne záložné listy	január 2012	júl 2016	3,70%	6 129	1 000	EUR	6 257	6 226
Hypotekárne záložné listy	február 2013	august 2016	1,15%	240	50 000	EUR	12 058	12 057
Investičné certifikáty	august 2013	august 2016	4,50%	441	1 000	EUR	459	451
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2016	0,03%	200	50 000	EUR	10 007	10 001
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	7,60%	92	100 000	CZK	372	367
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10%	100	5 000	EUR	549	543
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	8,10%	52	5 000	EUR	285	282
Investičné certifikáty	september 2015	september 2016	11,25%	5	100 000	EUR	560	557
Investičné certifikáty	október 2013	október 2016	4,50%	525	1 000	EUR	546	536
Hypotekárne záložné listy	december 2011	december 2016	3,50%	6 298	1 000	EUR	6 331	6 312
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	december 2016	2,85%	2 742	1 000	EUR	2 768	2 746
Dlhopisy	december 2013	december 2016	3,00%	1 181	5 000	PLN	1 386	1 352
Investičné certifikáty	december 2015	december 2016	9,20%	200	50 000	NOK	1 173	1 192
Hypotekárne záložné listy	júl 2012	január 2017	2,88%	7 985	1 000	EUR	8 100	8 088
Investičné certifikáty	január 2016	január 2017	10,00%	200	50 000	NOK	-	1 206
Investičné certifikáty	február 2016	február 2017	10,00%	88	50 000	NOK	-	532
Dlhopisy	marec 2011	marec 2017	3,65%	49	50 000	EUR	2 473	2 472
Hypotekárne záložné listy	apríl 2014	apríl 2017	0,85%	300	50 000	EUR	15 068	15 011
Hypotekárne záložné listy	máj 2012	máj 2017	3,30%	700	50 000	EUR	35 766	35 188
Dlhopisy	máj 2014	máj 2017	3,00%	942	5 000	PLN	1 125	1 065
Hypotekárne záložné listy	jún 2012	jún 2017	2,92%	400	50 000	EUR	20 322	20 031
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2017	8,25%	359	1 000	EUR	-	396
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2017	0,14%	1 120	50 000	EUR	56 063	56 038
Dlhopisy	júl 2014	júl 2017	0,00%	20 916	100	EUR	2 537	2 085
Hypotekárne záložné listy	február 2011	august 2017	3,55%	51	50 000	EUR	2 586	2 585
Hypotekárne záložné listy	október 2012	október 2017	1,95%	300	50 000	EUR	15 050	15 195
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2018	1,75%	460	50 000	EUR	23 353	23 150
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,45%	1 260	1 000	EUR	-	1 368
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,50%	250	100 000	EUR	25 102	25 039
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2018	1,22%	400	50 000	EUR	20 197	20 074
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,44%	100	100 000	EUR	10 035	10 013
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2018	0,13%	620	100 000	EUR	-	61 942
Investičné certifikáty	marec 2016	marec 2018	3,05%	734	1 000	EUR	-	789
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2018	0,15%	240	100 000	EUR	30 020	24 006
Hypotekárne záložné listy	august 2014	august 2018	0,50%	900	50 000	EUR	44 983	45 114
Hypotekárne záložné listy	september 2012	september 2018	2,85%	9 981	1 000	EUR	10 058	10 054
Investičné certifikáty	november 2015	november 2018	4,00%	570	1 000	EUR	647	634
Dlhopisy	december 2012	december 2018	2,00%	2 017	1 000	EUR	2 032	2 020
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2018	0,29%	600	50 000	EUR	30 005	30 003
Investičné certifikáty	december 2013	december 2018	5,00%	612	1 000	EUR	680	669

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Eur tis.	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	31.12.2015	30.6.2016
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2019	0,27%	500	100 000	EUR	50 084	50 053
Hypotekárne záložné listy	február 2013	február 2019	2,30%	4 956	1 000	EUR	5 008	4 997
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2019	0,26%	60	100 000	EUR	-	6 005
Hypotekárne záložné listy	marec 2013	marec 2019	2,30%	4 928	1 000	EUR	4 966	4 961
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	5,25%	574	5 000	PLN	726	691
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	4,00%	784	1 000	EUR	870	858
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	3,40%	639	1 000	EUR	-	709
Hypotekárne záložné listy	apríl 2013	apríl 2019	2,30%	4 957	1 000	EUR	4 981	4 981
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	2 574	1 000	EUR	2 595	2 595
Hypotekárne záložné listy	august 2013	august 2019	2,00%	4 290	1 000	EUR	4 325	4 321
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,07%	1 000	100 000	EUR	100 294	100 828
Hypotekárne záložné listy	september 2013	september 2019	2,00%	6 422	1 000	EUR	6 461	6 457
Dlhopisy	september 2014	september 2019	1,50%	14 998	1 000	EUR	15 338	15 055
Hypotekárne záložné listy	október 2013	október 2019	2,00%	5 886	1 000	EUR	5 908	5 908
Hypotekárne záložné listy	november 2013	november 2019	2,00%	6 670	1 000	EUR	6 685	6 685
Dlhopisy	december 2013	december 2019	1,50%	667	1 000	EUR	689	691
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,05%	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	december 2012	december 2019	2,50%	66	50 000	EUR	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	december 2019	2,00%	4 176	1 000	EUR	4 182	4 179
Hypotekárne záložné listy	december 2013	december 2019	2,00%	9 630	1 000	EUR	9 642	9 636
Hypotekárne záložné listy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	131	5 000	EUR	-	770
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	220	1 000	EUR	-	259
Hypotekárne záložné listy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 244	1 000	EUR	4 267	4 261
Hypotekárne záložné listy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 984	1 000	EUR	4 987	4 987
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	-	461
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 993	1 000	EUR	5 026	5 019
Hypotekárne záložné listy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 063	50 294
Hypotekárne záložné listy	február 2014	august 2020	2,00%	9 959	1 000	EUR	10 040	10 038
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2020	1,20%	4 999	1 000	EUR	5 020	5 020
Hypotekárne záložné listy	september 2015	september 2020	1,20%	4 346	1 000	EUR	4 360	4 360
Hypotekárne záložné listy	október 2015	október 2020	1,20%	3 573	1 000	EUR	3 585	3 580
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 020	40 146
Hypotekárne záložné listy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 015	15 081
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	november 2020	0,26%	500	100 000	EUR	0	50 015
Hypotekárne záložné listy	november 2015	november 2020	1,20%	3 080	1 000	EUR	3 084	3 083
Hypotekárne záložné listy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	0	50 086
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2021	1,05%	7 008	1 000	EUR	0	7 031
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 518	1 000	EUR	8 572	8 564
Hypotekárne záložné listy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 998	1 000	EUR	0	5 010
Hypotekárne záložné listy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 182	16 767
Hypotekárne záložné listy	máj 2016	máj 2021	1,00%	5 000	1 000	EUR	0	5 008
Hypotekárne záložné listy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 990	1 000	EUR	5 004	5 003
Hypotekárne záložné listy	jún 2016	jún 2021	0,00%	4 034	1 000	EUR	0	3 851
Hypotekárne záložné listy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 540	1 000	EUR	9 585	9 549
Hypotekárne záložné listy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 547	1 000	EUR	3 573	3 572
Hypotekárne záložné listy	december 2015	december 2021	0,63%	200	100 000	EUR	19 996	20 059
Hypotekárne záložné listy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 244	35 093
Hypotekárne záložné listy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 084	10 980
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	9 999	10 052
Hypotekárne záložné listy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Hypotekárne záložné listy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	9 982	10 055
Hypotekárne záložné listy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	0	8 926
Hypotekárne záložné listy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	23 911	25 522
Hypotekárne záložné listy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 614
Hypotekárne záložné listy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 898
Spolu							1 029 649	1 145 125

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

25 Rezervy

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	4 776	4 818
Prebiehajúce právne a daňové spory	7 086	6 317
Prísľuby a poskytnuté záruky	15 906	13 374
Rezervy na záruky - podsúvaha (zlyhaní klienti)	5 716	6 488
Rezervy na záruky - podsúvaha (štandardní klienti)	10 190	6 886
Ostatné rezervy	299	-
Rezervy	28 067	24 509

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Banka má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Hodnota rezerv na dlhodobé zamestnanecké požitky sa počíta pomocou poistno-matematického modelu, ktorý vychádza z metódy projektovanej jednotky kreditu.

Rezervy na súdne spory

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

Rezervy na podsúvahové riziká

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

Ostatné rezervy

Banka v minulosti niekoľkokrát pristúpila k zrušeniu bezpohybových účtov a vkladných knížiek s drobnými vkladmi. Zrušením týchto vkladov nie sú dotknuté nároky vkladateľov. Zostatky týchto účtov a vkladných knížiek banka previedla na podsúvahu. Zároveň vytvorila rezervu na vkladové produkty, voči ktorej sú zúčtované prípadné výbery zrušených vkladov klientmi.

26 Ostatné záväzky

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Vysporiadanie záväzkov klientov	37 028	106 281
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	43 232	37 194
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	28 549	21 638
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 132	4 447
Ostatné záväzky	3 007	3 643
Spolu	115 948	173 203

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

27 Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

	31.12.2015	30.6.2016
Nominálna hodnota akcie v Eur	1 000	1 000
Počet akcií v ks	212 000	212 000
Spolu základné imanie v Eur	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za roky 2015 a 2014:

	31.12.2014	31.12.2015 *
Zisk za rok	181 477	184 132
Presun do nerozdeleného zisku	38 281	8 622
Výplata výnosov z Investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	0	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	143 196	163 810
Počet akcií v nominálnej hodnote 1000 Eur	212 000	212 000
Dividenda v Eur na akciu	675	773

* Dividendy za rok 2015 boli vyplatené v apríli 2016 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 23. marca 2016.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 30. júnu 2016 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2015: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 30. júnu 2016 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2015: 39,1 mil. Eur).

Fondy z precenenia

Fondy z precenenia zahŕňajú rezervy z nerealizovaného precenenia cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Fondy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. k 30. júnu 2016 dosiahli fondy z precenenia výšku 85,8 mil. Eur (2015: 96,3 mil. Eur).

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

28 Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Aktíva								
Deriváty	23 706	12 822	313	215	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	2 622	31 021	18 688	1 965	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	48 793	34 664	49 410	47 661	-	-
Ostatné aktíva	5 656	2 553	33	173	268	36	1	-
Spolu	31 984	46 396	67 827	37 017	49 678	47 697	1	-
Záväzky								
Deriváty	56 094	48 297	4	-	-	-	-	-
Vklady bánk	150 973	151 338	1 068	1 476	-	-	-	-
Vklady klientov	-	-	8 830	11 441	6 430	11 489	498	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 294	100 828	-	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	42 915	63 786	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	2 838	594	6 004	6 405	6 075	-	-	-
Spolu	353 114	364 843	15 906	19 322	12 505	11 489	498	-

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

Eur tis.	Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti Erste Group Bank AG		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016
Výnosové úroky	(3 174)	(3 608)	710	687	317	184	-	-
Nákladové úroky	(1 735)	(2 128)	(11)	(18)	(9)	-	-	-
Výnosy z dividend	-	-	274	347	-	-	2 237	2 384
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	64	248	3 706	3 099	9	1	-	-
Čistý zisk z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	7 465	(20 057)	2 977	-	24	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 653)	(2 440)	(2 501)	(5 826)	(11 748)	(3 680)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	117	190	410	518	811	(7)	2	2
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	1 084	(27 795)	5 565	(1 193)	(10 596)	(3 502)	2 239	2 386

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

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

K 30. júnu 2016 banka mala uzatvorenú úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank AG s istinou vo výške 100,0 mil. Eur vo forme podriadeného dlhu (2015: 100,0 mil. Eur).

V roku 2016 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 27).

K 30. júnu 2016 banka vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2015: 23,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2015: 0,0 mil. Eur).

K 30. júnu 2016 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 27,6 mil. Eur (2015: 22,6 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a.s. s maximálnou hodnotou 1,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2015: 1,1 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica s maximálnou hodnotou 0,1 mil. Eur, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi banky (2015: 0,1 mil. Eur).

K 30. júnu 2016 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 7,7 mil. Eur (2015: 10,0 mil. Eur).

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

29 Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Poskytnuté záruky	251 344	249 640
Záruky z akreditívov	1 918	26 374
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	889 929	943 665
Spolu	1 143 191	1 219 679

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

30.6.2016	Účtovná hodnota preveđených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	209 350	67 284	66 043	76 023	222 431	104 009	118 422
Úvery a pohľadávky	1 195 945	-	-	1 195 945	913 279	-	913 279
Finančné aktíva držané do splatnosti	85 342	30 643	9 756	44 943	43 238	-	43 238
Spolu	1 490 637	97 927	75 799	1 316 912	1 178 947	104 009	1 074 938

31.12.2015	Účtovná hodnota preveđených aktív				Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
Eur tis.	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva na predaj	66 407	-	66 407	-	58 475	-	58 475
Úvery a pohľadávky	1 120 655	-	-	1 120 655	891 911	-	891 911
Finančné aktíva držané do splatnosti	112 347	102 423	9 924	-	110 294	101 556	8 738
Spolu	1 299 409	102 423	76 331	1 120 655	1 060 680	101 556	959 124

30 Aktíva v správe

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

K 30. júnu 2016 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 078,4 mil. Eur (2015: 1 144,8 mil. Eur).

K 30. júnu 2016 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 4 101,6 mil. Eur (2015: 4 637,1 mil. Eur).

31 Vykazovanie podľa segmentov

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

Zmena štruktúry a hlavné princípy

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

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

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

Obchodné segmenty

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

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

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 51 oblastí a 293 pobočiek (stav k 30. júnu 2016). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. (PSS).

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

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

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

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

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

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

Meranie a vykazovanie

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

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

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

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

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Eur tis.	Retail		Firemní klienti		Skupinové trhy		ALM a LCC		Banka celkom	
	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016	30.6.2015	30.6.2016
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	183 081	192 442	28 024	28 223	2 061	2 171	18 582	8 830	231 749	231 666
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	53 996	51 633	7 771	8 606	2 445	2 695	(1 730)	1 756	62 481	64 690
Príjem z dividend	-	-	-	-	-	-	2 702	2 875	2 702	2 875
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	1 322	1 428	1 681	2 778	2 900	2 658	(3 129)	(19)	2 774	6 845
Príjem z prenájmu nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	202	189	202	189
Všeobecné administratívne náklady	(103 165)	(103 999)	(14 369)	(13 589)	(2 079)	(1 893)	(11 479)	(17 101)	(131 093)	(136 582)
z toho odpisy a amortizácia	(17 288)	(15 822)	(2 653)	(2 501)	(175)	(101)	(681)	(2 315)	(20 797)	(20 739)
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	-	-	-	-	-	-	9	26 765	9	26 765
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	(23 761)	(19 059)	(7 595)	(2 252)	39	(143)	(3)	102	(31 319)	(21 351)
Ostatné prevádzkové výsledky	(8 084)	(9 133)	(3 351)	787	(992)	(797)	(6 348)	5 990	(18 776)	(3 153)
Odvody z bankovej činnosti	(8 188)	(8 978)	(1 735)	(1 908)	(991)	(789)	(3 050)	(4 669)	(13 964)	(16 344)
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	103 389	113 313	12 162	24 554	4 373	4 691	(1 195)	29 386	118 729	171 944
Daň z príjmu	(23 093)	(25 149)	(2 819)	(5 402)	(962)	(1 032)	(1 960)	(6 390)	(28 835)	(37 973)
Čistý výsledok za obdobie	80 295	88 164	9 343	19 152	3 411	3 659	(3 155)	22 996	89 894	133 971
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	80 295	88 164	9 343	19 152	3 411	3 659	(3 155)	22 996	89 894	133 971
Prevádzkové výnosy	238 399	245 503	37 476	39 607	7 406	7 524	16 627	13 631	299 908	306 265
Prevádzkové náklady	(103 165)	(103 999)	(14 369)	(13 589)	(2 079)	(1 893)	(11 479)	(17 101)	(131 093)	(136 582)
Prevádzkové výsledky	135 234	141 505	23 108	26 018	5 326	5 631	5 147	(3 470)	168 815	169 683
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	2 427 863	2 664 998	1 771 571	1 772 365	61 517	21 826	329 964	357 997	4 590 916	4 817 186
Priemerne alokovaný kapitál	264 355	311 632	133 837	133 584	12 551	9 277	215 669	205 479	626 411	659 972
Pomer nákladov k výnosom	43%	42%	38%	34%	28%	25%	69%	125%	44%	45%
Návratnosť alokovaného kapitálu	61%	57%	14%	29%	55%	79%	-3%	23%	29%	41%
Celkové aktíva (eop)	6 531 198	7 389 266	2 363 414	2 424 555	131 454	285 655	4 294 761	4 266 106	13 320 828	14 365 582
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	8 253 434	9 162 715	1 427 274	1 267 013	623 960	578 972	1 792 466	1 893 735	12 097 135	12 902 434
Straty a opravné položky na straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	(23 761)	(19 059)	(7 595)	(2 252)	39	(143)	(11)	106	(31 327)	(21 348)
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	8	(4)	8	(4)
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	104	(155)	(922)	2 695	(1)	(8)	-	1	(819)	2 533
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	(1 152)	493	(1 152)	493

32 Riadenie rizika

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Strategické riadenie rizík

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

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

Riadenie úverového rizika retail

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Riadenie úverového rizika firiem

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

Reštrukturalizácia a vymáhania

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

Systém interného ratingu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizikové stupne

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Definícia zlyhania

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

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

Banka definuje päť znakov zlyhania:

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

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

Maximálna úverová angažovanosť

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

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

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

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Hrubá účtovná hodnota	10 912 837	11 220 233
Súvaha celkom	9 769 646	10 000 554
Podsúvaha celkom	1 143 192	1 219 679
Hrubá účtovná hodnota	10 912 837	11 220 233
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	7 658 542	8 035 804
Firemní klienti a ost. triedy	3 254 296	3 184 429
Opravné položky	(370 835)	(362 661)
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(228 493)	(233 076)
Firemní klienti a ost. triedy	(142 343)	(129 585)
Čistá účtovná hodnota	10 542 002	10 857 572
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	7 430 049	7 802 728
Firemní klienti a ost. triedy	3 111 953	3 054 844

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Nasledujúca tabuľka zobrazuje celkovú angažovanosť podľa definície EBA:

30.6.2016				Neperformujúce	
Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	10 000 554	9 470 545	530 009	519 636	451 283
Podsúvaha celkom	1 219 679	1 201 445	18 234	18 222	17 076
Spolu	11 220 233	10 671 990	548 243	537 857	468 359

30.6.2016				Neperformujúce	
Eur tis.	Celkové opravné položky/ rezervy	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	349 286	58 973	290 313	289 621	268 262
Rezervy na podsúvahové záväzky	13 375	6 692	6 682	6 682	6 481
Spolu	362 661	65 666	296 995	296 304	274 742

Štruktúra opravných položiek bola nasledovná:

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Opravné položky na straty z úverov	354 929	349 286
Rezervy na podsúvahové záväzky	15 906	13 375
Spolu	370 835	362 661

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

31.12.2015				Neperformujúce	
Eur tis.	Celková angažovanosť	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Súvaha celkom	9 769 646	9 229 650	539 995	530 427	458 260
Podsúvaha celkom	1 143 192	1 120 091	23 100	23 088	21 606
Spolu	10 912 837	10 349 742	563 095	553 516	479 866

31.12.2015				Neperformujúce	
Eur tis.	Celkové opravné položky/ rezervy	Performujúce	Neperformujúce	Z toho: zlyhané	Z toho: znehodnotené
Opravné položky na straty z úverov	354 929	63 198	291 731	290 969	275 470
Rezervy na podsúvahové záväzky	15 906	9 919	5 987	5 986	5 713
Spolu	370 835	73 117	297 718	296 955	281 183

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

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:

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	6 968 149	7 261 451
Nižší investičný stupeň (6)	178 864	289 453
Nižší investičný stupeň (7)	92 456	97 236
Nižší investičný stupeň (8)	88 455	49 203
Neperformujúce úvery (NPE)	330 618	338 462
Hrubá účtovná hodnota	7 658 542	8 035 804
Opravné položky	(228 493)	(233 076)
Čistá účtovná hodnota	7 430 049	7 802 728
Kolektívne hodnotenie zahŕňa		
0 dní	7 129 180	7 476 460
1-30 dní	167 941	186 327
31-60 dní	19 617	21 970
61-90 dní	11 015	12 494
90 dní+ *	171	91

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

Neperformujúce úvery a neodvolateľné záväzky

Neperformujúce úvery a neodvolateľné záväzky („NPE“) sú tie, pri ktorých banka predpokladá, že nebude schopná získať celkovú výšku istiny a úrokov na základe zmluvných podmienok týchto finančných inštrumentov.

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

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):

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 851 686	2 777 915
Nižší investičný stupeň (6)	107 731	134 864
Nižší investičný stupeň (7)	26 763	27 728
Nižší investičný stupeň (8)	35 638	34 141
Neperformujúce úvery (NPE)	232 477	209 781
Hrubá účtovná hodnota	3 254 296	3 184 429
Opravné položky	(142 343)	(129 585)
Čistá účtovná hodnota	3 111 953	3 054 844
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	232 477	209 781
Opravné položky	(118 551)	(110 924)
Čistá účtovná hodnota	113 926	98 857
Po splatnosti ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	88 355	114 898
Nižší investičný stupeň (6)	6 774	18 180
Nižší investičný stupeň (7)	5 524	3 238
Nižší investičný stupeň (8)	395	1 659
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	101 048	137 975
Opravné položky	(1 265)	(1 184)
Čistá účtovná hodnota	99 783	136 791
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1-30 dní	99 782	136 040
31-60 dní	1 172	1 514
61-90 dní	3	360
90 dní+ *	91	61
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 - 5)	2 763 331	2 663 017
Nižší investičný stupeň (6)	100 957	116 684
Nižší investičný stupeň (7)	21 239	24 491
Nižší investičný stupeň (8)	35 244	32 482
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 920 771	2 836 674
Opravné položky	(22 527)	(17 477)
Čistá účtovná hodnota	2 898 243	2 819 196

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 250 Eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní 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.

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Riziko koncentrácie

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

30.6.2016	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
Eur tis.	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	500 595	490 278	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	362 232	360 332	-	-	-	-
Stavebný materiál	366 713	330 302	-	-	-	-
Automobilový priemysel	61 737	60 216	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	202 056	188 768	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	218 169	210 447	-	-	12 939	12 939
Strojárstvo	144 538	138 520	-	-	-	-
Doprava	370 678	364 615	-	-	118 204	118 204
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	68 209	67 277	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	176 700	171 514	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	76 990	72 222	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	871 571	813 675	-	-	8 651	8 651
Verejný sektor	216 204	215 782	-	-	3 459 852	3 459 629
Finančné inštitúcie	113 655	113 234	267 531	267 359	241 874	241 852
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 470 147	7 260 383	-	-	-	-
Ostatné	39	7	-	-	-	-
Spolu	11 220 233	10 857 572	267 531	267 359	3 841 520	3 841 274

31.12.2015	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
Eur tis.	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	459 244	448 038	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	454 624	452 767	-	-	-	-
Stavebný materiál	354 963	310 522	-	-	-	-
Automobilový priemysel	54 339	52 759	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	216 992	204 859	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	203 146	194 827	-	-	12 986	12 986
Strojárstvo	148 271	142 193	-	-	6 641	6 641
Doprava	381 468	374 989	-	-	112 428	112 428
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	51 533	50 457	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	150 324	145 726	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	87 344	76 212	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	858 371	800 369	-	-	10 993	10 993
Verejný sektor	239 704	239 246	-	-	3 406 020	3 405 797
Finančné inštitúcie	116 146	115 801	121 611	121 583	255 561	255 542
Činnosti domácností ako súkromných osôb	7 136 296	6 933 198	-	-	-	-
Ostatné	73	41	-	-	-	-
Spolu	10 912 838	10 542 004	121 611	121 583	3 804 629	3 804 387

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

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

Eur tis.	Brutto		Netto	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Retailoví klienti	7 658 542	8 035 804	7 430 049	7 802 728
Firemní klienti	2 983 720	2 933 899	2 841 848	2 804 758
Inštitúcie	270 012	249 445	269 542	249 002
Verejné inštitúcie	563	1 085	562	1 084
Spolu	10 912 837	11 220 233	10 542 001	10 857 572

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

Eur tis.	Suma		Podiel na celkových aktívach %	
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	872	8 065	0,01%	0,06%
Úvery poskytnuté klientom	498 451	450 041	3,57%	3,13%
Portfóliá cenných papierov	3 310 004	3 369 803	23,73%	23,46%
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	29 739	34 172	0,21%	0,24%
Spolu	3 839 066	3 862 081	27,52%	26,88%

Banka vlastní veľký objem štátnych dlhových cenných papierov. Rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov sa uvádza v tabuľke podľa portfólia a druhu cenných papierov:

Eur tis.	31.12.2015	30.6.2016
Cenné papiere k dispozícii na predaj	888 507	1 007 553
Eurobondy vlády SR	888 507	1 007 553
Cenné papiere držané do splatnosti	2 421 497	2 362 250
Štátne dlhopisy v EUR	2 389 311	2 330 731
Štátne dlhopisy v USD	32 186	31 519
Spolu	3 310 004	3 369 803

33 Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou

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

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

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

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkupov emisií banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding.

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

K 30. júnu 2016 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 2,0 mil. Eur (2015: 4,0 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 1,1 mil. Eur (2015: 1,0 mil. Eur).

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Eur tis.	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		31.12.2015	30.6.2016
	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016		
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	83 512	64 767	902	1 167	84 414	65 934
Deriváty	-	-	83 512	64 767	902	1 167	84 414	65 934
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	6 641	-	11 028	8 684	17 669	8 684
Finančné aktíva na predaj	989 390	938 994	184 067	360 126	37 477	34 260	1 210 934	1 333 380
Zabezpečovacie deriváty	-	-	7 418	9 073	-	-	7 418	9 073
Spolu	989 390	938 994	281 638	433 966	49 407	44 111	1 320 435	1 417 071
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	85 508	64 683	-	-	85 508	64 683
Deriváty	-	-	85 508	64 683	-	-	85 508	64 683
Zabezpečovacie deriváty	-	-	42 915	63 786	-	-	42 915	63 786
Spolu	-	-	128 423	128 469	-	-	128 423	128 469

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou

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

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

Eur tis.	31.12.2014	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Predaj / Splatenia	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	30.6.2015
Aktíva							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	2 081	-	-	(2 733)	946	-	293
<i>Deriváty</i>	2 081	-	-	(2 733)	946	-	293
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13 557	237	-	(1 504)	-	-	12 290
Finančné aktíva na predaj	29 489	338	84	(329)	-	-	29 583
Spolu	45 127	575	84	(4 566)	946	-	42 166

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

Eur tis.	30.6.2015	30.6.2016
Aktíva		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	1 098
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	230	(575)
Spolu	230	523

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

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 30. júnu 2016.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 695	322 695	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 425 504	2 968 991	2 864 661	104 224	106
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	267 359	268 567	-	-	268 567
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 651 268	10 037 829	-	-	10 037 829
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 569 586	12 594 009	-	1 257 979	11 336 029
Vklady bánk	402 004	404 852	-	-	404 852
Vklady klientov	10 948 944	10 931 178	-	-	10 931 178
Vydané dlhové cenné papiere	1 218 638	1 257 979	-	1 257 979	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2015.

Eur tis.	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát Úroveň 3
Aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	322 811	322 811	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 490 694	2 992 288	2 951 504	40 681	103
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	121 583	121 793	-	-	121 793
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 414 716	9 666 089	-	-	9 666 089
Závazky					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	12 164 938	12 159 689	-	1 134 150	11 025 538
Vklady bánk	384 965	379 633	-	-	379 633
Vklady klientov	10 678 019	10 638 434	-	-	10 638 434
Vydané dlhové cenné papiere	1 101 954	1 134 150	-	1 134 150	-

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 polrok končiaci sa 30. júna 2016

34 Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál

Orgánmi dohľadu pre Slovenskú sporiteľňu, a.s. sú Európska centrálna banka spoločne s Národnou bankou Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia má banka povinnosť na subkonsolidovanej báze splniť minimálnu úroveň kapitálovej primeranosti. Banka splnila stanovenú minimálnu úroveň kapitálovej primeranosti k 30. júnu 2016 aj k 31. decembru 2015. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer regulatórnych vlastných zdrojov a rizikovo vážených aktív vypočítaných na základe príslušných ustanovení nariadenia EÚ č. 575/2013 vydaného Európskym parlamentom a Radou a súvisiacich vykonávacích predpisov. Minimálna úroveň kapitálovej primeranosti zahŕňa požiadavku podľa článku 92 (1)a nariadenia EÚ č. 575/2013, požiadavku v súlade s článkom 16(2)a nariadenia EÚ č. 1024/2013 a požiadavky na kapitálové vankúše podľa smernice 2013/36/EU.

Banka vypočítava požiadavky na úverové riziko na základe prístupu IRB podľa Basel III / CRR. Pre trhové riziko obchodných portfólií banka používa interné modely VAR. Pre operačné riziko banka používa prístup AMA.

Regulačný kapitál banky sa rozdeľuje do 2 vrstiev:

Kapitál Tier 1 ako je definovaný v kapitole 1 hlave 1 druhej časti nariadenia EÚ č. 575/2013

Kapitál Tier 2 ako je definovaný v kapitole 4 hlave 1 druhej časti nariadenia EÚ č. 575/2013

Politikou banky je zachovať silnú kapitálovú základňu, aby si udržala investora, veriteľa a dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila ďalší rozvoj svojich činností. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu banky.

Vlastné zdroje banky (podľa nariadenia EÚ 575/2013) mali nasledovnú štruktúru:

Eur tis.	Basel III	
	31.12.2015	30.6.2016
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	740 726	755 496
Mínus dlhodobý nehmotný majetok	(86 971)	(79 347)
Iné regulačné úpravy	44 031	57 800
Spolu	1 028 685	1 064 848
Dodatočný kapitál Tier 1		
Splatené kapitálové nástroje	150 000	150 000
Spolu	150 000	150 000
Kapitál Tier 2		
IRB prebytok	16 031	17 552
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	75 016	61 756
Spolu	91 047	79 308
Spolu vlastné zdroje	1 269 733	1 294 156

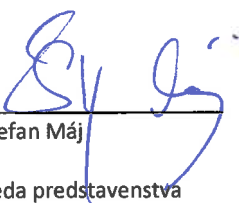
Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia
za polrok končiaci sa 30. júna 2016

35 Udalosti po dátume súvahy

Od 30. júna 2016 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 27. júla 2016.



Ing. Štefan Máj

Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Peter Krutil

Podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa