

Slovenská sporiteľňa, a.s.,
člen Erste Group
Výročná správa 2019





Obsah

	Základné informácie o spoločnosti	6
	Vybrané finančné ukazovatele	8
	Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	10
	Prečo je pre banku konkurenciou Netflix i Spotify	12
	Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne, a.s.	24
	Slovenská ekonomika v roku 2019	30
	Správa vedenia banky o činnosti v roku 2019	32
	Komentár k finančným výsledkom	33
	Starostlivosť o klienta a kvalita služieb	34
	Služby ovývateľstvu	35
	Distribučná sieť	36
	Firemné bankovníctvo	37
	Finančné trhy	38
	Riadenie rizík	38
	Ľudské vzťahy	40
	Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti	42
	Kódex správy a riadenia spoločnosti	43
	Významné informácie o metódach riadenia a o organizácii Spoločnosti	43
	Systém vnútornej kontroly a riadenia rizík	44
	Informácie o zložení a o činnosti orgánov spoločnosti a ich výborov	45
	Práva akcionárov, kľúčové funkcie vlastníctva a štruktúra základného imania	51
	Práva záujmových skupín, zverejňovanie informácií a transparentnosť	51
	Zodpovednosť voči spoločnosti	52
	Výhľad na rok 2020	56
	Vyhlásenie zodpovedných osôb	58
	Správa dozornej rady	60
	Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a.s.	62
	Prílohy	64



Základné informácie o spoločnosti

Základné údaje

Sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika
Zapísaná: obchodný register vedený Okresným súdom Bratislava I.,
oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B
IČO: 00151653
Právna forma: akciová spoločnosť
Predmet činnosti: univerzálna banka

Profil banky

Slovenská sporiteľňa bola založená v roku 1825 ako prvá sporiteľničná inštitúcia na Slovensku. V súčasnosti je s približne 2,2 milióna klientov najväčšou bankou na Slovensku. Dlhodobu si udržuje vedúce postavenie v celkových aktívach, úveroch domácnostiam, vkladoch klientov, v počte obchodných miest a bankomatov. Komplexné služby ponúka vo viac ako 230 pobočkách pre retailových klientov a v 8 regionálnych firemných centrách na Slovensku.

Od roku 2001 je Slovenská sporiteľňa členom skupiny Erste Group, ktorá bola v roku 1819 založená ako prvá rakúska sporiteľňa. Od roku 1997 sa skupina stala jednou z najväčších bankových skupín, ktoré sú zamerané na retailových a firemných klientov v strednej a východnej Európe. Tvorí ju spoločnosť Erste Group Bank AG (ako materská spoločnosť) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti, ktoré Erste Group Bank AG konsoliduje na základe priameho alebo nepriameho vlastníctva majetkového podielu v nich. V súčasnosti má skupina Erste približne 47 tisíc zamestnancov, viac ako 16 miliónov klientov a vyše 2 300 pobočiek v siedmich krajinách strednej a východnej Európy (Rakúsko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko, Maďarsko, Chorvátsko a Srbsko).

Akciónárska štruktúra Slovenskej sporiteľne k 31. 12. 2019

Erste Group Bank AG

Sídlo: Am Belvedere 1, Viedeň 1100, Rakúska republika

Podiel na základnom imaní a na hlasovacích právach: 100,00 %

Významné priame a nepriame majetkové účasti

· Služby SLSP, s.r.o.	100,00 %
· Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	100,00 %
· LANED, a.s.	100,00 %
· S Slovensko, spol. s r.o.	100,00 %
· S Rail Lease, s.r.o.	100,00 %
· Procurement Services SK, s.r.o.	51,00 %
· Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %
· Holding Card Service, s.r.o., Česká republika	24,62 %
· Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	9,98 % ¹

Ratingy

Moody's

Dlhodobý rating / Výhľad	A2 / stabilný
Krátkodobý rating	P-1
Základné úverové hodnotenie	baa2
Upravené úverové hodnotenie	baa1
Riziko protistrany (dlhodobé/krátkodobé)	AL/P-1

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) v znení neskorších predpisov, zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite v znení

neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“), keďže Slovenská sporiteľňa je obchodníkom s cennými papiermi. Táto výročná správa zároveň nahrádza ročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze“), keďže Slovenská sporiteľňa je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v časti „Prílohy“ obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch, pričom zoznam podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky podľa ods. 2 písm. b bod 1 je uvedený v kapitole Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti. Informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b bod 3 Zákona o cenných papieroch sú uvedené v poznámke 24 konsolidovanej účtovnej závierky a informácie podľa § 77 ods. 2 písmená i) a j) sú uvedené v konsolidovanom výkaze ziskov a strát v časti „Prílohy“. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze a taktiež odkaz na internetovú stránku, na ktorej sa zverejňuje výročná správa materskej spoločnosti Erste Group Bank AG za rok 2019 (podľa § 34 ods.3 Zákona o burze). Táto výročná správa tiež obsahuje návrh rozdelenia zisku podľa § 20 ods. 1 písm. f) Zákona o účtovníctve a podľa § 77 ods. 2 písmena c) Zákona o cenných papieroch, a to v poznámke 27 konsolidovanej účtovnej závierky v časti „Prílohy“.

Spôsob zverejnenia výročnej správy

Slovenská sporiteľňa ukladá výročnú správu, vrátane individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a výkrov audítora do registra účtovných závierok v súlade s ustanoveniami zákona o č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Zverejňuje ju na internete na svojom webovom sídle a oznam o zverejnení publikuje v Hospodárskych novinách.

Kontaktné osoby na zostavenie výročnej správy

Mária Valachyová, hlavná ekonómka
valachyova.maria@slsp.sk

Martin Reháček, reporting
rehacek.martin@slsp.sk

Gabriela Chrenková, reporting
chrenkova.gabriela@slsp.sk

Marta Cesnaková, hovorkyňa
cesnakova.marta@slsp.sk

Kontakty

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

Telefón: +421 2 4862 1111
Fax: +421 2 5826 8670
Klientske centrum: 0850 111 888

Email: info@slsp.sk; press@slsp.sk
Internet: www.slsp.sk
www.erstegroup.com/en/investors/reports/financial-reports

¹ Slovenská sporiteľňa má v zmysle akcionárskej dohody s Erste Group Bank AG podiel na hlasovacích právach Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. vo výške 35,00 % (Erste Group Bank AG má v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. majetkovú účasť 25,02 %). Pri ostatných spoločnostiach je výška podielu na základnom imaní totožná s podielom na hlasovacích právach.



Vybrané finančné ukazovatele

Konsolidované výsledky	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Prípravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)	(v mil. eur)
Bilančná suma	13 980	14 825	16 343	17 443	18 619
Vklady a pôžičky v peňažných ústavoch	122	90	178	48	0
Úvery klientom*	9 365	10 250	11 720	13 008	14 113
Finančné aktíva	3 836	3 793	3 745	3 721	3 743
Vklady klientov	10 672	11 384	12 478	13 653	14 392
Vlastné imanie	1 539	1 562	1 536	1 513	1 620
Zisk po zdanení	186	215	164	184	180
Základné pomerové ukazovatele	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)
Návratnosť kapitálu*	13,8	14,0	10,8	12,6	11,6
Návratnosť aktív*	1,4	1,5	1,1	1,1	1,0
Pomer nákladov k výnosom	44,3	46,1	49,7	48,3	48,3
Čistá úroková marža*	3,7	3,4	3,0	2,7	2,5
Pomer čistých úverov a vkladov	87,8	90,0	93,9	95,3	98,1
Celkový podiel kapitálu	21,9	21,5	18,7	18,1	17,3
Podiel kapitálu Tier 1	20,3	20,3	17,8	17,1	16,4
Ostatné indikátory					
Počet zamestnancov	4 205	4 232	4 250	4 105	4 081
Počet pobočiek	291	287	271	250	233
Počet bankomatov	790	795	805	801	754

* Pri výpočte priemerných hodnôt súvahových položiek za rok 2019 boli použité mesačné (nie koncoročné) hodnoty



Príhovor predsedu
predstavenstva
a generálneho riaditeľa



Peter Krutil
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Veríme, že moderné Slovensko potrebuje čo najdostupnejšie digitálne služby. Preto sme aj v uplynulom roku intenzívne pracovali na tom, aby sme ako digitálny líder priniesli klientom čo najužitočnejšie riešenia. Po Georgeovi, ktorého používa už viac ako 800-tisíc ľudí, sme spustili mobilné platby, digitálnu hypotéku, otváranie účtov či požiadanie o spotrebný úver online a v neposlednom rade aj prvú mobilnú aplikáciu pre firmy Business24.

Okrem digitalizácie som veľmi rád, že sa nám v uplynulom roku darilo naplňať našu hlavnú víziu – byť hlavným finančným poradcom a najrelevantnejším partnerom pre život a podnikanie. Opäť sme zapracovali na tom, aby sme posilnili náš brand a to nielen medzi mladými. Tiež sme sa snažili zlepšovať klientsku skúsenosť a začali sme sa transformovať na ešte agilnejšiu firmu. Verím, že tieto zmeny nám už v budúcom roku prinesú prvé výsledky.

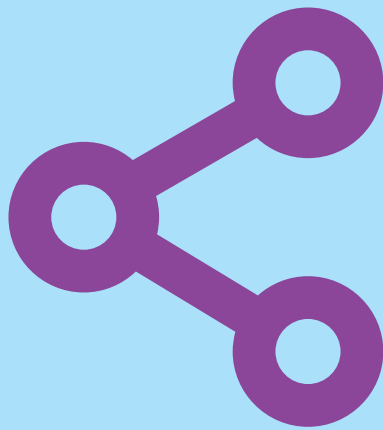
Najvýraznejší vplyv na hospodárenie bánk má stále uvoľnená politika Európskej centrálnej banky, ktorá sa odráža na úrokových výnosoch. Dobrou správou je, že z toho profitujú naši úveroví klienti.

Som hrdý na to, že Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2019 zlatý hetrik a stala sa trojnásobnou bankou roka. Medzinárodné ocenenia od magazínov The Banker a Euromoney, ktoré získala, patria

k najrešpektovanejším v globálnom bankovníctve a sú považované za medzinárodne uznávaný ukazovateľ zdravia, sily a ziskovosti bánk. Prestížne domáce ocenenie TREND TOP 2019 v kategórii Banka roka získala za uplynulých osem rokov až sedem krát.

Aj v uplynulom roku sme pokračovali v úspešnom komunikačnom koncepte #mamnato. Ako zodpovedný a inovatívny líder chceme inšpirovať spoločnosť a prostredníctvom grantu nájsť dobré nápady, ktoré pomôžu posúvať Slovensko na ceste k modernej krajine. Ako signatár Charty diverzity sme v uplynulom roku za svoje aktivity obdržali aj Cenu Inakosti pre podnikateľský sektor.

Viac o tom, ako sa nám darilo, vám aj tento rok miesto mňa porozpráva nasledujúca reportáž. Prajem príjemné čítanie a ďakujem za prejavenú dôveru.



Prečo je pre banku konkurenciou
Netflix i Spotify

Viete, aký je rozdiel medzi vývojárom Slovenskej sporiteľne doma a v práci? Žiaden. V oboch prípadoch pozerá Netflix. A viete, v čom sa líši marketér Slovenskej sporiteľne v súkromí oproti zamestnaniu? Znova v ničom. Aj v súkromí sa snaží byť spoločensky zodpovedný. Nič nevystihuje vývoj Slovenskej sporiteľne v ostatných rokoch tak, ako tieto dva pokusy o vtíp. Navyše to nie sú pokusy ani vtíp, ale skutočnosť. Stačí položiť zamestnancom najväčšej slovenskej banky zvedavých otázok alebo si

pozrieť ich súkromné profily na sociálnych sieťach a všetko je hneď jasnejšie.

Prečo sa Slovenská sporiteľňa začala správať angažovane, aké má na to odozvy, vďaka čomu výrazne zvýšila používanie internet bankingu a ako sa jej podarilo dvojnásobne zvýšiť úspešnosť nezáväzných stretnutí s biznisovými klientmi? Na tieto otázky odpovedia zamestnanci banky naprieč rôznymi oddeleniami a doplnia, čím žila Slovenská sporiteľňa v roku 2019 a čo ju čaká tento rok.

Kedy sa začala digitalizácia

Keď sa v utorok ráno, 4. februára 2020, pozrel riaditeľ digitálneho bankovníctva SLSP Juraj Barta do svojho kalendára, svietil v ňom rozhovor pre výročnú správu. Vraj má čosi povedať o digitalizácii, mobilných platbách a o tom, čo bolo pre neho najväčšou témou v minulom roku.

V banke pracuje už šesťnásť rokov, preto pri odpovediach občas zájde do minulosti a nezaskočí ho ani otázka, kedy sa pre nich digitalizácia začala.

„No,“ usmeje sa a pokračuje.

„Zhruba v roku 2014. Vtedy sme si uvedomili, že ak chceme fungovať v digitálnom prostredí, vyžaduje si to ľudí s iným spôsobom myslenia aj skúsenosťami. Avšak banka musela predovšetkým uveriť, že to nie je len módna vlna, ktorá pominie, ale trvalý transformačný trend. A tak sme začali budovať digitálne oddelenie,“ spomína Barta.

Rok 2014 znamenal pre Slovenskú sporiteľňu nielen vznik digitálneho oddelenia, ale aj zmenu v tom, ako banka vníma samu seba.

„Kedysi bola digitalizácia skôr o tom, že nám vyrábala náklady, lenže ona by ich mala naopak znižovať. Vďaka nej šetríme množstvo papiera a klienti už nemusia kvôli všetkému chodiť na pobočku,“

„V banke vždy existovalo nejaké digitálne oddelenie, ale fungovalo len popri nej. Boli to dva svety, ktorým chýbalo akékoľvek prepojenie. Postupne sa to zmenilo a v ostatných zhruba štyroch rokoch sme sa stali skôr IT firma s bankovou licenciou,“ dopĺňa Barta a ako príklad nového prístupu k digitálnemu vývoju ukáže na Petra Trévaia, vedúceho podpory digitálneho bankovníctva SLSP. Peter Trévai pracuje v Slovenskej sporiteľni už päť rokov

a v utorok, 4. februára sa aj v jeho kalendári nachádzal rozhovor pre výročnú správu. Začal ho základnými výhodami digitalizácie.

„Kedysi bola digitalizácia skôr o tom, že nám vyrábala náklady, lenže ona by ich mala naopak znižovať. Vďaka nej šetríme množstvo papiera a klienti už nemusia kvôli všetkému chodiť na pobočku,“ vymenúva Trévai.



Koniec klasickej banky

Slovenská sporiteľňa sa vďaka zmene myslenia stala najväčšou mobilnou bankou na Slovensku, ponúka všetky dostupné možnosti platby mobilom a je prvou, ktorá priniesla mobilnú aplikáciu pre podnikateľov.

Dnes sa v jej internet bankingu George nachádza takmer milión klientov, aj keď začiatky boli prinajmenšom opatrné. Spustila ho v januári 2018 a tretina klientov doň síce prešla pomerne rýchlo, zvyšným dvom tretinám to trvalo ďalšieho polroka.

Keď sa ale dnes v Slovenskej sporiteľni spýtate, čo je to George, málokto ho už vníma len ako nový internet banking.

Plány sú vytvoriť z neho virtuálneho osobného poradcu.

„Keďže sú úrokové sadzby takmer na nule, cítime záväzok radiť klientom, čo majú robiť v oblasti financií. Chceme mať medzi klientmi tak výsadné postavenie, že budeme mať právo diskutovať s nimi o ich situácii,“ hovorí produktový riaditeľ SLSP Slávek Mynář.

Podľa neho nebudú musieť klienti zakaždým chodiť na pobočku. Veľa si dokážu vybaviť cez Georgea a odkiaľkoľvek na svete.

„To, že teraz posielame push notifikácie len po transakcii, je len začiatok. Postupne budeme tento kanál rozširovať

Mobilné investovanie tak ilustruje cestu, na ktorú sa Slovenská sporiteľňa vydala. Z klasickej banky vyrástla na IT firmu s bankovou licenciou

o ďalšie typy komunikácií a chceme, aby George klientom aktívne radil, čo môžu urobiť alebo kde majú akú zľavu,“ prezrádza Mynář.

George tak čiastočne uľahčí prácu pobočkám a dokáže urobiť aj to, s čím bolo doteraz potrebné chodiť osobne do banky. Príkladom je investovanie v mobile, ktoré Slovenská sporiteľňa spúšťala ako svoju prvú veľkú vec roka 2020.

„Netvrdíme, že by mal niekto cez telefón nakupovať akcie za

desaťtisíce, ale ak bude pravidelne investovať čo i len 20 eur mesačne, pravdepodobne to bude mať pre neho lepší vývoj ako vložiť 500 eur na terminovaný vklad,“ vysvetľuje Barta.

Mobilné investovanie tak ilustruje cestu, na ktorú sa Slovenská sporiteľňa vydala. Z klasickej banky vyrástla na IT firmu s bankovou licenciou, v čom bude ešte pridávať. Aj preto nepovažuje za konkurenciu len ostatné banky, zaujíma ju vývoj všetkých mobilných aplikácií.

„Dnes už má človek v telefóne Netflix, Spotify či aplikácie od Applu a očakáva, že rovnakú kvalitu, pohodlie a rýchlosť bude mať aj aplikácia Slovenskej sporiteľne. Tieto svety sa natoľko prepojili, že nemôžeme mať horšiu aplikáciu ako Netflix. Bankový účet bude za chvíľu už len komoditou, preto

robíme veľa v oblasti značky a samotná aplikácia musí byť v istom zmysle zábava. Sme banka pre život a podnikanie,“ opisuje Mynář a vysvetľuje, prečo sa vývojár Slovenskej sporiteľne zaujíma o Netflix doma i v práci.



Ako sa zmenilo vnímanie Sporiteľne

Slovenskej sporiteľni sa s jej internet bankingom podaril husársky kúsok. Keď dnes napíšete do Google slovo George, prvé výsledky vyhľadávania budú znieť ako „bankovníctvo budúcnosti“. Ešte pred pár rokmi by si vyhľadávač myslel, že si len chcete pustiť pesničku od Georgea Michaela. Banka to však nerobila s týmto úmyslom a nad Georgeom premýšľala dlhé mesiace.

„Nechceli sme aplikáciu vytvoriť len preto, aby sme vyzerali moderne a že neustále vyvíjame niečo nové. Dlhodobu chceme klientom prinášať užitočné riešenia, vďaka ktorým si môžu sami vyriešiť množstvo vecí,“ spomína Trévai. Aj preto považovali za vhodné a nevyhnutné vyvíjať aplikáciu spolu s klientmi.

„Kvalitatívnymi rozhovormi zisťujeme, čo klientom prekáža.



Keď dnes napíšete do Google slovo George, prvé výsledky vyhľadávania budú znieť ako „bankovníctvo budúcnosti“. Ešte pred pár rokmi by si vyhľadávač myslel, že si len chcete pustiť pesničku od Georgea Michaela.

Následne sa snažíme navrhnuť riešenie tak, aby sme zapracovali ich pripomienky. Dnes si už neviem predstaviť, že by sme niečo vyvíjali bez klientov,” načrtá Barta.

„Od stola nám niečo možno príde krásne navrhnuté, ale čo ak sme zabudli urobiť nejakú maličkosť, kvôli ktorej to ľudia nebudú používať,” dopĺňa Trévai.

Mohlo by sa zdať, že trávenie času s klientmi vývoj aplikácie výrazne predražuje, v skutočnosti je to presne naopak. Banka nemusí zahadzovať mesiace práce len preto, že navrhnutý produkt nikto nepoužíva, navyše má lepší prehľad v tom, na čo už je klient pripravený a s čím by mala ešte počkať.

Ušetrila vďaka tomu množstvo papiera, keďže všetky

zmluvy sú v digitálnej verzii a dokázala rapídne skresť náklady na esemesky, ktoré nahradila push notifikáciami. O úspechu aplikácie však hovoria aj čísla jej používanosti.

„Dva roky po sebe sme zdvojnásobili počet používateľov mobilnej aplikácie, navyše sa tým frekvencia používania neznížila, práve naopak. Ukázalo sa, že len čo si ju niekto stiahne, frekvencia rapídne narastie. V priemere sa klienti prihlasujú do mobilnej aplikácie 18-krát mesačne, vďaka čomu sme sa stali najväčšou mobilnou bankou na Slovensku,” hovorí Barta.

Prešli teda len dva roky od spustenia Georgea a Slovenskú sporiteľňu, ktorá bola založená ešte v roku 1825 ako vôbec

V priemere sa klienti prihlasujú do mobilnej aplikácie 18-krát mesačne, vďaka čomu sme sa stali najväčšou mobilnou bankou na Slovensku

prvá sporiteľničná inštitúcia na Slovensku, vnímajú klienti inak. Čo zmôžu dva roky v prostredí 195 rokov? Ukazuje sa, že veľa.

„Dlhodobu sme boli vnímaní ako tradičná, rodinná a stabilná banka, čo v skutočnosti zaostávalo za tým, akí sme boli v skutočnosti. Dlhé roky sme nezdôrazňovali vetvu modernosti a inovatívnosti, no teraz sa to vyrovnáva a už to aj vyslovujeme,“ priznáva Barta.

K témam modernosti a inovatívnosti sa pridala aj

spoločenská zodpovednosť, ktorá dlhé roky znela tiež len v prostredí banky.

„Teším sa, že sa prezentujeme svojím názorom, nenechávame mnoho vecí nepovšimnutých a podporíme to, čo si myslíme, že má zmysel. Veď nakoniec za akoukoľvek firmou stoja ľudia, čo u nás aj cítiť,“ pochvaľuje si Mária Biňovská, riaditeľka pobočky v OC Korzo Prievidza, ktorá v Slovenskej sporiteľni pracuje už od roku 1987.



Prečo byť spoločensky zodpovedný

„Pocit spoločenskej zodpovednosti sa začal znútra banky a je to dlhodobý koncept, ktorý sa nesie Sporiteľňou aj celou skupinou. Banky kedysi nevznikali za účelom banálneho zisku, ale ako spolky sporiteľov s cieľom byť prospešný. Sporiteľňa je tu takmer 200 rokov a prešla si rôznymi zmenami, no myslíme si, že je čas hlasnejšie rozprávať o zodpovednosti,“ tvrdí riaditeľ odboru riadenia a rozvoja firemného bankovníctva SLSP Dávid Gallo.

Slovenská sporiteľňa sa preto rozhodla zrušiť billboardy, prestala na pobočkách používať papier a podporila aj viaceré pochody či celospoločenské témy.

„Nebojíme sa zaujať postoj. Niektorých klientov a zamestnancov to odradilo, iných zas pritiahlo,“ prezrádza Barta.

Pri pohovoroch sa preto čoraz častejšie stretávajú s tým, že ľudí lákajú práve tieto témy.

„Pri zakladaní digitálneho tímu sme naozaj dlho hľadali vhodných ľudí, dnes je to skôr naopak. Hlási sa k nám veľa šikovných osôb, napriek tomu, že na pracovnom trhu ich je nedostatok. Na pohovoroch spomínajú veľmi konkrétne, že vnímajú našu neformálnosť. Dnes už je pre ľudí schopnosť stotožniť sa s hodnotami, ktoré presadzuje zamestnávateľ,

Sporiteľňa je tu takmer 200 rokov a prešla si rôznymi zmenami, no myslíme si, že je čas hlasnejšie rozprávať o zodpovednosti

čoraz dôležitejšia. Aj preto nemusíme robiť HR kampane,“ dodáva Barta.

Slovenská sporiteľňa tak prestala byť iba bankou, správa sa ako človek. S krstným menom Sporiteľňa a priezviskom Slovenská. Jej základnou vlastnosťou je, že chce byť prospešná.

„Chceme, aby sa ľuďom darilo. Veríme totiž, že keď sa bude dariť klientom, bude sa dariť aj nám. Nechceme to dosahovať na úkor nich, ale vďaka nim,“ hovorí Gallo.

Tento ľahký duševný posun znamenal pre Slovenskú sporiteľňu aj to, že už neponúka výhradne bankové služby. V jej portfóliu sa objavili aj produkty ako dôchodkové

„Chceme, aby sa ľuďom darilo. Veríme totiž, že keď sa bude dariť klientom, bude sa dariť aj nám. Nechceme to dosahovať na úkor nich, ale vďaka nim,”

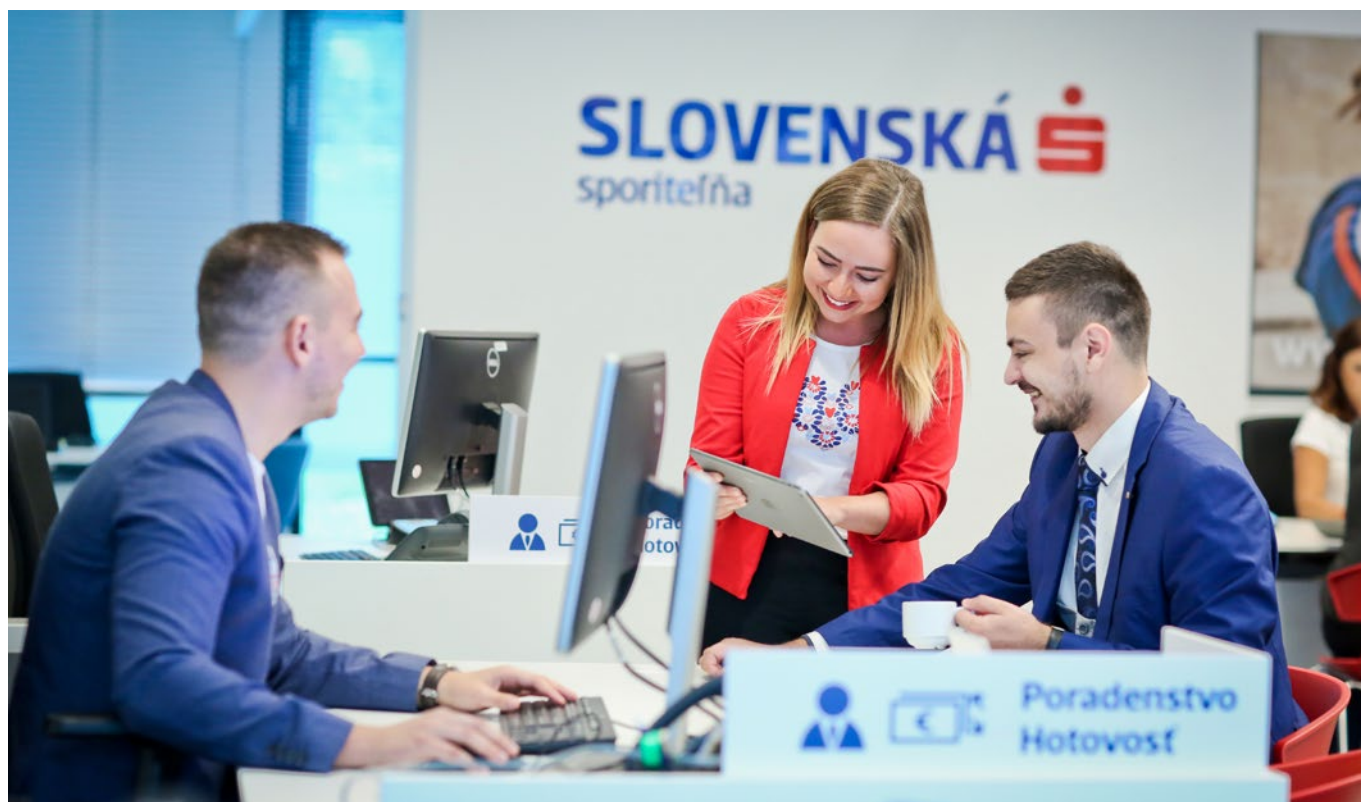
sporenie, celoživotné poistenie či cestovné poistenie. Okrem toho jej pri každej službe nejde len o zisk. V rozhovore pre Denník N to povedal generálny riaditeľ SLSP Peter Krutil.

„Ja vidím hypotéku ako jednu z viacerých potrieb klienta. Býva to tak aj pri iných odvetviach, kde ponúkate produkty a niektoré prinášajú väčšiu maržu a niektoré menšiu. Zmysel je mať vzťah s tým správnym klientom, o ktorého máme záujem. Kľúčové je pozeráť sa na to, či klient, ktorý má hypotéku, je v celej škále služieb obslužený. Nemusíme na

hypotéke vždy zarábať, keď je to lojálny klient, ktorý využíva ostatné služby. Keď mu k nám chodí výplata, používa kartu, sporí si, má poistenie, tak prináša banke hodnotu,” prezradil Peter Krutil.

Možnosť vybaviť si v banke životné poistenie či lízing na auto súvisí aj s tým, že sa banka snaží klientom rozumieť a zjednodušiť im behanie po rôznych inštitúciách a úradoch.

„Kedysi by som nepovedal, že sa v banke bude dať vyriešiť poisťka alebo iné nebankové služby. Dnes si to už ale



„Cieľom digitalizácie nie je brať prácu pobočkám, ale zjednodušovať im život. Chceme dosiahnuť, aby ľudia nechodili na pobočky kvôli úplne jednoduchým veciam, ktoré zvládne každý, ale skôr vtedy, keď sa budú rozhodovať o svojej budúcnosti,”

nemyslím a z pobočiek chceme spraviť one stop shopping. Znamená to, že si všetko dokážete vybaviť na jednom mieste,” usmieva sa Gallo.

O budúcnosti pobočiek preto rozmýšľajú ako o poradenskom centre, kde sa budú chodiť klienti finančne vyšetrovať.

„Budú môcť riešiť svoje finančné zdravie, sny či vízie. Na základe dlhodobého vývoja financií a toho, že máme množstvo osôb v podobnej situácii, budeme vedieť klientovi dobre poradiť,” predpovedá Mynář.

„Cieľom digitalizácie nie je brať prácu pobočkám, ale zjednodušovať im život. Chceme dosiahnuť, aby ľudia nechodili na pobočky kvôli úplne jednoduchým veciam, ktoré zvládne každý, ale skôr vtedy, keď sa budú rozhodovať o svojej budúcnosti,” dopĺňa Barta.

Poradcovia tak budú mať na pobočkách viac času pre

každého klienta a vďaka lepšiemu systému dokážu poradiť aj niekomu, koho budú vidieť prvýkrát.

„Už na začiatku sme si povedali, že nechceme budovať digitálne kanály tak, aby nahradili pobočku. Nemá byť medzi nimi konkurenčný vzťah, ale skôr symbiotický. Vďaka digitalizácii vie poradca získať prepočty a modely, ku ktorým by sa sám nedostal a skrátil sa aj samotný adaptačný proces poradcu,” hovorí Trévai.

„Prítomnosť tabletu je veľkou pomocou. Je výborné, že si veľa vecí nemusím pamätať, lebo mi to systém ukáže. V tabletoch nájdeme všetko, je tam vývoj fondov, podmienky úverov aj sadzobník poplatkov. Okrem toho viem na základe správania sa klienta okamžite ponúknuť vhodný produkt pre neho,” potvrdzuje Biňovská, ako vyzerá práca na pobočke.

Banka vie o firme viac ako firma sama

Výhody digitalizácie a schopnosť predvídať rôzne scenáre vývoja využívajú v Slovenskej sporiteľni aj firemní klienti. V porovnaní s retailovým klientom však s tým rozdielom, že nestačí ukázať bežné pohyby na účte.

„Snažíme sa klientom rozumieť, reagovať na obchodné príležitosti a radiť im, kedy a ako zainvestovať, kúpiť nový stroj a podobne. Naši obchodníci preto trávajú ďaleko viac času s klientom u klienta. Mnohokrát potrebujeme vedieť, akých má dodávateľov, aké má zásoby na sklade, akú má logistiku alebo ako sa daný stroj správa. Banka teda potrebuje veľké množstvo informácií, na čo bolo v minulosti treba strašne veľa papiera. Sme však jednou z prvých bánk, ktorá už všetky dokumenty prijíma a zasiela elektronicky,” chváli si Gallo.

„Vo financovaní firiem sme veľmi dobrí, pretože sa sústredíme na klienta a sme efektívni aj profitabilní. Tieto tri piliere považujem za dôvod, prečo sa nám už niekoľko rokov po sebe darí medziročne rásť cez desať percent a prečo sme

zdvojnásobili úspešnosť nezáväzných stretnutí s klientmi. Firmy tomu rozumejú, že za službu a servis je dobré si radšej zaplatiť, pretože ak dvakrát ušetrim, tretíkrát už nemusím existovať,” dopĺňa Gallo.

Digitalizácia sa preto v Slovenskej sporiteľni stala číslom jeden. Pre retailových aj biznisových klientov, pre prácu poradcov aj bežných obyvateľov.

„Vďaka digitalizácii vieme lepšie vyhodnotiť, ktorí klienti nás práve budú potrebovať. Klient možno vie povedať, čo chce, ale vďaka sledovaniu jeho financií, využívaním umelej inteligencie a analyzovaním všetkých informácií vieme pre neho navrhnúť ideálne riešenie. Napríklad vidíme jeho klesajúci cashflow a to, že začína neskôr splácať odberateľské faktúry, vďaka čomu vieme prísť s riešením, ako túto situáciu financovať. Možno si to klient ešte ani neuvedomuje, ale my vieme predikciu natiahnuť dopredu a ponúknuť mu riešenie v danom čase a s obsahom, ktorý by mu najviac vyhovoval,” uzatvára Gallo.

Vo financovaní firiem sme veľmi dobrí, pretože sa sústredíme na klienta a sme efektívni aj profitabilní.





Predstavenstvo



Peter Krutil

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB banke, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako diler na peňažnom a kapitálovom trhu. V rokoch 1993 až 1998 bol riaditeľom a neskôr členom Predstavenstva Creditanstalt Securities, o. c. p., a. s., Bratislava. V roku 1998 pôsobil na Ministerstve hospodárstva Slovenskej republiky. V decembri 1998 bol zvolený za člena Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Od 1. apríla 2015 pôsobil vo funkcii podpredsedu predstavenstva a prvého zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne.

Od 1. januára 2018 bol zvolený za predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za riadenie línie Štábne útvary.



Pavel Cetkovský

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Pavel Cetkovský je absolventom inžinierskeho štúdia na Vysokom učení technickom v Brne a bakalárskeho štúdia Inštitútu pre ekonómiu a riadenia v Kyjeve na Ukrajine. V roku 1994 začal svoju profesionálnu kariéru v Českej sporiteľni, kde prešiel viacerými vedúcimi pozíciami v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív. Ako člen predstavenstva a neskôr jeho predseda pôsobil v rokoch 2007 až 2013 v Erstebank Kyjev na Ukrajine. Do jeho pôsobnosti a zodpovednosti patrili najmä oblasti riadenia rizík, informačných technológií a prevádzky a štábne útvary. Od roku 2013 bol v Erste Group Bank, AG vo Viedni zodpovedný za riadenie likvidity celej skupiny Erste, riadenie úrokového rizika bankovej knihy a riadenie investičného portfólia bankovej skupiny.

Od 26. januára 2018 bol zvolený za člena predstavenstva a súčasne za zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za riadenie línie Finance. Od 1. júla 2019 bol poverený riadením línie Riadenie rizík a od 1. decembra 2019 bol vymenovaný za osobu zodpovednú za funkciu riadenia rizík v Slovenskej sporiteľni.

Do 30. júna 2019 bola zodpovedná za riadenie rizík členka predstavenstva a zástupkyňa generálneho riaditeľa Alexandra Habeler-Drabek, ktorá k tomuto dňu ukončila pôsobenie v Slovenskej sporiteľni a od 1. júla 2019 sa stala členkou predstavenstva Erste Group Bank AG, materskej spoločnosti Slovenskej sporiteľne.





Zdeněk Románek

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Zdeněk Románek je absolventom Karlovej univerzity a Vysokej školy ekonomickej v Prahe. Titul MBA získal vo Francúzsku na INSEAD Fontainebleau University.

Profesionálnu kariéru odštartoval v roku 1999 v poradenskej spoločnosti KPMG v Prahe. Po ročnom pôsobení v českej Revitalizační agenture pracoval od roku 2001 vyše šesť rokov pre konzultačnú spoločnosť McKinsey&Company vo viacerých európskych krajinách. Od roku 2007 pôsobil v Českej poisťovni, ktorá je súčasťou Generali PPF Holding, kde zodpovedal za predaj, distribúciu a produktový manažment. Od roku 2013 riadil retailové bankovníctvo v Air Bank v Českej republike.

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



Milan Hain

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Milan Hain je absolventom doktorandského štúdia na Matematicko-fyzikálnej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave a na Technickej univerzite v Eindhovene v oblasti počítačového modelovania, merania a riadenia systémov. V rokoch 1993 až 1999 pôsobil vo VÚB banke v rôznych pozíciách a riadiacich funkciách a v oblasti vývoja IT. Následne do roku 2012 pracoval ako Chief Information Officer v spoločnosti Slovak Telekom a do júna 2018 pôsobil ako člen predstavenstva a Chief Information Officer v Raiffeisenbank v Prahe, kde bol zodpovedný za technológie, transformačný program a implementáciu omnikanálovej platformy. Počas praxe absolvoval množstvo manažérskych programov a tréningov v oblasti marketingu, financií, riadenia ľudských zdrojov a komunikácie a nadobudol profesionálne skúsenosti z oblasti vývoja, bezpečnosti, riadenia a architektúry informačných systémov a technológií.

Za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne bol zvolený od 1. júla 2018. Je zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.



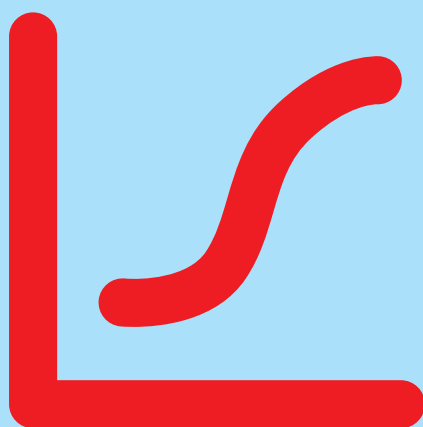


Norbert Hovančák

člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa (od 1. októbra 2019)

Norbert Hovančák je absolventom Podnikovohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, Filozofickej fakulty Prešovskej univerzity a medziodborového štúdia na Právnickej fakulte univerzity Pavla Jozefa Šafárika v Košiciach. Svoju profesijnú kariéru spojil so Slovenskou sporiteľňou, v ktorej pracuje od roku 1998. Postupne prešiel viacerými pracovnými pozíciami v pobočke, so zameraním na starostlivosť o firemných klientov. Od roku 2001 pôsobil v Slovenskej sporiteľni vo vedúcich pozíciách v oblasti riadenia rizík firemných klientov. Od roku 2013 bol riaditeľom zodpovedným za oblasť firemných klientov a následne od roku 2018 za celé firemné bankovníctvo.

Od 1. októbra 2019 bol zvolený za člena predstavenstva a zástupcu generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za líniu Firemné bankovníctvo a finančné trhy.



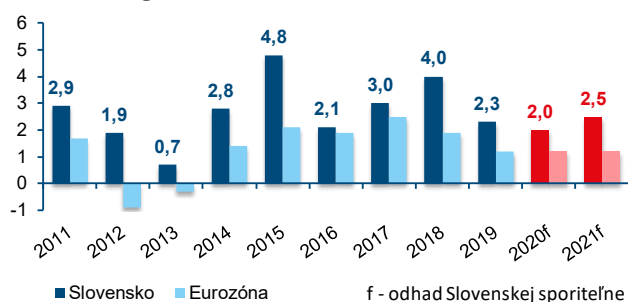
SLOVENSKÁ EKONOMIKA V ROKU 2019

- Ekonomický rast sa spomalil kvôli ochladeniu v zahraničnom obchode a v priemysle
- Miera nezamestnanosti klesla na nové minimum, ale očakáva sa jej mierny nárast
- Inflácia dosiahla priemer 2,7 %, ale tento rok zvolní tempo
- Rast eurozóny poľavil, v roku 2020 sa výrazné zrýchlenie neočakáva
- Európska centrálna banka znovu uvoľnila menovú politiku
- Konsolidácia verejných financií neprišla a deficit sa udržal blízko 1 % HDP
- Rast ekonomiky v roku 2020 sa pravdepodobne ešte o niečo spomalí

Domáci dopyt ostal hlavným ťahúňom rastu ekonomiky

Vrchol cyklu dosiahla slovenská ekonomika v roku 2018 a odvtedy tempo ekonomického rastu poľavuje. Vlni sa rast slovenského hospodárstva spomalil na 2,3 %. Za spomalením stojí hlavne ochladenie v priemysle a v zahraničnom obchode spôsobené súhrou viacerých faktorov. Negatívne na rast pôsobili pomalé rasty ekonomík Nemecka, eurozóny a Číny, spory v zahraničnom obchode, ako aj postupné štrukturálne zmeny v automobilovom sektore smerom k hybridným a elektrickým vozidlám. Spotreba domácností sa oproti regiónu V4 aj oproti predchádzajúcemu roku síce oslabil, ale naďalej pomáha ťahať ekonomický rast. K rastu prispievali aj investície – fixné ako aj vytvorené zásoby.

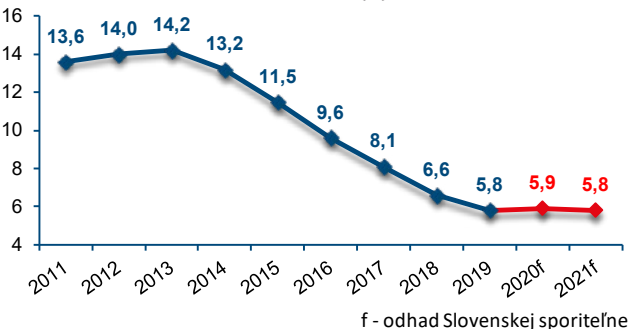
Rast ekonomiky na Slovensku a v eurozóne (%)



Trh práce dosiahol nové rekordy

Aj keď sa ekonomický rast priblížil, trh práce pokračoval v prevažne pozitívnom vývoji. Miera nezamestnanosti vlni klesla v priemere na 5,8 %, aj napriek jej miernemu nárastu v druhej polovici roka. Rast zamestnanosti sa spomalil, v priemysle a v obchode sa zamestnanosť dokonca mierne znížila. Naopak, v sektore služieb (najmä v ubytovaní a v reštauráciách) sa rast zrýchlil vplyvom rastúceho dopytu, súvisiaceho s lepšou kúpyschopnosťou domácností a legislatívnymi opatreniami (rekreačné poukazy). Pomerne utiahnutý trh práce spolu so zavedenou legislatívou priniesol tlak na rast miezd. Nominálne mzdy zrýchlili tempo rastu na nové rekordné úrovne od roku 2008, na 7,8 %.

Miera nezamestnanosti na Slovensku (%)



Inflácia sa zrýchlila, ale očakáva sa jej zmiernenie

Inflačné tlaky sa vlni zvýšili a priemerná inflácia dosiahla 2,7 %. K medziročnému rastu spotrebiteľských cien prispievajú hlavne ceny potravín, služieb a ceny energií. Ceny služieb odzrkadľujú vývoj na trhu práce a rast disponibilných príjmov domácností. Analytici banky očakávajú, že v roku 2020 by sa priemerná inflácia mohla vzhľadom na miernejšie dopytové tlaky zmierniť na 2,2 %.

Rast eurozóny sa vlni zvolní

Eurozóna znovu pribzdila a v roku 2019 rástla tempom 1,2 %. Rast ťahal najmä domáci dopyt, keďže čisté vývozy sa oslabil v reakcii na slabší globálny dopyt a na neistotu spojenú s obchodnými vojnami či geopolitickým vývojom. Nemecko, ako hlavný motor eurozóny, si za uplynulý rok pripísalo rast iba o 0,6 %, čo je najmenej od roku 2013. Celkový vývoj v eurozóne ukazuje na posun smerom k potenciálnemu rastu, prípadne v niektorých krajinách dočasne pod túto úroveň. Periférne krajiny eurozóny rástli rôzne. Darilo sa Grécku, mierne spomalenie rastu zaznamenali Španielsko a Portugalsko, Taliansko pribzdilo výraznejšie.

Európska centrálna banka znížila depozitnú sadzbu a opäť nakupuje aktíva

Vlažná inflácia a slabšie tempo rastu spolu s rizikami z externého prostredia viedli Európsku centrálnu banku (ECB) k zníženiu depozitnej sadzby o 10 bázických bodov na -0,5 %. Centrálna banka tiež zaviedla dvojúrovňový systém depozitných sadzieb, aby obmedzila efekt negatívnych sadzieb na bankový sektor. Hlavná refinančná sadzba zostala na nule. Od novembra ECB znovu spustila čisté nákupy aktív v mesačnom objeme 20 mld. eur, ktoré skončia až tesne pred začiatkom zvyšovania sadzieb ECB. Okrem toho beží tretie kolo programu cielených dlhodobých refinančných operácií (TLTRO3) s cieľom udržať priaznivé úverové podmienky. ECB očakáva stabilitu sadzieb na terajších alebo nižších úrovniach, až pokiaľ sa prognóza inflácie dôveryhodne nepriblíži k inflačnému cieľu. Priemer inflácie za rok 2019 bol pritom iba 1,2 % a výhľad na ďalší rok nenaznačuje výrazné zrýchlenie. V najbližšej budúcnosti preto banka neočakáva zmenu nastavenia menovej politiky v eurozóne. Očakávaný je iba veľmi mierny nárast výnosov dlhopisov reflektujúci slovenské fundamenty a fiškálnu politiku, ktorý bude ale naďalej limitovaný menovou politikou ECB.

Konsolidácia verejných financií stagnuje

Schodok verejných financií za rok 2018 dosiahol 1,1 % HDP. V posledných rokoch sa výrazne zvyšovali daňové a odvodové príjmy, no napriek tomu k viditeľnej konsolidácii verejných financií neprišlo. Za rok 2019 očakávame podobný fiškálny deficit na úrovni 1,1 % HDP, no v roku 2020 predpokladáme jeho zvýšenie na 1,8 %. Prítom rozpočet verejnej správy na rok 2020 počíta s deficitom 0,5 % HDP.

Výhľad na rok 2020 je opatrný, spomalenie rastu ešte pretrvá

Hospodársky rast na Slovensku v roku 2020 sa pravdepodobne spomalí. Rast by mal naďalej ťahať domáci dopyt, najmä spotreba domácností. Na zrýchlenie priemyslu a zahraničného obchodu si však musíme počkať. Globálny dopyt by sa podľa OECD aj Svetovej banky mal v tomto roku zlepšiť iba mierne. Protekcionizmus a geopolitická situácia naďalej predstavujú hlavné riziká do budúcnosti. Negatívne riziko však začal predstavovať nový koronavírus a jeho šírenie po celom svete, ktoré môže značne ovplyvniť svetovú aj slovenskú ekonomiku. Slovenský trh práce pocíti ekonomické ochladenie v miernom náraste miery nezamestnanosti a v stagnácii, až v jemnom poklese, zamestnanosti. Nominálne mzdy poľavia zo svojho rýchleho tempa rastu, ale zostanú blízko 4,5 %.



SPRÁVA VEDENIA BANKY O ČINNOSTI V ROKU 2019

Údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky

KOMENTÁR K FINANČNÝM VÝSLEDKOM

- **Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2019 konsolidovaný čistý zisk vo výške približne 180 mil. eur**
- **Za medziročným miernym poklesom čistého zisku bola vyššia tvorba opravných položiek**
- **Prevádzkové výnosy medziročne narástli o viac ako 15 mil. eur**
- **Čisté úrokové výnosy v porovnaní s rokom 2018 síce mierne poklesli, ale rast výnosov z poplatkov a provízií tento pokles vykompenzoval**
- **Zvýšili sa aj všeobecné prevádzkové náklady**
- **Celková bilančná suma vzrástla na 18,6 mld. eur, rast potiahli hlavne úvery**
- **Podiel úverov ku vkladom na úrovni tesne nad 98 % potvrdzuje stabilnú pozíciu banky**
- **Podiel nákladov k výnosom sa udržal na úrovni 48,3 %**

Pokračujúci rast úverov aj vkladov napriek silnej konkurencii a sprísňujúcej sa regulácii

Celková bilančná suma Slovenskej sporiteľne dosiahla ku koncu roka 2019 objem 18,6 mld. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 6,7 % (+1,2 mld. eur). Podiel úverov na celkovej bilančnej sume v roku 2019 predstavoval 75,8 % (v roku 2018 to bolo 74,6 %). Čistý objem úverov klientom ku koncu roka 2019 dosiahol 14,1 mld. eur a v porovnaní s rokom 2018 sa zvýšil o 8,5 % (+1,1 mld. eur). Úvery segmentu retail (podľa definície segmentov v segment reportingu Erste) sa výraznou mierou podieľali na celkovom raste úverov, keď sa ich nominálna hodnota medziročne zvýšila o vyše 6 % (+0,6 mld. eur). Najvýznamnejším zdrojom rastu boli úvery na bývanie, ktorých objem sa zvýšil o 7,5 %, čo predstavuje nárast nominálnej výšky o 556,8 mil. eur. Spotrebné úvery, naopak, zaznamenali v roku 2019 mierny pokles o 0,7 %, čo v nominálnej výške predstavovalo 13 mil. eur. Trhový podiel Slovenskej sporiteľne v úveroch obyvateľstvu dosiahol 26,2 %, čím banka dlhodobo potvrdzuje pozíciu lídra na trhu. Objem úverov poskytnutých segmentu firemných klientov, ktorý v sebe zahŕňa aj verejný sektor, sa medziročne zvýšil o 475 mil. eur a dosiahol 3,8 mld. eur.² Objem úverov poskytnutých bankám medziročne klesol o 48 mil. eur.

Portfólio dlhových cenných papierov dosiahlo ku koncu roka 2019 objem 3,5 mld. eur, čo medziročne znamenalo pokles o 14 mil. eur. Kreditné riziko celkového portfólia cenných papierov je nízke vzhľadom na skutočnosť, že približne 91 % dlhopisov tvoria štátne dlhopisy. Medziročný nárast nehnuteľného majetku o 14 mil. eur v porovnaní s koncom roka 2018 bol spôsobený implementáciou účtovného štandardu IFRS 16 Lízingy, týkajúceho sa účtovania nájomného na strane nájomcu.

Celkový objem vkladov klientov medziročne vzrástol o 5,4 % (+0,7 mld. eur) na 14,4 mld. eur. Slovenská sporiteľňa tak ostáva s trhovým podielom 28,1 % jasným lídrom na trhu s vkladmi obyvateľstva. K celkovému rastu objemu vkladov najvýraznejším podielom prispel pozitívny vývoj vkladov klientov segmentu retail, kde banka zaznamenala nárast o 7,9 % (v absolútnej hodnote nárast istiny na vkladových účtoch retailových klientov dosiahol 884 mil. eur).³ Rast potiahli hlavne bežné a sporiteľné účty, no darilo sa aj sporeniam k osobnému účtu. Naopak, termínované vklady pokračovali v medziročnom poklese. V priebehu roka 2019 vzrástli aj vklady firemných klientov (vrátane verejného sektora) o 191 mil. eur na úroveň 1,6 mld. eur. Aj v tomto segmente smerovali nové vklady najmä na bežné účty. Vklady od Agentúry pre riadenie dlhu a likvidity (ARDAL) klesli počas roka 2019 z počiatočnej hodnoty 490 mil. eur

na nulu. Pomer čistých úverov ku vkladom ku koncu roka 2019 predstavoval 98,1 % (v roku 2018 to bolo 95,3 %). Pozícia v oblasti likvidity a financovania je stabilná a vytvára predpoklady na ďalší rast klientskych úverov.

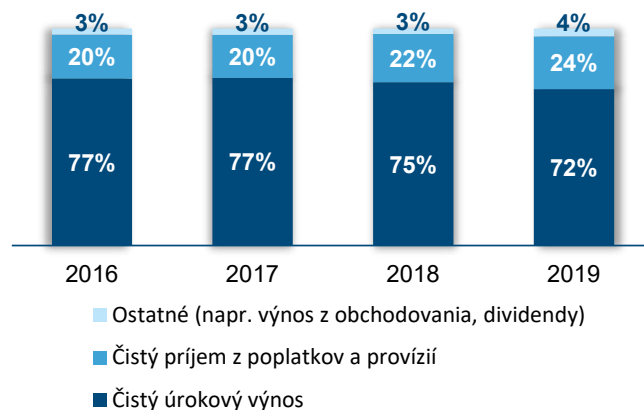
V uplynulom roku hodnota portfólia vydaných dlhových cenných papierov banky vzrástla takmer o 268 mil. eur, pričom väčšinu rastu tvorili vydané kryté dlhopisy a investičné certifikáty. Vlastné imanie banky sa medziročne zvýšilo na úroveň približne 1,6 mld. eur. V oblasti kapitálových ukazovateľov banka spĺňa všetky regulátorom stanovené limity.

Čisté úrokové výnosy mierne klesli

Čisté úrokové výnosy Slovenskej sporiteľne sa oproti roku 2018 znížili o 7,2 mil. eur (-1,6 %) na 430,7 mil. eur. Tento pokles bol spôsobený najmä nízkymi úrokovými sadzbami na trhu, intenzívnym konkurenčným bojom bánk o klientov, ako aj maturitou cenných papierov s vyšším úrokovým výnosom. Čistá úroková marža tak poklesla medziročne z úrovne 2,7 % na 2,5 %. Pokles marže sa však v porovnaní s rokom 2018 zmiernil. Podiel čistých úrokových výnosov na celkových prevádzkových výnosoch banky medziročne klesol a dosiahol úroveň 72 %.

Úrokové výnosy z úverov, cenných papierov, derivátov a ostatných aktív medziročne poklesli o 9,2 mil. eur na úroveň 470,1 mil. eur. Oproti predošlému roku poklesli obe najvýznamnejšie položky, úrokové výnosy z úverov a z cenných papierov. Úrokové náklady na strane pasív síce medziročne klesli (o vyše 2 mil. eur), no objemovo to bolo menej ako pri výnosoch. Celkové úrokové náklady v roku 2019 dosiahli 39 mil. eur.

Štruktúra prevádzkových výnosov



Výnosy z poplatkov a provízií vzrástli, pomohli aj výnosy z obchodovania

Čisté výnosy z poplatkov a provízií sa medziročne zvýšili a dosiahli úroveň 145,2 mil. eur (oproti 128,8 mil. eur v roku 2018).

V roku 2019 sa banke darilo najmä v sprostredkovaní poistenia, keď zaznamenala v porovnaní s rokom 2018 nárast čistých výnosov zo sprostredkovania poistných produktov o 6,9 mil. eur. Pozitívne k rastu prispeli aj poplatky za kartové transakcie, provízie z obchodovania s cennými papiermi či poplatky za prehodnotenie a za predčasné splatenie úveru. Naopak, pokles zaznamenali poplatky za vedenie účtu. Podiel čistých výnosov z poplatkov a provízií na celkových prevádzkových výnosoch banky medziročne vzrástol na viac ako

² Údaje sa môžu líšiť od údajov uvedených v účtovnej závierke z dôvodu iného členenia bankových línii.

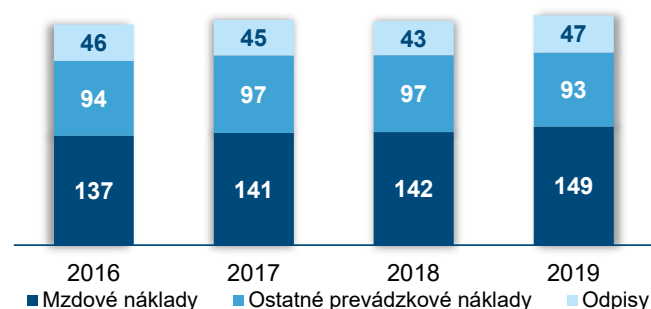
³ Údaje sa môžu líšiť od údajov uvedených v účtovnej závierke z dôvodu iného členenia bankových línii.

24 %. Čistý výnos z obchodovania a z preceňovania finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu sa medziročne zvýšil o 5,2 mil. eur, až na úroveň 17 mil. eur.

Prevádzkové náklady narástli

Všeobecné prevádzkové náklady medziročne narástli o 2,6 % na úroveň 288,5 mil. eur v porovnaní s 281,1 mil. eur v roku 2018. Nárast prevádzkových nákladov bol spojený najmä s nárastom personálnych nákladov. Celkové personálne náklady vzrástli o 5 %, zatiaľ čo súčet ostatných nákladov sa takmer nezmenil. Medziročný nárast odpisov a pokles ostatných prevádzkových nákladov súvisel so zavedením štandardu IFRS 16 Lízingy.

Vývoj všeobecných prevádzkových nákladov



Ostatný prevádzkový výsledok sa zlepšil

V roku 2019 došlo k miernemu zlepšeniu ostatného prevádzkového výsledku, v porovnaní s rokom 2018 o 1,5 mil. eur. K tomuto vývoju sčasti prispela kúpa spoločnosti S Slovensko, ale aj pokles rezerv na budovy a hnuťelný majetok.

Celková odvodová povinnosť banky sa medziročne zvýšila o 2,6 mil. eur, a to najmä z dôvodu zvýšenej bankovej dane o 2,2 mil. eur, ktorá dosiahla pri nezmenenej odvodovej sadzbe 0,2 % sumu 32,5 mil. eur.

Nárast rizikových nákladov

Rizikové náklady Slovenskej sporiteľne (podiel výšky čistej straty zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov voči hrubým klientskym úverom) pri porovnaní s rokom 2018 narástli na úroveň 0,3 %. Vzhľadom na dlhodobý vývoj to ešte stále predstavuje pomerne nízku úroveň rizikových nákladov. Čistá tvorba opravných položiek dosiahla objem 42,7 mil. eur. Vývoj rizikových nákladov bol ovplyvnený akvizíciou nového portfólia úverov spoločnosti S Slovensko do skupiny Slovenskej sporiteľne, ako aj kontinuálnym prehodnocovaním zlyhaného portfólia banky.

Návratnosť kapitálu dosiahla 11,6 %, prevádzkový zisk vzrástol

Konsolidovaný čistý zisk banky v roku 2019 dosiahol 179,9 mil. eur, čo predstavuje mierny medziročný pokles o 3,7 mil. eur. Zásadný vplyv naň mal nárast výšky opravných položiek. Celková výška efektívnej sadzby dane z príjmu bola v roku 2019 na úrovni 20,6 %, kým v roku 2018 to bolo 22,4 %. Prevádzkový výsledok medziročne vzrástol o 7,9 mil. eur (+2,6 %) na 308,3 mil. eur. Prevádzkové výnosy oproti predchádzajúcemu roku vzrástli o 15,3 mil. eur (+2,6 %) na 596,8 mil. eur. Tento nárast bol ovplyvnený pozitívnym vývojom výnosov z poplatkov a provízií a rastom výnosov z obchodovania. Prevádzkové náklady vzrástli o 7,4 mil. (+2,6 %) eur a dosiahli 288,5 mil. eur.

Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) dosiahol v roku 2019 výšku 11,6 % (v roku 2018 to bolo 12,6 %).

STAROSTLIVOSŤ O KLIENTA A KVALITA SLUŽIEB

- **V spokojnosti klientov patrí Slovenská sporiteľňa podľa viacerých meraní k najlepším na trhu**
- **Slovenská sporiteľňa získala v roku 2019 tri tituly „Banka roka“**

Spokojnosť klientov je jedným z hlavných cieľov banky

Slovenská sporiteľňa venuje veľkú pozornosť spokojnosti klientov, keďže len spokojní klienti sú lojálni a banku ďalej odporúčajú. Spokojnosť a potreby retailových a firemných klientov vyhodnocuje prostredníctvom viacerých typov prieskumov – cez strategické pravidelné merania zamerané na celkovú spokojnosť, cez merania po určitom type udalosti napr. po návšteve pobočky, elektronického bankovníctva Georga, webu, či napríklad po vyriešení sťažnosti. Obraz o tom, čo klienti potrebujú a ako sú obsluhovaní dopĺňame cez mystery shoppingy, fokusové skupiny, či klientske cesty. Na základe takto získaných informácií môže banka rýchlo a účinne reagovať na aktuálne potreby klientov, zjednodušovať bankové postupy, čo najviac uľahčiť a spríjemniť interaktivitu klientov s bankou a dlhodobo fungovať ako dôveryhodný a spoľahlivý poradca v oblasti ich súkromných i firemných financií.

Spokojnosť a odporúčania klientov sú dôležitou súčasťou osobných cieľov (KPI) všetkých zamestnancov, vďaka čomu je na zlepšovaní klientskej skúsenosti zainteresovaná celá banka.

Slovenská sporiteľňa zároveň venuje individuálnu pozornosť každému prijatému podnetu a sťažnosti. Pri riešení zložitejších situácií klientom pomáha špeciálny tím bankovej ombudsmanky.

V roku 2019 sa aj vďaka opatreniam na zlepšenie klientskej skúsenosti podarilo banke udržať spokojnosť a odporúčanie jej klientov na historicky vysokých úrovniach, ktoré patria k tým najlepším na trhu. Nások v kvalite oproti priemeru konkurencie si podľa hodnotenia samotných klientov banka udržala aj v roku 2019.

Zlatý hetrik

Slovenská sporiteľňa sa v roku 2019 stala trojnásobne ocenenou bankou roka. Získané medzinárodné ocenenia od magazínov The Banker a Euromoney patria k najrešpektovanejším v globálnom bankovníctve a sú považované za medzinárodné uznávaný ukazovateľ kvality a finančného zdravia bánk. Slovenská sporiteľňa navyše triumfovala aj v prestížnom domácom ocenení TREND TOP 2019 v kategórii Banka roka a získala ho tak v uplynulých osem rokov až sedemkrát. Umiestnila sa tiež na prvom mieste v prieskume portálu Profesia.sk ako Najlepší zamestnávateľ v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo. Slovenská sporiteľňa ako signatár Charty diverzity za svoje aktivity obdržala v uplynulom roku aj Cenu Inakosti pre podnikateľský sektor. V rámci programu banky Krok za krokom sa podarilo vybudovať 19 domov pre Rómov, ktorí splnili požiadavku pravidelného sporenia, získali od Slovenskej sporiteľne mikropôžičku a sami sa podieľali na výstavbe svojich domov. Týmto programom sa banka umiestnila v kategórii support na Mape inovácií od spoločnosti Sapie.

SLUŽBY OBYVATEĽSTVU

- **Platby mobilom nikdy neboli dostupnejšie**
- **Denné bankovníctvo výhodnejšie vďaka vernostnému programu**
- **Pravidelné investovanie už aj v Georgeovi**
- **Bankopoistenie s výrazným rastom**
- **Nové úvery na bývanie v objeme približne 2,1 mld. eur**
- **Digitalizácia a konsolidácia spotrebných úverov**
- **Hodnota aktív pod správou Erste Private Banking prekonal 950 mil. eur**

Banka pokračovala v rozširovaní mobilných platieb

V júni 2019 Slovenská sporiteľňa potvrdila rolu inovátora, keď patrila do prvej vlny bánk, ktoré na slovenský trh priniesli svojim klientom inovatívnu službu Apple Pay. O mesiac neskôr prišla s ďalšou novinkou – s možnosťou platiť pomocou smart hodínok vďaka službám Garmin Pay a Fitbit Pay. Spolu s Google Pay tak Slovenská sporiteľňa ako jediná z TOP 5 bánk ponúka kompletnú paletu mobilných platieb, ktoré sú na slovenskom trhu k dispozícii. Aj vďaka tomu v priebehu roka 2019 narástol počet klientov využívajúcich mobilné platby viac ako 8-násobne.

Denné bankovníctvo výhodnejšie vďaka vernostnému programu

K najvyhľadávanejším produktom Slovenskej sporiteľne v oblasti denného bankovníctva dlhodobo patrí Osobný účet. Významne k tomu prispieva aj vernostný program Výhodný súčet. Klientom stačí platiť za nákupy debetnou alebo kreditnou kartou, využívať trvalé príkazy či inkasá a pravidelne si sporiť, a Osobný účet majú buď za polovičný poplatok alebo celkom zadarmo. Slovenská sporiteľňa, ako jedna z mála bánk, nepodmieňuje zľavu z poplatku poukazovaním príjmu na účet. Vďaka programu Výhodný súčet využívalo lacnejší účet v roku 2019 už viac ako 60 % klientov.

Stále viac partnerských obchodníkov poskytuje výhody aj pri nákupoch v e-shopoch

V rámci programu Odmena+ môžu klienti získať u partnerských obchodníkov odmeny za nákupy platobnými kartami. Do programu je zapojených vyše 50 predajcov, často najväčších vo svojom segmente, ktorí držiteľom platobných kariet Slovenskej sporiteľne poskytujú odmeny až do 5 % z hodnoty nákupu. K štandardným celoročným odmenám sme v priebehu roka 2019 pridali aj časovo obmedzené ponuky s atraktívnymi zľavami až do 60 %. V tomto roku mnohí partneri doplnili možnosti získania zliav okrem kamenných prevádzok aj vo svojich e-shopoch, čo potvrdzuje stúpajúcu obľúbenosť nakupovania na internete. Ich počet sa vyšplhal už na 37.

Pravidelné investovanie rastie na popularite. Zriadiť sa dá aj cez mobil

Najúspešnejším produktom Slovenskej sporiteľne v oblasti vkladov aj naďalej zostáva sporenie. K pokračujúcemu rastu objemov sporenia výrazne pomáha efektívny spôsob predaja s použitím tabletu či mobilnej aplikácie.

Čoraz obľúbenejším sa stáva aj pravidelné investovanie, keď počet novootvorených programov v porovnaní s rokom 2018 narástol až o 30 %. Počet pravidelne investujúcich bol pritom v roku 2019 približne

o pätinu väčší ako rok pred tým. Novinkou je zriadenie pravidelného investovania online v Georgeovi.

Bankopoistenie s výrazným rastom

Životné poistenie dlhodobo patrí k nosným produktom Slovenskej sporiteľne. Rovnako tomu bolo aj v roku 2019. Pri predaji životného poistenia prostredníctvom pobočiek zohrávajú veľmi dôležitú úlohu tablety. Proklientsky spôsob uzatvárania poisťných zmlúv bez použitia papiera uľahčuje poradcom dennodennú komunikáciu s klientmi. Ponuky sú tak plne personalizované, šité každému klientovi na mieru.

Poistenia osobných vecí a karty (OVAK) sa teší veľkej obľube. V roku 2019 sa pôvodné krytie navyše rozšírilo o ďalšie riziká. Okrem pobočky a klientskeho centra priniesla Slovenská sporiteľňa klientom možnosť dojednať si poistenie OVAK online v Georgeovi cez počítač aj cez mobilnú aplikáciu. Klienti sa tak môžu poistiť cez ktorýkoľvek distribučný kanál bez návštevy pobočky.

Spotrebné úvery ešte jednoduchšie

Slovenská sporiteľňa vlni poskytla spotrebné úvery v celkovej výške viac ako 900 mil. eur. Rok 2019 sa niesol v znamení elektronizácie a digitalizácie úverových procesov tak, aby bolo napĺňanie potrieb klientov čo najjednoduchšie. Banka spustila poskytovanie spotrebných úverov cez internetbanking George a cez jeho mobilnú aplikáciu aj pre nových klientov. Počet spotrebných úverov predaných týmto spôsobom vzrástol oproti roku 2018 približne o 40 %.

Slovenská sporiteľňa aj v uplynulom roku pomáhala svojim klientom s konsolidovaním úverov z iných bánk a finančných inštitúcií s cieľom poskytnúť im lepšiu a výhodnejšiu ponuku. Konsolidáciu podporila odmenou 10 eur za každých prenesených 500 eur, pričom počas jarnej a jesennej kampane sa táto odmena zvýšila na 20 eur.

Predaj hypoték aj na diaľku

Slovenská sporiteľňa si udržala pozíciu lídra na trhu úverov na bývanie. Objem novoposkytnutých úverov v roku 2019 dosiahol až 2,1 mld. eur, čo predstavovalo viac ako 10%-ný rast oproti predošlému roku. Do pobočkových tabletov pribudol predaj úverov na bývanie, pričom bol celkovo tablet doplnený viacerými funkciami a vylepšeniami pomáhajúcimi klientovi ponuku vizualizovať.

V rámci postupnej digitalizácie už banka akceptuje digitálny znalecký posudok a umožňuje zasielanie elektronických úverových výpisov aj potvrdení o zaplatených úrokoch pri úveroch s daňovým bonusom priamo do internetového bankovníctva klienta.

V roku 2019 banka priniesla 15-ročnú fixáciu a atraktívnejšími sadzbami pri všetkých fixáciách zlepšila prístup k financovaniu bývania. Navyše nová forma postupného financovania bývania zjednodušila klientom proces čerpania tranží pri financovaní na etapy. Už tradične Slovenská sporiteľňa klientom vybavovala znalca, vybavila a následne aj preplatila vklad do katastra. Vďaka tomu klienti ušetrili čas spojený s návštevou katastra, ako aj poplatok 66 eur.

Banka zjednodušila refinancovanie úverov na bývanie hlavne vo veľkých mestách, kde už nevyžaduje znalecký posudok. Zároveň preplácala poplatok za predčasné splatenie úveru v inej banke.

Erste Private Banking

Privátne bankovníctvo Erste Group poskytuje prostredníctvom svojich privátnych bankárov individuálnu a komplexnú starostlivosť o súkromné financie najbonitnejších klientov. V roku 2019 získalo titul „Najlepšia privátna banka v strednej a východnej Európe“ od magazínov The Banker a PWM už po šiesty raz za sebou. Na Slovensku sa stará o vyše 1 400 klientov a celkové aktíva pod správou Erste Private Banking-u tu narástli na úroveň 952 mil. eur.

V uplynulom roku v spolupráci s developerskou skupinou HB Reavis Group boli v ponuke viaceré emisie dlhopisov ako aj realitný fond, kde klienti spolu zainvestovali 26 mil. eur.

Začiatkom apríla sa klienti Slovenskej sporiteľne a Erste Private Banking zapojili do emisie ZWIRN – emisie zabezpečených dlhopisov spoločnosti ZWIRN area s.r.o., v celkovom objeme 11,3 mil. eur. ZWIRN je dlhodobý developerský projekt, ktorého cieľom je vytvoriť príjemné miesto na bývanie, na prácu a celkovo pre život v jednej z najprominentnejších lokalít v blízkosti centra Bratislavy.

V rámci rozširovania otvorenej architektúry produktov privátne bankovníctvo prinieslo klientom možnosť investovať v EUR a CZK tranžich do fondu Franklin Target Income 2024 investičnej spoločnosti Franklin Templeton Investments.

Erste Private Baking zároveň počas roka ponúkol, aj na základe požiadaviek klientov, 25 emisií investičných certifikátov s celkovým investovaným objemom 15,5 mil. eur.

DISTRIBUČNÁ SIET'

- **Ďalších 21 pobočiek v novom šate**
- **Počet vkladomátov prekročil päťdesiatku**
- **Rozvoj tabletu ako kľúčového nástroja obsluhy klientov**
- **George je najobľúbenejším digitálnym a mobilným bankovníctvom na slovenskom trhu**
- **Počet používateľov mobilnej aplikácie presiahol pol milióna**
- **Používatelia Georgea vidia stav svojich investícií a budú môcť nakupovať podielové fondy**
- **Digitálny predaj má stále významnejší podiel na celkovom predaji banky**
- **Banka pristúpila k Národnému plánu pre zavedenie okamžitých platieb**

Sme klientom k dispozícii, kde nás najviac potrebujú

Distribučnú sieť Slovenskej sporiteľne ku koncu roka 2019 tvorilo 233 pobočiek a 754 bankomátov, čo je najširšia banková distribučná sieť na Slovensku. Banka pokračovala v rekonštrukcii pobočiek, a tak už viac ako dve tretiny z nich ponúkajú klientom príjemnejšie moderné prostredie, priateľskú atmosféru a väčšie súkromie.

Banka v roku 2019 ďalej investovala do budovania siete vkladomátov – bankomátov, ktoré umožňujú hotovosť nielen vyberať, ale ju aj vkladať. Klienti ich majú k dispozícii už 53. Moderný spôsob vkladania peňazí na účet si mimoriadne obľúbili vďaka šetreniu nákladov a časovej flexibilitate, keďže vkladomaty sú k dispozícii aj mimo otváracích hodín pobočiek. Spolu s ďalšími aktivitami zameranými na presun pobočkových transakcií do online prostredia sa tak v pobočkách zväčšuje priestor na stále kvalitnejšie osobné poradenstvo a skracuje sa čas čakania.

Tablet neodmysliteľnou súčasťou predaja

Pokračoval rozvoj softvéru a tím aj použitia tabletu ako kľúčového nástroja obsluhy klientov v pobočkách. V tablete je už možné zriadiť alebo prezentovať väčšinu produktov Slovenskej sporiteľne.

V prvom polroku bol doplnený proces predaja hypotekárnych úverov a tiež pomôcka na onboarding nových klientov, prostredníctvom ktorej si môžu v spolupráci s poradcom vybrať vhodný účet. Poradca zároveň klientovi v tablete odporučí ďalšie vhodné služby, automaticky predstaví aj Georgea a pomôže s jeho aktiváciou.

V druhej polovici roka banka sprehľadnila, zjednodušila a redizajnovala tabletovú aplikáciu. Pokračovala aj v digitalizácii procesov a klientskej dokumentácie s využitím tabletu. Klienti začali využívať digitálne podpisovanie v tablete, čo umožnilo plne digitalizovať niektoré predajné procesy (sporenie, životné poistenie) a realizovať ich bez papierovej dokumentácie.

George – najobľúbenejšie internetové bankovníctvo

Počas roka si George upevnil svoju pozíciu na bankovom trhu. Slovenská sporiteľňa má najväčší počet používateľov internetového bankovníctva a mobilná verzia Georgea je najpoužívanejšou bankovou aplikáciou na Slovensku. Klienti majú v Georgeovi k dispozícii stále väčší počet užitočných funkcií. Bez návštevy banky si už môžu zriadiť aj sporenie, povolené prečerpanie k účtu, poistenie osobných vecí a karty, či aktivovať alebo zablokovať svoju platobnú kartu. Rovnako pohodlne môžu mať prehľad o svojich investíciách, prípadne si zriadiť pravidelné investovanie do vybraných podielových fondov. Práve táto služba sa stretla s veľmi pozitívnou odozvou, keď si nové pravidelné investovanie zriadili stovky nových klientov. Jednou z výrazných zmien v roku 2019 bolo aj nahradenie SMS notifikácií o transakciách na účte tzv. push notifikáciami. Aj vďaka množstvu inovácií si mobilnú aplikáciu George nainštalovalo veľké množstvo používateľov, pričom ich celkový počet koncom roka presiahol pol milióna.

V uplynulom roku tiež významne vzrástol digitálny predaj, ktorý bol v objeme predaných úverov cez webové rozhranie Georgea a cez mobilnú aplikáciu väčší približne o tretinu. Objem predaných úverov dosiahol takmer 130 miliónov eur.

Biometria pomáha pri akvizícii klientov

Banke sa darilo prilákať viac nových klientov aj vďaka biometrii. Každý dospelý slovenský občan sa môže stať klientom Slovenskej sporiteľne bez návštevy pobočky a bez toho, aby mal účet v inej banke. Stačí mu k tomu platný občiansky preukaz, mobilný telefón s fotoaparátom a pripojenie na internet. V aplikácii George si môže niekoľkými jednoduchými krokmi zriadiť osobný účet či požiadať o spotrebný úver. Slovenská sporiteľňa začala poskytovať na diaľku aj hypotéku. Vtedy je potrebné prísť do pobočky len pri podpise úverovej zmluvy. Žiadosť o úver, jej schválenie a ohodnotenie založenej nehnuteľnosti sa uskutočnia online.

Platobný styk

Aj vlani banka upravila množstvo systémov a procesov, čo prinieslo vyššiu bezpečnosť pre klientov pri platení a nižšie riziko zneužitia platobných nástrojov.

Slovenská sporiteľňa implementovala technické riešenia pre tretie strany. Konkrétne išlo o otvorenú a bezpečnú komunikáciu na poskytovanie informácií o účtoch klientov v aplikáciách iných bánk a subjektov, ako aj možnosti iniciácie platieb z účtov našich klientov na základe podnetu tretích strán.

Slovenská sporiteľňa počas roka aktívne spolupracovala s bankovým sektorom, Ministerstvom financií, Štátnou pokladnicou a Národnou bankou Slovenska na vypracovaní Národného plánu pre zavedenie okamžitých platieb v Slovenskej republike so zámerom využiť nové technológie a priniesť inovatívne riešenia pre svojich klientov. Keďže ide o veľké technologické zmeny, banka bude aj v ďalšom období intenzívne pracovať na úpravách svojich systémov.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO

- **Trend rastu trhového podielu pokračoval aj v roku 2019**
- **Uplynulý rok sa opäť niesol v duchu rozširovania digitálnych služieb**
- **Profesionalita a odbornosť poradcov, kvalita bankových služieb a produktov láka do banky stále viac nových klientov**

Slovenská sporiteľňa zvýšila trhové podiely vo firemnom bankovníctve

Aj v roku 2019 financovanie firemného sektora rástlo. Objem úverov firmám (bez subjektov verejného sektora) medziročne stúpol o 447 mil. eur⁴, čím sa trhový podiel Slovenskej sporiteľne zvýšil o 1,7 percentuálneho bodu. V priebehu roka sa banke podarilo nielen získať nových, ale aj podporiť už existujúcich klientov novým financovaním. Posilnila si postavenie v agrosektore vďaka integrácii spoločnosti S Slovensko, ktorá sa zameriavala práve na financovanie potrieb poľnohospodárov. Rizikovosť portfólia korporátnych úverov sa zlepšila aj napriek rastu úverov, ktorý bol rýchlejší ako rast trhu. Portfólio štandardných finančných produktov vhodne dopĺňali moderné riešenia v oblasti financovania pohľadávok, obchodného styku či lízingu.

Elektronické bankovníctvo pre firmy

Počet klientov aktívne využívajúcich službu Business24 – elektronické bankovníctvo pre firemných klientov – rástol aj v roku 2019. Pribudli v ňom viaceré vylepšenia uľahčujúce komunikáciu s bankou. Slovenská sporiteľňa ako prvá banka na Slovensku začala vystavovať bankové záruky v elektronickej verzii. Ďalšou novinkou bola mobilná aplikácia Business24, ktorá priniesla firemným klientom mnoho výhod, napríklad:

- jednoduchý prehľad obrátov, účtov a transakcií,
- kontrolu zostatkov na účtoch firmy,
- zadávanie platieb prostredníctvom QR kódu, IBAN-u alebo pomocou využitia šablón z webovej verzie Business24,
- podpísanie hromadných platobných príkazov,
- autorizáciu platieb pripravených účtovníkom,
- možnosť opakovať vybrané typy nezrealizovaných platieb alebo ich vymazať,
- upozornenia na platby čakajúce na schválenie.

Potvrdenie významnej trhovej pozície v segmente malých a stredných podnikov

V uplynulom roku Slovenská sporiteľňa potvrdila svoju trhovú pozíciu aj v oblasti poskytovania finančných služieb malým a stredným podnikom s ročným obrátom od 1 mil. až do 75 mil. eur (SME). Starostlivosť o týchto klientov zabezpečuje osem firemných centier zastúpených v každom kraji Slovenska. Celkový počet SME klientov narástol ku koncu roka 2019 na viac ako šesťtisíc. Objem úverov poskytnutých tomuto segmentu, vrátane financovania formou lízingu a faktoringu, stúpol medziročne o viac ako 16 % a presiahol tak 1,55 mld. eur. Objem spravovaných vkladov dosiahol 618 mil. eur, čo predstavuje oproti predošlému roku nárast o viac ako 12 %.

K napĺňaniu potrieb SME klientov prispela aj podpora obchodných aktivít poskytovaných špecialistami globálneho transakčného bankovníctva. Okrem väčšej aktivity v transakčných obchodoch sa to prejavilo aj zvýšenými výnosmi z transakčných služieb a produktov.

Dôležitý strategický partner veľkých firemných klientov

V súlade so svojou dlhodobou stratégiou si Slovenská sporiteľňa aj v roku 2019 upevnila svoje silné postavenie v poskytovaní finančných služieb veľkým firemným klientom, ktorí využívajú na mieru šité produktové riešenia. Banka si zlepšila svoju pozíciu na lokálnom trhu aj spolufinancovaním väčšiny dôležitých projektov svojich klientov. V období pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb a silného konkurenčného prostredia sa jednoznačne potvrdila dôležitosť poskytovania komplexnej starostlivosti. Vďaka tomu aj v segmente veľkých firemných klientov Slovenská sporiteľňa zaznamenala medziročný nárast objemu poskytnutých úverov o takmer 18 %.

Veľkú časť výnosov v tomto klientskom segmente banka získala aktívnym využívaním produktov a služieb transakčného bankovníctva. Profesionálny, vysoko odborný prístup obchodníkov a komplexné riešenia požiadaviek a potrieb firemných klientov zabezpečili ich vysokú lojalitu a spokojnosť. Časť veľkých firemných klientov aj v roku 2019 využívala komplexné služby a produkty poskytované v rámci skupiny Erste.

K spokojnosti klientov prispelo aj aktívne využívanie digitálneho riešenia reverzného faktoringu, ktoré prepája veľké firmy s ich menšími dodávateľmi, zlepšuje podmienky financovania pohľadávok a ich administráciu.

Rástlo aj financovanie nehnuteľných projektov

Prístup Slovenskej sporiteľne v oblasti financovania nehnuteľností zostal aj v minulom roku zodpovedný, zameraný na zdravý rast. Banka medziročne zvýšila úverovú angažovanosť, keď financovaním podporila najmä výstavbu bytových a nebytových priestorov, ale aj obchodných a logistických projektov.

Vo verejnom sektore je Slovenská sporiteľňa lídrom trhu

Svojou akvizičnou činnosťou Slovenská sporiteľňa v minulom roku získala viac ako 100 nových aktívnych klientov, najmä v segmente miestnej samosprávy. Aj preto jej trhový podiel v tomto segmente vzrástol o takmer 2,5 percentuálneho bodu. Banka naďalej spolupracovala s organizáciou ZMOS, združujúcou 95 % miest a obcí Slovenska a s ďalšími stavovskými organizáciami miest a obcí ako

⁴ Údaje sa môžu líšiť od údajov uvedených v účtovnej závierke z dôvodu iného členenia bankových línii.

sú Asociácia prednostov úradov miestnej samosprávy, Asociácia komunálnych ekonómov a Asociácia hlavných kontrolórov SR.

Aktivity v segmente finančných inštitúcií

Na trhu sa ešte začiatkom roka objavili signály, že by prostredie záporných úrokových sadzieb nemuselo pretrvávajúť dlhodobo. Tento scenár sa však v druhej polovici roka nepotvrdil. To viedlo finančné inštitúcie k tomu, aby situáciu záporných úrokových sadzieb stále viac premietali do poplatkov a úrokov, ktoré pre vkladateľov znamenajú čoraz väčšie náklady spojené s držaním likvidity. Zároveň situácia záporných úrokových sadzieb vytvára tlak na finančné inštitúcie, aby akceptovali vyššie riziká pri investovaní do dlhopisov s kladným výnosom.

Celkový objem spravovaných cenných papierov a depozitárskych služieb v porovnaní s predchádzajúcim rokom 2018 narástol aj vďaka začiatu poskytovania týchto služieb pre finančnú skupinu NN, a to vrátane aktív, ktoré NN DSS dostala pod správu prevzatím spoločnosti AEGON DSS.

FINANČNÉ TRHY

Rok v znamení vstupu na medzinárodný syndikovaný trh krytých dlhopisov

V roku 2019 Slovenská sporiteľňa vstúpila na medzinárodný syndikovaný trh krytých dlhopisov. V nadväznosti na úspešnú májovú „road show“ v európskych finančných centrách, Slovenská sporiteľňa v júni 2019 vydala v spolupráci so zahraničnými bankami benchmarkovú syndikovanú emisiu krytých dlhopisov s ratingom Aaa (od ratingovej agentúry Moody's) v celkovom objeme 500 mil. eur a so splatnosťou 7 rokov. Riziková prirážka na úrovni 19 bazických bodov predstavuje doteraz najnižšiu dosiahnutú úroveň pri benchmarkovej emisii krytých dlhopisov slovenského emitenta. Vysokú kvalitu krytých dlhopisov Slovenskej sporiteľne potvrdzuje aj ich výkonnosť na sekundárnom trhu. Okrem krytých dlhopisov banka pre domácich klientov emitovala aj zabezpečené a nezabezpečené dlhopisy v celkovom objeme viac ako 100 mil. eur, čím potvrdila svoje vedúce postavenie na domácom dlhopisovom kapitálovom trhu.

RIADENIE RIZÍK

- Podiel zlyhaných úverov v roku 2019 klesol z 3,3 % na 2,9 %
- Celková kapitálová primeranosť v priebehu roka 2019 klesla na 17,3 %, naďalej sa však komfortne drží nad minimálnou hranicou požadovanou regulátorom
- Likviditná situácia zostala stabilná, vysoko nad minimálnymi regulačnými požiadavkami

Zásady riadenia rizika

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

Cieľom banky v oblasti riadenia rizík je schopnosť identifikovať

všetky dôležité riziká, ktorým je vystavená, správne odhadnúť ich možný nepriaznivý vplyv a mať pripravené postupy na ich efektívne riadenie a na kontrolu. Risk manažment sa riadi týmito základnými princípmi:

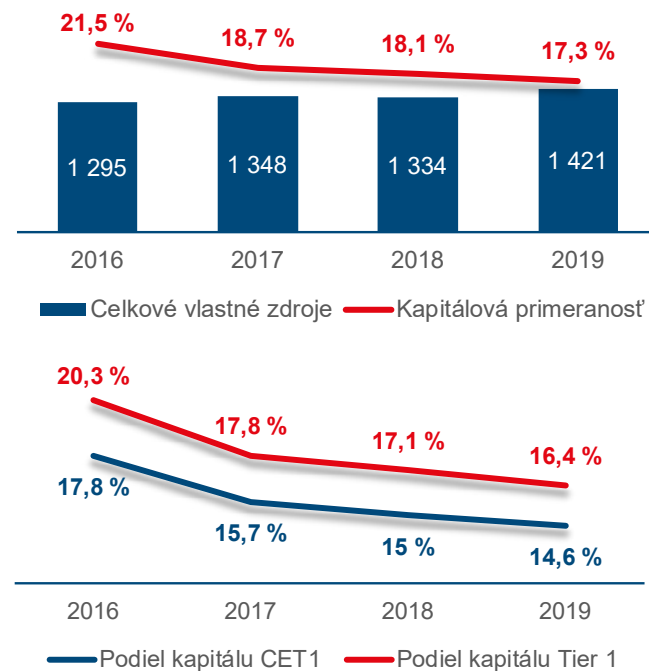
- obozretný prístup k riziku, pričom sa uprednostňuje dlhodobá udržateľnosť,
- riadenie rizík je do najvyššej možnej miery nezávislé od obchodných línií, je centralizované a má dostatočné zdroje a právomoci na výkon svojich funkcií,
- riadenie rizík je integrované, celkový rizikový profil zohľadňuje závislosti medzi jednotlivými typmi rizík a riziková expozícia je neustále riadená s ohľadom na výšku dostupného kapitálu,
- banka nevstupuje do transakcií, investícií ani do produktov, ktorých riziká nedokáže vyhodnotiť alebo riadiť.

Aj v roku 2019 bol definovaný záväzný Rizikový apetít banky, čo je súbor indikátorov určujúcich cieľový rizikový profil banky. Tento dokument bol jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

Kapitálová primeranosť mierne klesla

Konsolidovaná kapitálová primeranosť banky sa z úrovne 18,1 % na konci roka 2018 dostala v roku 2019 na úroveň 17,3 %. Pod jej klesajúci trend sa podpísal pokračujúci nárast objemu úverov, ako aj metodické zmeny zavedené ku koncu roka 2019. Počas celého roka však banka naďalej bez problémov spĺňala požiadavku ECB na minimálnu kapitálovú primeranosť vrátane všetkých kapitálových vankúšov. Dlhodobý vývoj kapitálových ukazovateľov Tier 1 a CET 1 kopíruje trend celkovej kapitálovej primeranosti. Od roku 2015 je Tier 1 ukazovateľ mierne vyšší ako CET 1, vďaka dodatočnému Tier 1 kapitálu v objeme 150 mil. eur.

Kapitál a kapitálová primeranosť



Likviditná situácia zostala stabilná

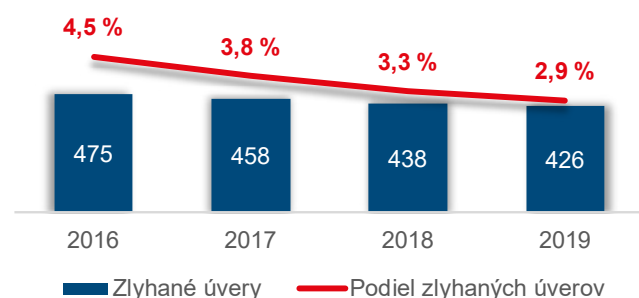
Likviditná situácia Slovenskej sporiteľne je bezproblémová, banka spĺňa všetky s ňou súvisiace zákonné aj interné požiadavky. Priemerná hodnota Liquidity Coverage Ratio (LCR) bola počas roka 177 % (minimálna hodnota ukazovateľa bola 152 %), čo je vysoko nad zákonným limitom 100 %. Net Stable Funding Ratio (NSFR) presiahlo 130 %, pričom zákonný limit je 100 %. Banka drží ako likviditný vankúš približne 3,9 mld. eur vo vysoko likvidných aktívach (najmä v slovenských štátnych dlhopisoch) a spĺňa aj interné limity na dobu prežitia v prípade krízových situácií (Survival Period Analysis).

Podiel zlyhaných úverov⁵ opäť klesol

Podiel zlyhaných úverov Slovenskej sporiteľne klesol z 3,3 % v roku 2018 na 2,9 % v roku 2019. Okrem pozitívneho vývoja v ekonomike k tomu prispela aj obozretná úverová politika, prevencia, efektívnejšie vymáhanie pohľadávok a pravidelné odpisovanie i predaj zlyhaných úverov.

Banka v roku 2019 implementovala novú definíciu zlyhania podľa smernice EBA, celkovo s nemateriálnym vplyvom na výšku zlyhaných úverov.

Zlyhané úvery a podiel zlyhaných úverov



Zlyhané úvery v retaile klesli aj napriek obmedzeniam v legislatíve

Podiel nesplácaných retailových úverov klesol z 3,3 % v roku 2018 na 3,0 % v roku 2019, čo poukazuje na zlepšujúcu sa kvalitu retailového úverového portfólia. Na pozadí pozitívneho ekonomického vývoja k poklesu podielu zlyhaných úverov prispelo najmä ďalšie zlepšenie vymáhania nezabezpečených i zabezpečených úverov a rast úverového portfólia banky. Banka naďalej zefektívňovala spoluprácu s mandátnymi spoločnosťami pri vymáhaní pohľadávok ako aj využívanie automatizovaného systému (Collection asistent).

V roku 2019 Slovenská sporiteľňa predala retailové pohľadávky v celkovej výške 74,9 mil. eur.

Dopad legislatívnych a regulačných zmien

S cieľom zmierniť dynamické zadlžovanie spotrebiteľov na trhu pokračovala Národná banka Slovenska (NBS) v sprísňovaní regulácií zavedením nových opatrení. V priebehu prvej polovice roka 2019 postupne sprísňovala podmienky poskytovania úverov prostredníctvom ukazovateľa DTI (debt-to-income), obmedzujúceho celkovú výšku zadlženia klienta na 8-násobok jeho čistého ročného príjmu. Takisto pokračovalo sprísňovanie ukazovateľa LTV (pomer krytia zabezpečeného úveru k hodnote založenej nehnuteľnosti).

Z pohľadu Slovenskej sporiteľne sa tieto sprísnené opatrenia prejavili v poklese rastu dynamiky úverov. Protichodne však pôsobil ďalší pokles sadzieb, a to najmä pri úveroch na bývanie.

Po viacerých výrazných legislatívnych zmenách v oblastiach konkurzu a reštrukturalizácie pokračoval trend nárastu vyhlásených osobných bankrotov končiacich oddĺžením dlžníka aj v roku 2019. Za uplynulý rok bolo na Slovensku vyhlásených viac ako 16 tisíc osobných bankrotov, čo je oproti predchádzajúcemu roku nárast o takmer 17 %. Ukončených bolo 13 664 osobných bankrotov, z toho viac ako 93 % z dôvodu nedostatku majetku, teda bez akéhokoľvek uspokojenia veriteľov. Slovenská sporiteľňa v roku 2019 zaevidovala 12 438 vyhlásených osobných bankrotov, z toho 1 273 v prípade klientov, voči ktorým spravuje pohľadávku. Banka starostlivo sleduje uvedené prípady a preveruje, či k osobným bankrotom nedochádza s nepoctivým zámerom.

Dôraz na úverovanie vlastných klientov pretrváva

Rovnako ako rok predtým podstatnú časť rastu úverov tvorili úvery vlastným klientom, u ktorých banka dokáže najlepšie vyhodnotiť ich rizikový profil.

Najsilnejším motorom rastu úverového portfólia boli úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Toto portfólio je z pohľadu retailu najvýznamnejšie, preto banka veľmi starostlivo testuje jeho citlivosť na systémové riziká.

Ďalšiu významnú časť úverového portfólia tvorili spotrebné úvery, ktorých riadenie bolo ovplyvnené snahou Slovenskej sporiteľne prinášať klientom výhodné riešenia v podobe jedného úveru namiesto viacerých. V oblasti spotrebných úverov je podiel vlastných klientov na novo poskytnutých úveroch väčší ako v prípade úverov zabezpečených nehnuteľnosťou. Na trhu, a rovnako aj v portfóliu Slovenskej sporiteľne, vidieť výrazný pokles dynamiky rastu spotrebiteľských úverov.

Zvýšenie kvality dát o zabezpečení

Počas roka 2019 banka stabilizovala rozsiahlu digitalizáciu zabezpečení v rámci procesu poskytovania úverov, ktorého cieľom bolo vylúčiť chyby pri manuálnom spracovaní a zabezpečiť potrebné dáta pre regulačný a skupinový dohľad v adekvátnej kvalite. Slovenská sporiteľňa naďalej spolupracovala so sieťou zmluvných znalcov, pričom na preverenie existujúcich zabezpečení – rezidenčných nehnuteľností banka využíva štatistický model a na preverenie komerčných nehnuteľností tím interných znalcov. Interným znalcom v spolupráci s Ústavom stavebného inžinierstva Žilina poskytovala banka odborný tréning.

Výrazný pokles nesplácaných korporátnych úverov

Trend výrazného poklesu podielu zlyhaných korporátnych úverov v Slovenskej sporiteľni pokračoval aj v roku 2019. Banka zaznamenala pokles podielu zlyhaných korporátnych úverov z 3,0 % v roku 2018 na 2,7 %. Napriek nárastu portfólia zostal celkový objem zlyhaných úverov oproti minulému roku stabilný, na úrovni 103 mil. eur.

Kontinuálne zlepšovanie kvality portfólia firemných úverov je výsledkom krokov uskutočnených v predchádzajúcich rokoch (napr. úprava politiky úverovania jednotlivých segmentov firemného

⁵ Banka pri vykazovaní zlyhaných úverov (NPL) postupuje podľa definície Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).

bankovníctva, zdokonaľovanie systému monitoringu signálov včasného varovania), ako aj pokračujúcej práce so zlyhaným portfóliom.

ĽUDSKÉ VZŤAHY

- **Slovenská sporiteľňa už po štvrtýkrát „najzamestnávateľom“ roka**
- **Inovatívny prístup k rozvoju zamestnancov**
- **Slovenská sporiteľňa ponúka svojim zamestnancom množstvo benefitov**
- **Dobrovoľníctvo je stále populárne**

Slovenská sporiteľňa už po štvrtýkrát získala prestížny titul Najatraktívnejší zamestnávateľ roka v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo v ankete vyhlásenej spoločnosťou Profesia. Jej cieľom je priniesť reálny pohľad uchádzačov a potenciálnych zamestnancov na to, ako vnímajú firmy na Slovensku, ich benefity a celkový imidž.

Princíp učenia sa v dynamickom prostredí

V oblasti zvyšovania vzdelávania zamestnancov sa v priebehu roka 2019 kládol dôraz najmä na zmiešané učebné metódy, napríklad na digitálne vzdelávanie, konferencie, školenia či na webináre. Vydareným príkladom konceptu Learning Organisation bola napríklad interná minikonferencia Sporka talks, inšpirovaná legendárnym TEDx-om. Bola zameraná na osvojenie si prezentačných zručností priamo v praxi. Desať zamestnancov banky najprv absolvovalo niekoľkomesačný koučing pod vedením organizátorov bratislavského TEDx-u, pričom vyvrcholením tejto prípravy bolo ich vystúpenie s 12 minútovou prednáškou. Takýto spôsobom učenia sa podporuje preberanie zodpovednosti jednotlivcami, ktorých zároveň podporuje ich líder a HR.

Pre rôzne skupiny zamestnancov (študenti/absolventi, špecialisti, manažéri) fungujú v rámci Erste Group rozvojové programy, tzv. talent pooly. Ich cieľom je identifikovať, rozvíjať a udržať si ľudí s vysokým výkonom a s potenciálom pre kariérny rast. V minulom roku dvaja naši manažéri absolvovali aj špičkové vzdelávanie v španielskej škole IESE v Barcelone v rámci programu Group Key Positions Pool (GKPP).

Interné zdieľanie informácií

Novinkou v roku 2019 bol tzv. HYDE PARKTECHNOLOGY, kde si na pravidelných stretnutiach kolegovia odovzdávajú svoje know-how z rôznych oblastí. Je to platforma na prezentáciu a zároveň aj na diskusiu o odborných témach naprieč celou bankou. V podobnom duchu bol spustený koncept vzájomných stáží medzi útvarmi biznisu a IT sveta.

Interné zdieľanie know-how sa rozširovalo aj prostredníctvom menších workshopov a seminárov, ktoré si podľa potreby organizujú sami zamestnanci. Interné odborné konferencie jednotlivých biznisových streamov sa už stávajú samozrejmosťou. Počas celého roka 2019 bola banka aj priestorom pre pravidelné odborné semináre a workshopy odbornej itSMF (IT Service Management Forum) komunity.

V uplynulom roku banka prvýkrát zorganizovala podujatie s názvom Business Innovation Day, počas ktorého získali zamestnanci banky

informácie o najnovších inováciách. Inovačný deň pokračoval už tradičnou internou konferenciou Slovenskej sporiteľne s názvom Večer inšpirácií na tému Mám na to byť zodpovedný a inovatívny. Svoje skúsenosti a inšpirácie prezentovali externí partneri a zároveň úspešní klienti banky ako Michal Meško z Martinusu, Jozef Bardik z Regal Burgera či Jozef Dolinka zo Slido.

Podpora zamestnancov

Vďaka poskytovanému benefitu jeden extra platený deň voľna navyše sa mohli zamestnanci banky viac venovať svojim koníčkom alebo podporiť rôzne dobrovoľnícke iniciatívy. Každoročne využije túto možnosť viac ako 28 % zamestnancov, ktorí pomáhajú pri realizácii projektov v sociálnej, environmentálnej či v inej verejnoprospešnej oblasti.

Banka okrem dní voľna poskytuje zamestnancom aj benefity v oblasti zdravotnej starostlivosti. Každé dva roky môže každý zamestnanec banky absolvovať preventívnu zdravotnú prehliadku. V minulom roku túto možnosť využilo 804 kolegov. Zamestnancom špeciálnych pracovísk, napríklad regionálnych pokladníc pre spracovanie hotovosti, umožňuje banka raz ročne absolvovať zdravotnú prehliadku zameranú na pohybový aparát a využívať rehabilitačné služby priamo na pracoviskách. V rámci prevencie poskytuje Slovenská sporiteľňa v Bratislave a Banskej Bystrici možnosť využívať masáže, ktoré zabezpečuje chránená dielňa. Raz ročne banka organizuje aj preventívne zdravotné podujatie Dni zdravia.

Unikátnym projektom Slovenskej sporiteľne je aj nepretržitá telefonická Linka pomoci, ktorú môžu zamestnanci využiť v krízových situáciách ako sú úmrtie blízkeho človeka v rodine, nečakané vážne zdravotné problémy a podobne.

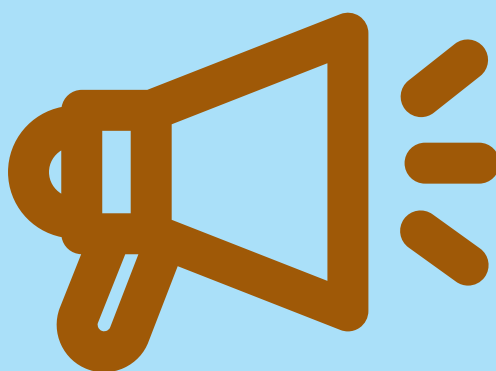
Stalo sa tradíciou, že v lete banka organizuje v Bratislave denný detský tábor. Deti zamestnancov „chodia do práce“ s rodičmi a počas celého pracovného týždňa si užívajú pestrý program s animátormi.

Spolupráca so školami

V rámci odovzdávania svojho know-how do externého prostredia sa Slovenská sporiteľňa zapojila do druhého ročníka projektu spoločných ukrajinsko-slovenských študijných programov. Zmyslom projektu Vysokej školy ekonómie a manažmentu verejnej správy v Bratislave a IT Asociácie Slovenska s ukrajinskými univerzitami je prilákať medzinárodné talenty na Slovensko. V minulom roku banka hostila dvoch IT študentov z Ukrajiny.

V roku 2019 sa podarilo upevniť aj spoluprácu s Fakultou elektrotechniky a informatiky Slovenskej technickej univerzity. Jej študenti pripravujú v Slovenskej sporiteľni svoje bakalárske i diplomové práce, zamestnanci banky tieto práce konzultujú a študentom tiež občasne prednášajú priamo na fakulte.

Slovenská sporiteľňa od školského roka 2019/2020 vstúpila aj do systému duálneho vzdelávania, v ktorom zabezpečuje pre desať žiakov Obchodnej akadémie Račianska v Bratislave praktické vyučovanie. Zamestnanci často využívajú aj možnosť lektorovania v rámci interaktívnej výstavy FLiP (Financial Life Park) vo Viedni, ktorú vytvorila materská Erste Bank vo svojej centrále. Každý týždeň sa tu konajú dve prehliadky pre deti slovenských základných a stredných škôl, pričom lektormi sú zamestnanci našej banky.



VYHLÁSENIE O SPRÁVE A O RIADENÍ SPOLOČNOSTI

KÓDEX SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

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

V priebehu roka 2019 Slovenská sporiteľňa dodržiavala všetky pravidlá skupinovej politiky o riadení aj aplikovateľné princípy Kódexu.

Slovenská sporiteľňa má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý pre banku a pre jej zamestnancov predstavuje súbor etických noriem, princípov a záväzných pravidiel. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom ako i voči sebe navzájom je základom pre dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov kódexu Compliance. Pri jeho porušení podľa rozhodnutia predstavenstva banky uplatňuje nulovú toleranciu. Kódex je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladenie právnych predpisov a zjednocuje interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami skupiny Erste. Je tiež praktickým návodom ako aplikovať zákonné ustanovenia v každodennom styku s informáciami, ktoré môžu zmeniť správanie subjektov na trhu, a zároveň na to, ako predchádzať, prípadne riešiť konflikty záujmov medzi bankou, jej zamestnancami, manažmentom a klientmi. V Globálnom kódexe Compliance banka deklaruje svoj protikorupčný postoj a súčasne stanovuje aj metódy a spôsob nahlasovania prípadného podozrenia na korupciu alebo na protispoločenskú činnosť.

V zmysle požiadaviek na zvýšenie úrovne firemnej kultúry, informovanosti klientov, transparentnosti a zvýšenie kvality v oblasti poskytovania investičných služieb a obchodovania s cennými papiermi banka dôsledne aplikuje opatrenia vyplývajúce zo smernice Európskeho parlamentu a Rady o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID II) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa v súlade s európskou legislatívou. Od 1. 1. 2018 banka poskytuje klientom pred poskytnutím investičnej služby tzv. dokument s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a produkty, ktoré sú založené na poistení.

Súčasťou kľúčových dokumentov posilňujúcich ochranu spotrebiteľa

v prostredí bankových inštitúcií je Európska dohoda o dobrovoľnom Kódexe správaní o poskytovaní predzmluvných informácií súvisiacich s úvermi na bývanie. Je prijatý na úrovni európskych organizácií spotrebiteľov a európskych organizácií pôsobiach v oblasti poskytovania úverov.

Nad rámec zákonných povinností v oblasti regulácie poskytovania finančných služieb prijala Slovenská sporiteľňa Kódex správaní skupiny Erste, ktorého základ tvoria spoločné hodnoty a princípy celej finančnej skupiny. Je to súbor záväzných pravidiel a odporúčaní pre všetkých zamestnancov banky, ktorými sa riadia pri každodenných obchodných činnostiach. Kódex určuje, čo je dôležité vo vzťahu ku klientom, spoločnosti, zamestnancom aj voči akcionárovi a stanovuje štandard konania banky ako spoločensky zodpovedného subjektu, ktorý vo všetkých aspektoch svojej činnosti musí konať zodpovedne, s rešpektom a bez zbytočného rizika. Je dôležitým nástrojom pre zabezpečenie kvality v internom aj externom prostredí, nakoľko kvalita znamená podporu korektných, dôveryhodných vzájomných vzťahov a vzťahov so zainteresovanými osobami.

V kontexte finančných a investičných operácií banka zohľadňuje nielen ekonomické hľadisko, ale prihliada aj na sociálne, ekologické a etické kritériá, tzv. „rovníkové princípy“. Uvedené hodnotenie sa týka všetkých záležitostí súvisiacich so životným prostredím, sociálnymi otázkami a so správou a riadením akýchkoľvek činností v oblasti financovania tak, aby všetky projekty financované bankou boli udržateľné zo sociálneho a environmentálneho hľadiska a súčasne aby všetky finančné aktivity banky boli v súlade s platnými regulačnými požiadavkami a s osvedčenými medzinárodnými postupmi. Z pohľadu environmentálneho vyhodnocovania kritérií ide najmä o ochranu a zachovanie biodiverzity, udržateľné riadenie a využívanie obnoviteľných prírodných zdrojov, používanie a riadenie nebezpečných látok, ochranu pred znečisťovaním a minimalizáciu odpadu. Hodnotenie sociálnych a etických kritérií projektov, ktoré banka financuje, zohľadňuje najmä zrušenie detskej práce, odstránenie všetkých foriem nútenej a povinnej práce, odstránenie diskriminácie v zamestnaní, zabezpečenie bezpečného pracovného prostredia, podporu zdravia a pod.

VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O METÓDACH RIADENIA A O ORGANIZÁCIÍ SPOLOČNOSTI

Riadiacu štruktúru Slovenskej sporiteľne, rovnako ako aj jej materskej spoločnosti Erste Group Bank, tvorí dozorná rada a predstavenstvo. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dohlíada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. O svojej činnosti pravidelne informuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

Základné a zásadné pravidlá fungovania a existencie banky upravujú Stanovy Slovenskej sporiteľne, a. s., (ďalej len „Stanovy“). Akékoľvek zmeny alebo doplnenia Stanov schvaľuje valné zhromaždenie akcionárov. Okrem povinných náležitostí, ktoré sa podľa ustanovení Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb. a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách vyžadujú pre každú akciovú spoločnosť, Stanovy upravujú organizáciu a systém riadenia banky, vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami banky, útvarom vnútorného auditu a výbormi banky. Banka okrem

činností uvedených v Stanovách a zapísaných v obchodnom registri môže na základe súhlasu Národnej banky Slovenska vykonávať aj iné ako bankové činnosti súvisiace s prevádzkou banky a spoločností patriacich do konsolidovaného a subkonsolidovaného celku Erste Group Bank AG. Uvedené činnosti sa v zmysle zákona o bankách nezapisujú do obchodného registra.

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

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

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

Aj počas roka 2019 banka zachovala princíp oddeleného sledovania rizík a výkonu bankových činností až po najvyššiu úroveň riadenia. Odbor riadenia úverového rizika firiem, odbor riadenia úverového rizika retail, odbor strategického riadenia rizík a compliance a riadenie operačného rizika nesmú vykonávať a v priebehu roka 2019 nevykonávali žiadne bankové činnosti, úverové a investičné obchody. Kompetenciu na schvaľovanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke má, v súlade so zákonom o bankách a organizačným poriadkom, predstavenstvo spoločnosti.

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

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

Vnútorný kontrolný systém

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

Vnútorný kontrolný systém Slovenskej sporiteľne má nasledujúce ciele:

- zabrániť a odhaliť chyby a neefektívne alebo zbytočné využívanie zdrojov,
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich,
- zabezpečiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií,

- zabezpečiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií,
- zvyšovať kvalitu vedenia záznamov,
- kontrolovať dodržiavanie zákonov, nariadení a vnútorných metód.

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

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

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

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

Banka kladie dôraz na opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a pred finančnými podvodmi. Za ich implementáciu je zodpovedný útvar Compliance a riadenie operačného rizika, ktorý riadi Compliance officer. K jeho ďalším úlohám patrí aplikovanie prevenčných mechanizmov v súlade so sankčnými politikami a opatreniami, kontrola súladu interných bankových predpisov s právnymi predpismi regulátorých orgánov, ako aj identifikácia a riešenie podvodných konaní. Slovenská sporiteľňa uplatňuje princíp nulovej tolerancie voči korupčnému správaniu a zabezpečuje jeho dodržiavanie a sledovanie. Banka má prijatú politiku a dôsledne aplikuje smernicu o nahlasovaní a o šetrení protispoločenskej činnosti (whistleblowing), súčasťou ktorej je vytvorenie nezávislého a zároveň aj anonymného spôsobu nahlasovania protikorupčného alebo protispoločenského správania, ku ktorému majú zamestnanci prístup 24 hodín denne prostredníctvom intranetu a je plne anonymizovaný. Zamestnanci sú o tejto možnosti nahlasovania oboznamovaní rôznymi spôsobmi, či už formou intranetu, alebo prostredníctvom školení.

Systém riadenia a kontroly rizík

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

Stratégia riadenia rizík Slovenskej sporiteľne definuje základné princípy a ciele riadenia rizík, popisuje proces riadenia, zodpovedné osoby a kompetencie pri identifikácii, monitoringu, kontroli a pri riadení rizík. Taktiež definuje politiky a pozície banky v oblasti jednotlivých druhov rizík, ktorým je, resp. môže byť vystavená. Postupy a opatrenia na zmiernenie, resp. na elimináciu jednotlivých druhov rizík sú upravené v interných smerniciach banky a zverejňované pre zamestnancov banky interným informačným kanálom.

Základným cieľom banky v oblasti riadenia rizík je dosiahnutie udržateľnej schopnosti banky identifikovať všetky významné riziká, ktorým je vystavená, vyhodnotiť a kvantifikovať potenciálny vplyv rizík na hodnotu aktív banky a disponovať aktuálnymi politikami a internými predpismi, ktoré umožnia riziká efektívne riadiť. Pre každé identifikované riziko má banka pripravený proces jeho riadenia. Účinnosť a primeranosť vytvoreného systému riadenia rizík sa v rámci prijatej stratégie prehodnocujú pri každej väčšej zmene v procese riadenia rizík alebo pri akejkoľvek aktivite spojenej s rizikom, najmenej však raz ročne. Taktiež pri tvorbe a vyhodnocovaní scenárov súhrnného stresového testovania banka zvažuje všetky materiálne typy rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity a i.). V súlade so zákonnými a regulátornými predpismi tak banka priebežne vyhodnocuje a udržiava svoju schopnosť vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom a trhovom prostredí, v ktorom podniká. Nastavený systém riadenia rizík, vrátane monitoringu príslušných limitov na jednotlivé riziká, umožňuje banke zodpovedne riadiť jej rizikový profil ako aj schopnosť banky financovať a zabezpečovať zdroje financovania za normálnych okolností i v prípade významných zmien.

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

V súlade so zákonnými predpismi má banka vypracovaný Ozdravný

plán. V pláne sú popísané jednotlivé druhy rizík, možnosti zlyhania banky, scenáre ozdravenia a stanovené kritické funkcie a hlavné stratégie a postupy pre prípad, že by sa dostala do neočakávanej významnej kritической situácie. Nakoľko je banka súčasťou skupiny Erste, lokálny Ozdravný plán je v zmysle európskej legislatívy priamou súčasťou skupinového Ozdravného plánu, aby banka v prípade takejto situácie dokázala obnoviť svoju finančnú pozíciu bez externej pomoci.

INFORMÁCIE O ZLOŽENÍ A O ČINNOSTI ORGÁNOV SPOLOČNOSTI A ICH VÝBOROV

Pravidlá na vymenovanie a na odvolanie členov orgánov spoločnosti sú upravené v Stanovách Slovenskej sporiteľne schválených valným zhromaždením akcionárov spoločnosti v zmysle ustanovení Obchodného zákonníka. V záujme zabezpečenia efektivity monitoringu a kontrolnej funkcie dozornej rady je voľba a odvolanie členov štatutárneho orgánu v kompetencii dozornej rady. Dozorná rada volí členov predstavenstva na základe predchádzajúceho súhlasu Európskej centrálnej banky, pod dohľad ktorej Slovenská sporiteľňa ako systémová banka podlieha, ako aj v súlade s odporúčaním Nominačného výboru dozornej rady. Vymenovanie a odvolanie členov dozornej rady, okrem zástupcov volených a odvolávaných zamestnancami, je v kompetencii valného zhromaždenia akcionárov spoločnosti po predchádzajúcom súhlase Európskej centrálnej banky. Hodnotenie ako aj opätovné prehodnotenie vhodnosti členov dozornej rady, predstavenstva a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie vykonáva Nominačný výbor dozornej rady v súlade s usmerneniami vydanými Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA/GL/2017/12) a zákonom o bankách v znení neskorších predpisov. Banka pravidelne skúma a posudzuje, či členovia predstavenstva, dozornej rady a kľúčoví zamestnanci spĺňajú kritériá vhodnosti v zmysle uvedeného usmernenia. Pri zostavovaní dozornej rady a predstavenstva banka uplatňuje, okrem iných, aj kritérium rodovej rozmanitosti. Z pohľadu celej skupiny Erste je ambíciou mať v týchto orgánoch minimálne 35-percentné zastúpenie žien. V štatutárnom a dozornom orgáne Slovenskej sporiteľne bolo v roku 2019 štvrtinové zastúpenie žien. Mierny pokles kritéria na lokálnej úrovni bol spôsobený presunom členky predstavenstva Alexandry Habeler-Drabek do funkcie členky predstavenstva materskej spoločnosti.

Valné zhromaždenie

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

Banka dodržiava zákonné ustanovenia týkajúce sa ochrany práv akcionárov s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o stave spoločnosti a v súlade s ustanoveniami o spôsobe zvolávania, hlasovania a rozhodovania na valných zhromaždeniach akcionárov.

Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postup ich uplatnenia sú uvedené v Stanovách, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle banky a na jej internetovej stránke.

V roku 2019 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a dve valné zhromaždenia formou rozhodnutia jediného akcionára. Dňa 4. februára 2019 rozhodol jediný akcionár o zvolení Paula Formanka do funkcie člena dozornej rady. Na riadnom valnom zhromaždení 27. marca 2019 schválil akcionár ročnú individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, rozdelenie zisku, ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2018 a súčasne schválil za externého audítora na overenie účtovnej závierky Slovenskej sporiteľne pre rok 2019 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. Druhé rozhodnutie jediného akcionára sa uskutočnilo 14. októbra 2019, kedy bol do funkcie člena dozornej rady zvolený Stefan Dörfler, ktorého následne zvolila dozorná rada do funkcie jej predsedu.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Podľa Stanov môže mať 3 až 6 členov, z toho dve tretiny členov volí valné zhromaždenie a zvyšnú tretinu volia zamestnanci banky. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Jej rokovania sa konajú spravidla štvrtročne. Do kompetencií dozornej rady patrí kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov v banke, vrátane dodržiavania Stanov a uznesení valného zhromaždenia, preskúmanie účtovných závierok banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát. Dozorná rada pravidelne skúma správy o stave podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku, monitoruje situáciu banky v oblasti riadenia rizík, prerokováva správu o riadení rizík, správu o systéme odmeňovania, predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania, návrhy na rozhodnutia a posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného riadenia banky. Vopred schvaľuje zriaďovanie právnických osôb bankou, menovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútorného auditu, volí členov predstavenstva a zároveň jeho predsedu a iné. O svojej činnosti informuje dozorná rada valné zhromaždenie, ktorému pravidelne predkladá svoje správy. V právomociach dozornej rady je aj zriaďovanie výborov, stanovenie náplne ich činnosti a schvaľovanie ich štatútov.

Zloženie dozornej rady a funkčné obdobie

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne má šesť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov päť rokov. V roku 2019 pracovala dozorná rada v tomto zložení:

Člen dozornej rady	Rok narodenia	Povolanie	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Gernot Mittendorfer (predseda)	1964	člen predstavenstva	23. 3. 2012 7. 8. 2017	23. 3. 2017 30. 6. 2019
Stefan Dörfler (predseda)	1971	člen predstavenstva	14. 10. 2019	14. 10. 2024

Jan Homan (podpredseda)	1947	výkonný riaditeľ	4. 5. 2012 7. 8. 2017	4. 5. 2017 7. 8. 2022
Tatiana Knošková ¹	1973	právnička	25. 5. 2017	25. 5. 2022
Paul Formanko ¹	1965	bankový analytik	4. 2. 2019	4. 2. 2024
Alena Adamcová ²	1967	banková poradkyňa	2. 11. 2016	2. 11. 2021
Beatrica Melichárová ²	1957	odborová pracovníčka	5. 6. 2003 7. 5. 2019	19. 12. 2018 7. 5. 2024

¹ nezávislý člen dozornej rady

² člen dozornej rady volený zamestnancami

V zmysle požiadaviek vyplývajúcich zo smerníc Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) dvaja členovia dozornej rady spĺňali v roku 2019 podmienku nezávislosti.

Výbory a poradné orgány dozornej rady

V súlade so zákonnými a regulátornými požiadavkami ako aj s princípmi corporate governance zriadila dozorná rada banky tieto výbory:

Auditorský výbor

Výbor kontroluje proces finančného výkazníctva, efektívnosť vnútorného kontrolného systému vrátane bezpečnosti informačných technológií a dodržiavania zákonných požiadaviek, efektívnosť riadenia rizík, činnosť vnútorného auditu a analyzuje odporúčania externých i interných audítov. Na základe návrhu predstavenstva odporúča valnému zhromaždeniu schválenie externého audítora spoločnosti. Rokovania výboru sa konajú spravidla štvrtročne.

Úverový výbor

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

Výbor pre odmeňovanie

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

Nominačný výbor

Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napĺňaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou členov predstavenstva a dozornej rady banky. Zriadený bol v súlade so Smernicou Európskeho parlamentu CRD IV. Vykonáva dohľad a kontrolu pri výbere kandidátov, pri posudzovaní a opätovnom prehodnocovaní ich vhodnosti z hľadiska predpokladov, zručností, vedomostí a skúseností na predmetné pozície v súlade so zákonom o bankách a príslušnými predpismi Európskeho orgánu pre bankovníctvo.

Výbor pre riadenie rizík

Výbor zriadila dozorná rada v súlade so Smernicou EBA/GL/2017/11 o Vnútornom riadení. Výbor je poradným orgánom dozornej rady pri napĺňaní jej zodpovednosti ohľadom riadenia rizík spoločnosti. Dohliada na výkon stratégií riadenia kapitálu a likvidity, ako aj všetkých ostatných súvisiacich rizík, ako sú trhové, úverové, prevádzkové riziká (vrátane právnych rizík a rizík v oblasti IT) a rizík poškodenia dobrej povesti, s cieľom posúdiť ich primeranosť voči ochote banky podstupovať riziko a voči schválenej stratégii riadenia rizík.

Predstavenstvo

Štatutárnym orgánom Slovenskej sporiteľne je predstavenstvo. Jeho členov vrátane predsedu volí dozorná rada. V zmysle Stanov spoločnosti je funkcia predsedu predstavenstva spojená s funkciou generálneho riaditeľa, funkcia podpredsedu predstavenstva s funkciou prvého zástupcu generálneho riaditeľa a členovia predstavenstva sú zároveň zástupcami generálneho riaditeľa.

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

Zloženie predstavenstva a funkčné obdobie

Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne má päť členov. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle Stanov päť rokov. V roku 2019 pracovalo predstavenstvo v tomto zložení:

Člen predstavenstva	Rok narodenia	Dátum prvého zvolenia	Koniec funkčného obdobia
Peter Krutil (predseda)	1968	17. 12. 1998	3. 1. 2021
Alexandra Habeler-Drabek	1970	1. 1. 2017	30. 6. 2019 ⁽¹⁾
Zdeněk Románek	1976	15. 6. 2015	15. 6. 2020

Pavel Cetkovský	1969	26. 1. 2018	26. 1. 2023
Milan Hain	1962	1. 7. 2018	1. 7. 2023
Norbert Hovančák	1974	1. 10. 2019	1. 10. 2024

⁽¹⁾ K 30. 6. 2019 sa Alexandra Habeler-Drabek vzdala funkcie člena predstavenstva

V roku 2019 nebol podpredseda predstavenstva určený.

Rozdelenie kompetencií a zodpovedností členov predstavenstva

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Peter Krutil (predseda)	Stratégia a klientska skúsenosť, Stratégia a rozvoj značky, Ľudské vzťahy a Nadácia SLSP. Do 30. septembra 2019 zodpovedal za oblasti Treasury, Veľkí firemní klienti a financovanie nehnuteľností, Firemní klienti, Produkty a riešenia pre firemných klientov, Riadenie a rozvoj firemného bankovníctva, a od 1. decembra 2019 prevzal zodpovednosť za oblasť Riadenie bilancie;
Pavel Cetkovský	Účtovníctvo a controlling, Facility, životné prostredie a výstavba. Od 1. júla 2019 bol poverený riadením oblasti Strategické riadenie rizík, Riadenie úverového rizika firiem, Riadenie úverového rizika retail, Compliance a riadenie operačného rizika a Právne služby. Od 1. decembra 2019 bol vymenovaný za osobu zodpovednú za funkciu riadenia rizík v Slovenskej sporiteľni. Menovaný je osobou zodpovednou za životné prostredie a za agendu trvalej udržateľnosti (sustainability).
Alexandra Habeler-Drabek	Do 30. júna 2019 zodpovedala za oblasti Compliance a riadenie operačného rizika, Strategické riadenie rizík, Riadenie úverového rizika firiem, Riadenie úverového rizika retail a Právne služby. Súčasne bola ako osoba zodpovedná za výkon funkcie riadenia rizík a osoba zodpovedná za rodovú rovnosť
Zdeněk Románek	Riadenie retailových produktov, Podpora siete a klientske centrum, Riadenie vzťahov s klientmi, Digitálne bankovníctvo a klientske dáta, Riadenie pobočkovej siete a Sociálna banka, Bankopoistenie, Privátne bankovníctvo. Menovaný je ako osoba zodpovedná za oblasť finančného sprostredkovania;
Milan Hain	IT vývoj, IT prevádzka, Architektúra, Riadenie zmien a riadenie projektov, Finančný manažment IT služieb, Bezpečnosť, Platobný styk a vysporiadanie a Retailové procesné centrum.
Norbert Hovančák (od 1. októbra 2019)	Treasury, Veľkí firemní klienti a financovanie nehnuteľností, Firemní klienti, Produkty a riešenia pre firemných klientov, Riadenie a rozvoj firemného bankovníctva.

Výbory, poradné orgány predstavenstva a špecializované funkcie

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy, svoju rozhodovaciu a schvaľovaciu právomoc vo vybraných oblastiach. Predstavenstvo rozhoduje o zriadení výboru uznesením, ktoré musí

obsahovať dátum zriadenia výboru, jeho pôsobnosť, počet členov, zloženie, určenie predsedu z členov výboru a ďalšie náležitosti, ktoré určuje štatút výborov. Predstavenstvo môže uznesením kedykoľvek zmeniť pôsobnosť výboru alebo jeho zloženie, prípadne výbor zrušiť. V priebehu roku 2019 mala banka zriadené tieto výbory:

Výbor pre riadenie aktív a pasív

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

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity

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

Úverový výbor

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

Výbor pre produktovú cenotvorbu

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

Výbor pre obchodné činnosti

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

Výbor pre operačné riziko a compliance

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

Výbor pre riadenie rizík

Zodpovednosťou výboru je udržiavať účinný systém riadenia rizík spoločnosti, monitorovať a uplatňovať stratégiu riadenia rizík a postupov podľa §27 ods. 1 Zákona o bankách. Navrhne úpravy systému riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku v meniacom sa ekonomickom prostredí. Schvaľuje zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS ako aj interné modely

v procese riadenia rizika, princípy ICAAP vrátane metodiky RAS a stresového testovania a zabezpečuje integrovanie princípov ICAAP do riadenia a obchodných cieľov banky. Výbor koordinuje tvorbu a schvaľuje scenáre pre účely súhrnného stresového testovania na základe zváženia všetkých materiálnych typov rizík (kreditné, trhové, operačné, riziko likvidity atď.) vrátane ich vyhodnocovania. Poskytuje podporu a informácie predstavenstvu a dozornej rade v súvislosti s identifikáciou, analýzou, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík.

Výbor pre modely

Výbor pre modely má od predstavenstva delegované právomoci v oblasti vývoja, validácie, monitorovania a schvaľovania lokálnych kreditných aj nekreditných modelov, prípadne používania skupinových modelov v oblasti riadenia rizík.

Krízový výbor

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

Výbor pre investičné a Treasury produkty

Úlohou výboru je participácia na schvaľovaní finančných nástrojov vytváraných bankou, príp. tretími stranami v rámci procesu schvaľovania investičných produktov, ako aj produktov treasury, ktoré môžu byť obchodované na bankovú knihu alebo obchodnú knihu, resp. ponúka ich klientom. V prípade výskytu kritických udalostí, ktoré môžu mať výrazný dopad na rizikovú úroveň investičných produktov a treasury produktov, výbor rozhoduje o nápravných opatreniach na zníženie rizika.

Špecializované funkcie

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

Compliance Officer zabezpečuje plnenie úloh v súlade s Programom vlastnej činnosti Slovenskej sporiteľne proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Podlieha členovi predstavenstva banky zodpovedného za riadenie rizík. V prípade neprítomnosti Compliance Officera preberá jeho zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca Compliance Officera.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer v súlade s GDPR) posudzuje, či pred začatím spracovávania osobných údajov v Slovenskej sporiteľni nevzniká nebezpečenstvo narušenia práv a slobôd dotknutých osôb. Zodpovednosti a kompetencie zodpovednej osoby sú detailne uvedené v smernici Zabezpečenie ochrany osobných údajov a informácií.

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

Osoby zodpovedné za MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) monitorujú a vyhodnocujú účinnosť opatrení a postupov pri dodržiavaní povinností banky ako obchodníka s cennými papiermi v zmysle zákona o cenných papieroch pri poskytovaní investičných služieb. Zodpovednosť je rozdelená do dvoch oblastí. Prvou je definovanie operatívnych kontrol, kontrola ich plnenia, reporting, organizácia a implementácia MiFID2. Druhá osoba zodpovedá za vývoj, metodológiu, administráciu investičných produktov a súvisiacich smerníc, starostlivosť o klienta a s tým súvisiace kontrolné činnosti.

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

BCM Officer (Business Continuity Management) zodpovedá za riadenie politiky a implementáciu pravidiel na zabezpečenie prevádzkovej a obchodnej kontinuity banky.

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

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

Osoba zodpovedná za životné prostredie (Chief Environmental Officer) a **osoba zodpovedná za agendu trvalej udržateľnosti** (Sustainability Officer) implementuje ekologickú koncepciu udržateľnosti do firemnej stratégie, riadi ochranu životného prostredia a definuje pravidlá pre zabránenie klimatických zmien v prostredí banky.

Osoba zodpovedná za rodovú rovnosť (Diversity Officer) implementuje pravidlá a zásady v oblasti rozmanitosti skupiny Erste na lokálnej úrovni, zodpovedá za miestne iniciatívy zamerané na podporu rozmanitosti a riešenia v oblasti diverzie a inklúzie.

Osoba zodpovedná za ochranu hospodárskej súťaže zabezpečuje a koordinuje aktivity banky zamerané na ochranu hospodárskej súťaže a dodržiavanie pravidiel férovej hospodárskej súťaže vrátane protisúťažného konania a zakázaných dohôd.

Safeguarding Officer je zodpovedný za zavedenie a pravidelné vyhodnocovanie opatrení a postupov týkajúcich sa ochrany finančných prostriedkov a finančných nástrojov klienta, ich oddelenia a riadneho vedenia záznamov vrátane prevencie ich neoprávneného použitia a za plnenie súvisiacich požiadaviek podľa zákona o cenných papieroch a investičných službách a v súlade s reguláciou MiFID2.

Pôsobenie členov predstavenstva v dozorných radách a iné členstvá

Pôsobenie členov štatutárneho orgánu v riadiacich a kontrolných orgánoch iných spoločností vymedzuje zákon o bankách. V roku 2019 pôsobili členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne v štatutárnych a im podobných orgánoch slovenských spoločností, alebo záujmových združení v súlade so zákonom o bankách takto:

Člen predstavenstva	Oblasť pôsobenia
Peter Krutil (predseda)	Člen Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, člen Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne
Alexandra Habeler-Drabek	Členka Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., externá členka Predstavenstva Erste Bank Hungary, členka Predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory (do 30. júna 2019)
Zdeněk Románek	Člen Dozornej rady KOOPERATIVA poisťovňa, a. s., Vienna Insurance Group
Pavel Cetkovský	Podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov, konateľ spoločnosti Procurement Services SK, s.r.o., predseda Dozornej rady LANED, a.s., člen Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (od 10. decembra 2019)
Milan Hain	Konateľ spoločnosti Služby SLSP, s.r.o. (od 18. decembra 2019)
Norbert Hovančák	Člen Predstavenstva Slovensko-rakúskej obchodnej komory (od novembra 2019)

Politika a princípy odmeňovania členov predstavenstva

Slovenská sporiteľňa postupuje pri odmeňovaní členov štatutárneho orgánu, dozornej rady a vybraných kategórií zamestnancov v súlade s ustanoveniami zákona o bankách, pracovno-právnymi predpismi, najmä Zákoníkom práce a implementačných smerníc Európskeho parlamentu a Rady, ktoré sa týkajú dohľadu nad zásadami odmeňovania v bankách, tzv. CRD IV (smernica o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami), trhov s finančnými nástrojmi (MiFID II), právnymi predpismi vydanými Národnou bankou Slovenska a usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) v oblasti politiky odmeňovania.

Politika odmeňovania zohľadňuje princípy proporcionality a požiadavky európskej legislatívy na obmedzenie rizika vyplývajúceho z motivácie osôb, ktoré by mohli mať významný vplyv na činnosť a rizikový profil banky. Pravidlá prijaté bankou v oblasti odmeňovania jednotlivých špecifických skupín zamestnancov sú vypracované s ohľadom na bankové činnosti, rizikový profil banky a na významnosť vplyvu jednotlivých kategórií zamestnancov na rizikový profil. Základné princípy a stratégiu odmeňovania vyššie uvedených osôb, na ktoré sa uplatňujú zásady odmeňovania v súlade so zákonom o bankách schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý tiež monitoruje ich dodržiavanie. Výbor pre odmeňovanie vykonáva svoju činnosť na základe delegovania právomocí Dozornou radou. Dozorná rada je zodpovedná za prijatie a udržiavanie politiky odmeňovania a dohliada na jej implementáciu s cieľom zabezpečiť jej riadne fungovanie. Svoje zodpovednosti týkajúce sa tém odmeňovania môže delegovať Výboru pre odmeňovanie a naopak, kedykoľvek, úplne alebo čiastočne môže odobrať Výboru pre odmeňovanie jeho zodpovednosti ohľadne otázok týkajúcich sa odmeňovania. Do kompetencie Výboru nemôžu byť prenesené schvaľovanie variabilného odmeňovania členov predstavenstva ani schvaľovanie platieb súvisiacich s predčasným ukončením pracovného alebo iného pomeru s členmi predstavenstva.

Členovia Výboru pre odmeňovanie sú aktívnou súčasťou procesu nastavovania politiky a modelov odmeňovania. K ich úlohám patrí

hlavne určenie stratégie odmeňovania výkonného manažmentu, pracovníkov prijímajúcich zásadné riziká (zamestnanci, ktorí z titulu svojej pozície a odborných činností zásadným spôsobom ovplyvňujú rizikový profil banky) a vedúcich kontrolných útvarov, ex-post a ex-ante informovanie sa o zásadných zmenách v províziných schémach variabilného odmeňovania, schvaľovanie modelu a praktík variabilného odmeňovania vzťahujúceho sa na všetkých zamestnancov (napr. schvaľovanie podmienok pre výplatu bonusu, typu inštrumentov, rovnováhy medzi pevnou a variabilnou zložkou odmeňovania, výkonových ukazovateľov pre členov predstavenstva). Výbor pre odmeňovanie zabezpečuje pravidelnú revíziu politiky odmeňovania a posudzuje nové schémy variabilného odmeňovania alebo zásadné zmeny v už existujúcich schémach.

V súlade so zákonnými požiadavkami a pravidlami a metodikou prijatou v skupine Erste je odmeňovanie rozdelené na dve časti – pevnú a pohyblivú. Pohyblivá zložka celkovej odmeny môže byť vyplatená maximálne do výšky 100 % pevnej zložky odmeny.

Pri výplate pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje banka v súlade so zákonom o bankách nasledujúci model odmeňovania pozostávajúci z dvoch spôsobov výplaty pohyblivej zložky. Pri prvom spôsobe je 3-ročný odklad vo forme investičných certifikátov uplatňovaný na 40-percentnú časť pohyblivej zložky celkovej odmeny a 60-percentná časť je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná v hotovosti a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku. Pri druhom spôsobe (ak je pohyblivá zložka celkovej odmeny vyššia ako 150 000 eur) sa na 60-percentnú časť priznanej časti pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje 3-ročný odklad výplaty (tzv. odložená časť) vo forme investičných certifikátov. Zvyšná 40-percentná časť pohyblivej zložky celkovej odmeny je rozdelená na dve rovnaké časti, z ktorých jedna je splatná okamžite a druhá vo forme investičných certifikátov splatných po jednom roku.

Výplata pohyblivej zložky celkovej odmeny sa viaže na splnenie vopred určených kritérií. Individuálne odmeňovanie je založené na kombinácii hodnotenia individuálnej pracovnej výkonnosti s hodnotením celkových výsledkov banky. Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nespĺnenia bola pohyblivá zložka celkovej odmeny za hodnotené obdobie znížená, resp. nevyplatená. Pre vyplatenie pohyblivej zložky celkovej odmeny platia podmienky nulovej tolerancie v prípadoch odsúdenia za spáchanie trestného činu súvisiaceho s výkonom funkcie, podvodného konania, konania v rozpore s internými smernicami banky alebo z porušenia povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Taktiež platí zásada, že v súvislosti s odmeňovaním alebo so zodpovednosťou, ktoré by mohli znížiť dopad zásad odmeňovania zameraných na riziko, nesmie byť uplatnená poisťovacia alebo ďalšia zaistovacia stratégia.

V zmysle Politiky odmeňovania skupiny Erste nemajú zamestnanci banky, ktorí pôsobia ako členovia dozornej rady v iných subjektoch skupiny Erste, žiadny nárok na odmenu za takéto pôsobenie v dozornej rade s výnimkou členov dozornej rady, ktorí sú volení zamestnancami.

Implementácia princípov odmeňovania podľa schválenej metodiky je predmetom každoročnej revízie odborom vnútorného auditu Slovenskej sporiteľne. Na základe kontroly vykonanej odborom vnútorného auditu v roku 2019 neboli zistené nedostatky v postupe ani v pravidlách pre výpočet a pre priznávanie pohyblivej zložky celkovej odmeny. Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania Slovenská sporiteľňa predkladá Národnej banke Slovenska do 30.

júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa správa vyhotovuje.

V zmysle opatrenia Národnej banky Slovenska a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 Slovenská sporiteľňa zverejňuje na svojom webovom sídle nasledujúce informácie:

- informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí dozornej rady, ktorá vykonáva dohľad nad odmeňovaním počas finančného roka, vrátane informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania,
- informácie o úlohách príslušných zúčastnených strán,
- informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou,
- najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv,
- pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ,
- model výplaty variabilnej zložky celkovej odmeny v tzv. divisionalised business útvaroch,
- hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod,
- počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 mil. eur alebo vyššej za príslušný finančný rok,
- súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti a
- súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil banky v súlade s vyššie uvedeným nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 čl. 450 ods. 1 písm. h).

Činnosť predstavenstva v roku 2019

V roku 2019 zasadalo predstavenstvo 41-krát. Priebežne prerokovávalo hospodárske výsledky banky a plnilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti a bezpečnostnej politiky, či už prerokovaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti ako aj prerokovaním správ compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia ako aj monitoringu správania sa klientov s cieľom chrániť prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách v organizačnej štruktúre spoločnosti a schvaľovalo projekty a strategické programy zamerané na riadenie zmien. Zmeny legislatívneho prostredia, požiadavky regulátorov ako aj zmeny trhových podmienok sa premietali aj do rozhodnutí predstavenstva v oblasti ochrany spotrebiteľa, obchodných podmienok a produktovej politiky banky, aktualizácie programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a prijatia politiky na ochranu životného prostredia. Strategické rozhodnutia v oblasti investícií do informačných technológií boli implementované prostredníctvom projektov zameraných na rozvoj služieb pre klientov, komunikačných a predajných kanálov, digitálnych technológií, ale aj firemnej kultúry a hodnôt spoločnosti.

PRÁVA AKCIONÁROV, KLÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA A ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA

Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno. Zmenu ich podoby alebo formy zákon zakazuje. Slovenská sporiteľňa je súkromnou akciovou spoločnosťou so základným imaním 212 000 000 eur. Je rozdelená na 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno, jedna akcia má hodnotu 1 000 eur. Akcie neboli prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu. Registrácia akcií je vedená v Centrálnom depozitári cenných papierov SR v zmysle platnej legislatívy. S akciami je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku, likvidačnom zostatku a hlasovacie právo. Prevoditeľnosť cenných papierov tvoriacich základné imanie banky nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má k 31. 12. 2019 spoločnosť Erste Group Bank AG so sídlom Am Belvedere 1, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

Spoločnosť aplikuje princípy spravodlivého zaobchádzania s akcionármi adekvátne ku skutočnosti, že banka má jediného akcionára. Hlasovacie práva jediného akcionára nie sú obmedzené a vedeniu Slovenskej sporiteľne nie je známa existencia dohody, ktorá by mohla viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv. Slovenská sporiteľňa k dátumu vyhotovenia tejto správy nevydala žiadne zamestnanecké akcie ani akcie s osobitnými právami kontroly. Slovenská sporiteľňa nenadobudla v roku 2019 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa §22 zákona o účtovníctve. Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky, o vydaní alebo spätnom odkúpení akcií banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, uplatňovať na ňom návrhy a požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Akcionár má tiež právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý na rozdelenie určí valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia a tiež má právo rozhodnúť o výplate tantiém pre členov dozornej rady v rámci návrhu na rozdelenie zisku spoločnosti. V súlade so Stanovami má akcionár právo vymenovať do funkcie a odvolať členov dozornej rady spoločnosti okrem členov volených zamestnancami. Banka poskytuje akcionárovi pravidelné informácie v ročných, polročných a štvrtročných správach poskytovaných regulačnému orgánu tak, aby bol akcionár dostatočne informovaný o stave spoločnosti a o stave jeho investície.

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

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

Za rok 2019 Slovenská sporiteľňa eviduje prevádzkové náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja v nevýznamnej výške.

Zoznam subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej k 31. 12. 2019 (štruktúra konsolidovaného celku banky):

- Služby SLSP, s. r. o., so sídlom Tomášikova 48, 832 01 Bratislava, IČO: 48 247 677
- Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s. v likvidácii, so sídlom Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, IČO: 36 725 234
- LANED, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 71 Bratislava, IČO: 35 918 918
- S Slovensko, spol. s r.o., so sídlom Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, IČO: 35 812 419
- Procurement Services SK, s.r.o., so sídlom Tomášikova 48, 832 75 Bratislava, IČO: 36 721 972
- Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., so sídlom Mlynské nivy 14, 821 09 Bratislava, IČO: 35 869 810
- Holding Card Service, spol. s r.o., so sídlom Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 04 5628 61
- Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., so sídlom Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, IČO: 31 335 004

PRÁVA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN, ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

Banka si plne uvedomuje význam a mieru spoločenskej zodpovednosti, ktorú má ako najväčšia banka na slovenskom finančnom trhu. Dlhodobým záujmom Slovenskej sporiteľne, ktorý je zohľadnený v jej stratégii a hodnotách, je zabezpečenie prínosu pre klientov, akcionára, zamestnancov aj pre spoločnosť ako takú. S ohľadom na všetky tieto záujmové skupiny sú pripravované nielen finančné, ale aj obchodné plány banky. Základný princíp zabezpečenia efektívneho a zodpovedného rámca správy a riadenia spoločnosti, ako aj princípy transparentnosti a zverejňovania informácií uplatňuje banka na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako aj vo vzťahu ku klientom a svojim zamestnancom. Banka dôsledne dbá o dodržiavanie právnych predpisov aj princípov Corporate Governance. Pravidelne poskytuje akcionárom a investorom materskej banky všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a o ostatných dôležitých udalostiach. Klientov a verejnosť informuje o hospodárskych výsledkoch vydávaním pravidelných správ a o strategickom smerovaní spoločnosti a formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii aj na webovej stránke banky. Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Zamestnanci sú informovaní o stratégii a o výsledkoch banky na pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, interného časopisu, vzdelávacích programov a riadiacich pracovníkov. Právo na informácie si môžu zamestnanci uplatňovať aj u ich zástupcov v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne a tiež u osoby s dôvernou telefonickou linkou a mailovou adresou, kam môžu smerovať svoje sťažnosti, návrhy a iniciatívy aj mimo zavedeného pracovného postupu, resp. hierarchie. Klienti majú v banke priamy prístup k nezávislej osobe - ombudsmanovi, ktorý sa individuálne zaoberá ich podaniami, resp. sťažnosťami. Banka má vypracovaný postup riešenia sťažností a podaní klientov tak, aby zabezpečila ich spravodlivé, objektívne a včasné prešetrenie v zmysle zákonných požiadaviek. Banka koná v súlade so zákonom aj voči spriazneným osobám. Schvaľovanie transakcií so spriaznenými osobami je vyčlenené do kompetencie predstavenstva banky, v prípade členov štatutárneho orgánu ako spriaznených osôb je kompetentná dozorná rada.



ZODPOVEDNOST VOČI SPOLOČNOSTI

- **V roku 2019 Slovenská sporiteľňa rozdelila formou priamej podpory 1,4 milióna eur**
- **Ďalších 1,1 milióna eur investovala Nadácia Slovenskej sporiteľne do verejnoprospešných projektov prostredníctvom partnerstiev a grantových programov**
- **Najviac projektov bolo podporených v oblasti finančného vzdelávania, kultúry a športu**
- **V rámci šetrenia životného prostredia banka znížila spotrebu elektrickej energie a zredukovala použitie papiera**
- **Banka rozvíjala program pre začínajúcich podnikateľov a pre neziskové organizácie**

V roku 2019 Slovenská sporiteľňa priamo podporila množstvo projektov celkovou sumou 1,4 milióna eur najmä z oblasti hudby, divadla a športu.

Na kultúre záleží

Ako zodpovedná banka chce podporu kultúry prispieť k pozitívnym zmenám v krajine. Aj preto pokračovala v partnerstvách s výnimočnými hudobnými festivalmi – Bratislavské jazzové dni, Viva Musica!, Pohoda a Konvergenzie. Navyše prvýkrát podporila folklórny festival vo Východnej. Dobré tiež fungovala spolupráca s významnými divadelnými domami naprieč celým Slovenskom (so Štúdiom L+S, Slovenským komorným divadlom v Martine a so Štátnym divadlom Košice). V rámci partnerstva s Divadelnými oceneniami sezóny DOSKY bola opäť odovzdaná Cena Slovenskej sporiteľne divadlu sezóny, o ktorom rozhodli priaznivci slovenských divadiel v diváckej ankete.

V oblasti podpory športu Slovenská sporiteľňa pokračovala v partnerstvách so Slovenským futbalovým zväzom a Slovenským olympijským výborom. Pozitívny vzťah detí k pohybu podporila projektmi Detská Tour Petra Sagana a Športová akadémia Mateja Tótha, s ktorou zorganizovala sériu športových dní s účasťou viac ako 4-tisíc žiakov základných škôl.

Finančné vzdelávanie a rozvoj spoločnosti sú pre modernú krajinu nevyhnutné

V oblasti spoločenskej zodpovednosti aj v uplynulom roku patril k prioritám rozvoj vzdelávania a finančnej gramotnosti detí už od základnej školy. Aj keď v tomto je aktívna predovšetkým Nadácia Slovenskej sporiteľne, aj samotná banka vlni pokračovala v podpore projektov na rozvoj kritického myslenia mladých ľudí. Príkladom je projekt To dá rozum či vydanie série komiksov s témou udalostí Nežnej revolúcie.

Slovenská sporiteľňa verí, že rozvoj zdravej občianskej spoločnosti je dôležitý pre fungovanie moderného Slovenska. Aj preto sa v minulosti stala jedným zo zakladajúcich členov Fondu pre transparentné Slovensko a podporila vznik Nadačného fondu investigatívnej žurnalistiky pri Nadácii otvorenej spoločnosti. Pokračovala tiež v podpore udeľovania ocenení Novinárska cena.

Banke, ako zodpovednému lídrovi, nie je kvalita životného prostredia ľahostajná. Po rozhodnutí skončiť s outdoorovou komunikáciou, propagačnými letákmi v pobočkách a potvrdenkami z bankomatov Slovenská sporiteľňa podporila aj ďalšie činnosti na ochranu životného prostredia a kultivovanie verejného priestoru. Opätovne podporila národnú kampaň Do práce na bicykli, počas ktorej dvanásťtisíc zapojených cyklistov v priebehu mesiaca najazdilo viac ako milión

kilometrov. Banka sa zároveň stala členom združenia Živé námestie, ktorého cieľom je skrášliť verejný priestor v centre Bratislavy a podporila tiež nákup mestského mobiliáru Sadni si!.

V oblasti sociálnych a environmentálnych inovácií banka odštartovala partnerstvo s bratislavským Impact Hubom na podporu sociálnej ekonomiky a mestských inovácií a prvýkrát podporila projekt What City!, ktorý sa venuje rozvoju moderných miest a ekologického prístupu k ich riadeniu.

Podpora v mnohých ďalších oblastiach

Slovenská sporiteľňa ako signatár Charty diverzity verí, že diverzita nás bude spájať. Preto dlhodobo podporuje projekty, pomáhajúce znevýhodneným skupinám obyvateľstva. V uplynulom roku preto banka stála pri zrode výzvy Za farebnú kultúru, ktorej cieľom bola podpora kultúrnych projektov LGBTI organizácií. Za túto aktivitu získala Cenu Inakosti pre podnikateľský sektor.

Aj v roku 2019 sa banka partnersky spolupodieľala na verejnoprospešných zbierkach Deň narcisov (Liga proti rakovine) a Hodina deťom (Nadácia pre deti Slovenska), do ktorých aktívne zapojila svoju pobočkovú sieť. Slovenská sporiteľňa po prvýkrát participovala aj na zbierke školských pomôcok pre sociálne slabšie rodiny a deti z detských domovov, organizovaných Slovenskou katolíckou charitou. Rozvíjala tiež partnerstvo s neziskovou organizáciou Dobrý anjel. Koncom roka sme pomohli našim klientom zo zničenej bytovky v Prešove, ktorým sme okrem mimoriadnej finančnej pomoci a dodatočných úľav na poplatkoch a splátkach úverov asistovali aj s riešením poistných udalostí.

Banka chce pomôcť skupinám s ťažším prístupom k bankovým službám

V roku 2019 Slovenská sporiteľňa pokračovala v rozvoji projektu „sociálnej banky“. Jeho cieľom je poskytovať bankové služby, finančné vzdelávanie a poradenstvo skupinám, ktoré by k nim inak nemali prístup. Banka sa sústredila na začínajúcich podnikateľov, neziskové organizácie a na nízkopríjmové skupiny obyvateľstva. Slovenská sporiteľňa tak chce prispieť k riešeniu spoločenských problémov, akými sú chudoba, nízka finančná gramotnosť či bariéry pre začínajúcich drobných podnikateľov. Banka chce, aby mali aktivity čo najväčší dosah, aby boli udržateľné a z pohľadu banky bez zisku či straty.

Banka sa zapojila do aktivity neziskovej organizácie Projekt DOM.ov pri príprave svojpomocnej výstavby bývania vo vybraných rómskych lokalitách, kde v nadväznosti na činnosti Nadácie Slovenskej sporiteľne zamerané na finančné vzdelávanie pomohla zapojeným rodinám financovať ich nové bývanie formou mikropôžičiek.

Finančné vzdelávanie – hlavný pilier aktivít Nadácie Slovenskej sporiteľne

Nadácia Slovenskej sporiteľne v roku 2019 podporila až 102 verejnoprospešných projektov a iniciatív sumou väčšou ako 1,1 milióna eur z oblastí vzdelávania, sociálnej pomoci, ochrany životného prostredia, rozvoja kultúry a športu a budovania občianskej spoločnosti.

Aj v roku 2019 pokračovala najmä v podpore významných vzdelávacích projektov na Slovensku. Vďaka dlhodobej spolupráci na projekte Poznaj svoje peniaze tak mohla Nadácia pre deti Slovenska

vyškoliť viac ako 100 nových učiteľov a priniesť im nové moderné nástroje na rozvoj finančnej gramotnosti.

Nadácia Slovenskej sporiteľne prehĺbila aj partnerstvo so vzdelávacou organizáciou Junior Achievement Slovensko. Vďaka podpore boli aktualizované všetky učebné texty, zrealizované metodické dni a porady pre učiteľov a dve celoslovenské súťaže pre žiakov zapojených v programe Viac ako peniaze.

Nadácia naďalej rozvíjala unikátny vlastný program finančného vzdelávania a rozvoja finančnej kultúry pre školy na Slovensku pod názvom FinQ. Tento inovatívny program je zameraný na rozvoj kritického a systémového myslenia v celkovom kontexte financií. V roku 2019 bola vďaka programu vypracovaná komplexná didaktická a metodická podpora pre učiteľov vo forme 250 metodických listov a učebných úloh.

Nadácia Slovenskej sporiteľne tiež prispela k zvýšeniu prestíže učiteľského povolania podporou 2. ročníka národnej ceny Učiteľ Slovenska (CEEV Živica). V roku 2019 sa stala generálnym partnerom konferencie pre moderných a inovatívnych učiteľov na Slovensku Učíme pre život (Indícia), podporila projekt Teach for Slovakia (Manageria) a v spolupráci s nadáciou Green Foundation odštartovala Akadémiu sociálnej ekonomiky pre sociálnych podnikateľov.

Grantový program #mamnato

Slovenská sporiteľňa naďalej pokračovala v úspešnom komunikačnom koncepte #mamnato. Ako zodpovedný a inovatívny líder sa snažila inšpirovať a hľadať dobré nápady, posúvajúce Slovensko na ceste k dobre prosperujúcej modernej spoločnosti. V roku 2019 Nadácia Slovenskej sporiteľne podporila v prvom ročníku grantového programu #mamnato až 35 víťazných projektov celkovou sumou 250 tisíc eur. Granty sa udeľovali neziskovým organizáciám z celého Slovenska v troch oblastiach – rozvoj komunity, ochrana životného prostredia a aktívne využitie voľného času. V októbri 2019 Nadácia Slovenskej sporiteľne vyhlásila druhý ročník #mamnato na tému Mesto blízke ľuďom. Sumou 250 tisíc eur opäť podporí 35 verejnoprospešných projektov s realizáciou v roku 2020.

Nadácia pomáhala aj v sociálnej oblasti

Nadácia tiež podporila viaceré neziskové organizácie, poskytujúce sociálnu pomoc sociálne slabším, ľuďom so znevýhodnením a tým, ktoré pomáhajú chrániť zdravie.

Už tretí rok bola partnerom Ligy proti rakovine v celoslovenskej zbierke Deň narcisov. Rozvíjala dlhoročné partnerstvo s Tanečným klubom DANUBE prostredníctvom projektu integrovaného spoločenského tanca zdravých ľudí so zdravotne ťažko postihnutými.

Nadácia pokračovala aj v spolupráci s občianskym združením VAGUS, ktoré dlhodobo pomáha ľuďom bez domova. Bola tiež partnerkou Centru Natália, poskytujúceho rehabilitačné služby najmä deťom s mozgovou obrnou. Aj v roku 2019 podporila Maltézske pomoc a jej projekt pomoci seniorom a zdravotne ťažko postihnutým. Podporila občianske združenie Návrat, aktívne v oblasti náhradnej rodinnej starostlivosti a v oblasti sanácie pôvodného rodinného prostredia dieťaťa. Naďalej bola dôležitým partnerom neziskovej organizácie Projekt DOM.ov, zameranej na finančné vzdelávanie a na výstavbu vlastného bývania v rómskych osadách na východnom Slovensku.

Banka dôsledne dodržiava environmentálnu politiku

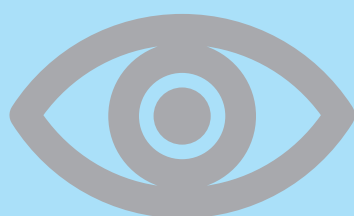
Slovenská sporiteľňa pokračovala v dodržiavaní environmentálnych procesov podľa získaného certifikátu ISO 14001:2015.

Naďalej znižovala spotrebu elektrickej energie (čo má za následok nižšiu produkciu CO₂) v absolútnom vyjadrení, v pomere k počtu zamestnancov aj v pomere k rozlohe podlahových plôch. Spotreba elektrickej energie v roku 2019 klesla oproti roku 2018 o viac ako 7 %. K jej znižovaniu dochádza aj v rekonštruovaných pobočkách, kde sa pôvodné technológie a spotrebiče vymieňajú za nové, úspornejšie. Ďalším opatrením na zníženie spotreby je analyzovanie 15-minútových priebehov spotrieb, zisťovanie nadspotrieb v pobočkách a prijímanie technických opatrení na ich odstránenie. Navyše Slovenská sporiteľňa začala spolupracovať s externou spoločnosťou, ktorá na základe monitoringu prevádzky vykurovania, vetrania a chladenia navrhuje úspory v spotrebách energií.

Banka tiež pokročila v znížení spotreby papiera, keď v roku 2019 použila o 7 % menej papiera ako rok predtým. Prispela k tomu najmä digitalizácia niektorých procesov, ukončenie tlače potvrdeniek z bankomatov, ako aj zrušenie papierových výpisov ku kreditným kartám. Slovenská sporiteľňa navyše prestala tlačiť a distribuovať letáky vo svojich pobočkách.

Pre zamestnancov banky dochádzajúcich do práce na bicykli boli v budove back officu v Banskej Bystrici vybudované nové sprchy, pričom by v tomto objekte mali pribudnúť aj ďalšie možnosti parkovania pre bicykle.

V budove ústredia v Bratislave pribudli zberné nádoby na použité zubné kefky, ktoré banka odovzdáva na ďalšie spracovanie.



VÝHLAD NA ROK 2020

Ciele na rok 2020

Slovenská sporiteľňa chce byť pre klientov najlepším finančným poradcom a najrelevantnejším partnerom pre život a podnikanie. Retailovým aj firemným klientom chce prinášať moderné finančné riešenia, zohľadňujúce aktuálne ekonomické zmeny, ktoré im zjednodušia život.

K najdôležitejším prioritám roka 2020 bude patriť digitalizácia. Banka bude naďalej zavádzať vylepšenia a nové funkcie internetbankingu, tak v retailovej aplikácii George ako aj v korporátnej Business24. Pri návšteve pobočky si klienti budú môcť veľmi jednoducho vybrať z rozširujúcej sa ponuky v tabletoch tie najvýhodnejšie produkty a služby. Ponuky pre jednotlivcov sa tým stanú čoraz viac individuálne, zohľadňujúce všetky súčasné aj budúce finančné potreby klienta. Pôjde tak o skutočne komplexné finančné poradenstvo.

Popri tradičných bankových produktoch a v spolupráci s partnermi sa chce Slovenská sporiteľňa ešte viac zamerať na poistenie a na investovanie. Tieto a ďalšie aktivity majú prispieť k tomu, aby bola ešte atraktívnejšia pre nových aj existujúcich klientov a aby jej služby využívalo aktívne čoraz viac ľudí.

Slovenská sporiteľňa sa aj naďalej sústreďí na oblasť nákladov, pričom sa bude snažiť udržať pomer prevádzkových nákladov a výnosov na nízkej úrovni. Digitalizácia, okrem zvýšeného pohodlia pre klientov, bude v dlhodobom horizonte vytvárať vhodné predpoklady pre nižšie náklady. Banka bude aj naďalej zefektívňovať vnútorné procesy a činnosti, zrýchľovať vývoj a pracovať na zvýšení spokojnosti klientov pri využívaní jej produktov a služieb. Všetky rozhodnutia banky budú zohľadňovať prijateľnú mieru rizika.

Slovenská sporiteľňa chce prostredníctvom svojich obchodných činností, aktivít Sociálnej banky a Nadácie Slovenskej sporiteľne naďalej prispievať k prosperite spoločnosti a posúvať Slovensko smerom k modernejšej krajine.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia Slovenskej sporiteľne

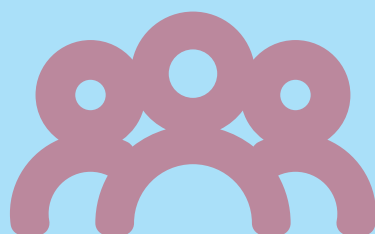
Slovenská sporiteľňa očakáva v roku 2020 7-percentný medziročný nárast celkovej bilančnej sumy, ťahaný väčším objemom obchodov s klientmi, tak v oblasti poskytnutých úverov ako aj v oblasti prijatých vkladov. Predpokladané zvýšenie obchodov s klientmi by malo upevniť vedúcu pozíciu Slovenskej sporiteľne na slovenskom bankovom trhu. Plánovaný nárast úverov by mal byť v prevažnej miere financovaný prostredníctvom prijatých vkladov, ale aj prostredníctvom vlastných emisií cenných papierov s dlhšou lehotou splatnosti. Predpokladá sa, že pomer úverov ku vkladom bude ku koncu roka 2020 mierne nad úrovňou 100 %, z dôvodu mierne pomalšieho tempa nárastu klientskych depozít v porovnaní s nárastom klientskych úverov. Vďaka primeraným opatreniam je reálny predpoklad, že banka bude spĺňať ukazovatele a parametre požadované regulátorom podľa CRR (Capital Requirements Regulation) a CRD (Capital Requirements Directives).

Na konci roka 2020 Slovenská sporiteľňa očakáva priaznivý hospodársky výsledok, aj keď v medziročnom porovnaní výrazne nižší, a to najmä v dôsledku zvýšenej bankovej dane (legislatívna zmena schválená v čase finalizovania rozpočtu). Čistý úrokový príjem sa medziročne zníži z dôvodu klesajúcich úrokových výnosov z úverov, ale hlavne kvôli zmaturovaniu portfólia cenných papierov

s vyšším úrokovým výnosom v prvom polroku 2020. K ďalším príčinám poklesu budú patriť aj silná konkurencia, sprísňujúca sa regulácia a dlhodobá nízka úroková sadzba na trhu, ktorých pokles sa nedarí úplne vykompenzovať rastom objemov. Naopak, banka očakáva vyššie výnosy z poplatkov a provízií. Pomôcť by mali najmä rastúce výnosy zo sprostredkovania poisťných produktov, rastúce výnosy z predaja fondov, ale rast sa tiež očakáva aj v iných kategóriách výnosov z poplatkov a provízií. Naopak, tento nárast bude stlmený zmenou metodiky vykazovania výnosov za predčasné splatenie úveru (presun z poplatkov do úrokových výnosov). Vývoj výnosov z obchodovania môže byť veľmi premenlivý, keďže závisí od mnohých trhových faktorov. Čisté prevádzkové výnosy by sa mali medziročne znížiť, najmä z dôvodu spomínaného poklesu čistých úrokových výnosov. Na druhej strane banka v roku 2020 očakáva nárast prevádzkových nákladov, súvisiaci najmä s rastom personálnych nákladov. Efektivitu Slovenskej sporiteľne v oblasti riadenia nákladov potvrdzuje predpokladaný pomer nákladov k výnosom približne na úrovni 50 percent (bez vplyvu odvodu do Fondu ochrany vkladov).

Hlavné riziká a neistoty, ktorým Slovenská sporiteľňa čelí, vyplývajú najmä z legislatívnych zmien v Slovenskej republike a v Európskej únii v oblasti bankovníctva, vrátane zmien súvisiacich so sprísnením požiadaviek na štruktúru bilancie; z úverových podmienok na trhu v prostredí pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb a z dosahu globálnych ekonomických vplyvov na domácu ekonomiku.

Koncom roka 2019 sa v Číne začal šíriť nový druh vírusového ochorenia, neskôr označené ako COVID-19 či Koronavírus, ktoré sa následne počas prvých mesiacov roka 2020 rozšírilo celosvetovo. Banka nie je momentálne schopná plne posúdiť dôsledky rozšírenia Koronavírusu na jej budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné. Dopad tejto epidémie na makroekonomické odhady pre rok 2020 banka zapracuje do predpokladov očakávaných úverových strát podľa IFRS 9. Citlivosť očakávaných úverových strát na makroekonomické odhady je uvedená v poznámke Riadenie rizika účtovných závierok. Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto Výročná správa, iné udalosti osobitného významu nenastali.



VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653, Ing. Peter Krutil, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ing. Pavel Cetkovský, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí a vedomostí týmto vyhlasujú, že ročná účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie a že táto správa o riadení, ako aj výročná správa ako celok obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Slovenskej sporiteľne za rok 2019 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí v súvislosti s jej podnikateľskou činnosťou.



SPRÁVA DOZORNEJ RADY

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne sa pri výkone svojej činnosti v priebehu finančného roka 2019 riadila zákonnými ustanoveniami platnými v Slovenskej republike. Plnila úlohy, ktoré jej vyplývali zo stanov spoločnosti, rozhodovala o záležitostiach spadajúcich do jej kompetencie v zmysle Kompetenčného poriadku banky, pričom sa riadila svojím interným rokovacím poriadkom.

V roku 2019 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia dozornej rady a osem hlasovaní formou per rollam. Dozorná rada prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a ku konsolidovanej účtovnej závierke, k návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku.

Počas roka venovala primeranú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík a kontrole bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík prostredníctvom pravidelných štvrtročných správ predstavenstva spoločnosti. Dozorná rada prerokovala a schválila Správu o riadení rizík, ktorú v súlade so zákonom predkladá vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík.

Členovia dozornej rady boli pravidelne informovaní predstavenstvom banky o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach, kúpe časti podniku a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s činnosťou a vývojom spoločnosti v rámci výkonu povolených bankových činností. V rámci svojej kompetencie schválila stratégiu a plán úloh vnútorného auditu, ktorý je v zmysle Organizačného poriadku banky podriadený dozornej rade. V zmysle novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách dozorná rada kontrolovala tiež dodržiavanie zásad odmeňovania a plnenie politiky odmeňovania identifikovaných osôb, ktoré majú významný vplyv na riziko banky.

V roku 2019 došlo v personálnom zložení dozornej rady k viacerým zmenám. S účinnosťou od 4. februára 2019 bol za člena dozornej rady zvolený Paul Formanko, ktorý vo funkcii nezávislého člena nahradil Ľudovíta Ódora. Ten sa vzdal výkonu svojho mandátu v súvislosti s jeho menovaním za viceguvernéra Národnej banky Slovenska. Ku dňu 7. mája 2019 bola zamestnancami Slovenskej sporiteľne opätovne zvolená do funkcie členky dozornej rady Beatrica Melichárová. K 30. júnu 2019 sa funkcie člena a súčasne predsedu dozornej rady vzdal Gernot Mittendorfer. Na jeho uvoľnenú pozíciu bol s účinnosťou od 14. októbra 2019 zvolený Stefan Dörfler, ktorý bol nominovaný akcionárom banky. Zvolenie nových členov dozornej rady je podmienené predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska a Európskej centrálnej banky. Ku dňu zvolenia všetci kandidáti predchádzajúci súhlas obdržali.

Dozorná rada pracovala počas roka 2019 s podporou poradných výborov, a to auditorského, úverového, odmeňovacieho a nominačného, ktoré sú zriadené a fungujú podľa vlastných štatútov. V decembri 2019 zriadila dozorná rada v súlade s usmernením EBA/GL/2017/11 o vnútornom riadení aj Výbor dozornej rady pre riadenie rizík. Predsedami Nominačného výboru, Odmeňovacieho výboru a Výboru pre riadenie rizík sú v súlade s uvedeným usmernením nezávislí členovia dozornej rady.

Auditorský výbor dozornej rady v zmysle zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite ako aj zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení ich neskorších predpisov posudzoval správy týkajúce sa oblasti vnútornej kontroly a pravidelne sa oboznamoval s úrovňou a efektívnosťou vnútorného auditu. V súlade so zákonnou požiadavkou výbor zodpovedal za postup výberu štatutárneho audítora a odporučil valnému zhromaždeniu schváliť spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., na vykonanie štatutárneho auditu. V rámci tohto

postupu výbor pre audit určil vymenovanému štatutárnemu audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor prerokoval s reprezentantmi externého audítora ročné účtovné závierky vrátane stanoviska externého audítora, ako aj jeho odporúčania uvedené v tzv. liste manažmentu. Informoval dozornú radu banky o výsledku štatutárneho auditu a postupoch, ako štatutárny audit prispel k integrite účtovnej závierky. Dôležitou súčasťou agendy boli tiež správy o aktivitách banky v oblasti compliance, riadenia operačného rizika a správy o plnení programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V rámci svojej kompetencie výbor preveroval vhodnosť poskytovania neauditorských služieb a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom, resp. schvaľoval obstarávanie neauditorských služieb od licencovaných auditorských spoločností.

Úverový výbor dozornej rady rozhoduje podľa potreby v súlade s Kompetenčným poriadkom banky v oblasti úverových obchodov. V roku 2019 neposudzoval žiadny obchodný prípad.

Odmeňovací výbor dozornej rady posudzoval, schvaľoval a kontroloval zásady odmeňovania členov predstavenstva a vybraných kategórií zamestnancov s osobitným vplyvom na riziko banky. Zameral sa predovšetkým na mechanizmus vyváženosti všetkých rizík so systémom odmeňovania s cieľom dlhodobo zabezpečiť obozretné riadenie spoločnosti vrátane likvidity, kapitálu atď. Schvaľoval hlavné bankové ciele a výkonové ukazovatele pre členov predstavenstva a ich vyhodnotenie za predchádzajúce účtovné obdobie. Schválil tiež aktuálny zoznam osôb s osobitným vplyvom na riziko banky. V roku 2019 sa uskutočnili tri riadne zasadnutia výboru a tri hlasovania formou per rollam.

Nominačný výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napínaní jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva a dozornej rady banky ako aj ich následným opakovaným hodnotením. Posudzovanie vhodnosti členov dozorného a štatutárneho orgánu sa vykonáva jedenkrát ročne v súlade s Usmernením EBA/GL/2017/12 o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie a Metodickým usmernením Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2018 k preukazovaniu spôsobilosti a vhodnosti osôb navrhovaných do funkcií podľa zákona o bankách. V roku 2019 výbor posudzoval vhodnosť členov predstavenstva a členov dozornej rady na svojich dvoch riadnych zasadnutiach a hodnotil nominácie novo volených členov dozornej rady spôsobom per rollam.

V roku 2019 boli konštituované jednotlivé výbory dozornej rady v súlade s personálnymi zmenami realizovanými v dozornej rade. V decembri 2019 zriadila dozorná rada Výbor pre riadenie rizík, schválila jeho štatút a členov.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2019, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2019 verne vo všetkých významných súvislostiach a nemá k nim žiadne námietky. Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovné závierky za rok 2019, vrátane návrhu na rozdelenie zisku.

Stefan Dörfler
predseda



**DOZORNÁ RADA
SLOVENSKEJ SPORITEL'NE, A.S.**

STEFAN DÖRFLER

predseda

Stefan Dörfler absolvoval Technickú univerzitu vo Viedni, odbor aplikovaná matematika. Profesionálnu kariéru spojil v roku 1995 so skupinou Erste najprv v oblasti obchodovania s úrokovými derivátmi a derivátmi devízového trhu, neskôr ako skupinový manažér pre obchodovanie s dlhopismi. Od roku 2004 bol zodpovedný za obchodovanie na kapitálových trhoch v Erste Group Bank AG a od roku 2007 bol zodpovedný za globálne kapitálové trhy, inštitucionálny a firemný sales. Od roku 2009 pôsobil ako riaditeľ pre kapitálový trh celej skupiny Erste. V roku 2016 sa stal generálnym riaditeľom Erste Bank der österreichische Sparkassen AG. V súčasnosti pôsobí ako člen predstavenstva Erste Group Bank AG zodpovedný za oblasť financií.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od 14. októbra 2019.

JAN HOMAN

člen

Jan Homan je absolventom ekonomického štúdia Obchodnej univerzity vo Viedni. Bankovú prax získal v Chase Manhattan Bank vo Frankfurtu / New Yorku / Düsseldorfe, kde pracoval od roku 1972 a neskôr v Bank Société Générale Alsacienne vo Viedni. Od roku 1978 pôsobil v riadiacich funkciách medzinárodných strojárskych a chemických podnikov Sandvik Austria a Sun Chemical vo Viedni. Od roku 1991 je generálnym riaditeľom spoločnosti Constantia Teich Group a od roku 2004 predsedom predstavenstva Constantia Flexibles Group. V roku 2011 bol zvolený za člena Dozornej rady spoločnosti Constantia Flexibles. Od roku 2004 pôsobí ako člen Dozornej rady Erste Group Bank AG, v súčasnosti ako prvý zástupca predsedu.

Členom Dozornej rady Slovenskej sporiteľne je od roku 2012. V roku 2017 bol opätovne zvolený na ďalšie funkčné obdobie.

TATIANA KNOŠKOVÁ

nezávislá členka

Tatiana Knošková získala právnické vzdelanie na Univerzite Komenského v Bratislave a Právnickej fakulte Univerzity v Groningene v Holandsku. Je absolventkou kurzov zameraných na oblasť obchodného, daňového a súkromného práva na právnických školách v USA a úspešne zložila skúšky z českých účtovných štandardov organizované Asociáciou certifikovaných účtovníkov ACCA v Českej republike.

Pracovala vo viacerých tímoch odborníkov špecializovaných na oblasť poskytovania finančných, daňových, účtovných a právnych služieb pre finančné inštitúcie v medzinárodných audítorských a poradenských spoločnostiach. Je členkou Slovenskej advokátskej komory. V súčasnosti je partnerkou v spoločnosti WALLENBERG LEGAL.

Od roku 2007 bola členkou Výboru pre audit Dozornej rady Slovenskej sporiteľne, kde pôsobila ako nezávislá členka bez členstva v dozornej rade. Dňa 25. mája 2017 bola zvolená za riadnu, nezávislú členku Dozornej rady Slovenskej sporiteľne.

PAUL FORMANKO

nezávislý člen

Paul Formanko je absolventom štúdia na University of Illinois at Chicago, ekonomickej fakulte Katholieke Universiteit Leuven v Belgicku a University of Chicago, kde získal titul MBA v odbore financie a medzinárodný obchod. V roku 1994 začal pracovať v J.P. Morgan Investment Management v New Yorku a Londýne ako analytik a investičný poradca pre rozvíjajúce sa trhy strednej Európy, Ruska a Turecka. Od roku 1998 postupne pracoval vo vedúcich analytických a poradenských pozíciách v Goldman Sachs International a CLSA Global Emerging Markets v Londýne. V roku 2003 nastúpil do J.P. Morgan Equity Research v Londýne, kde pracoval na seniorných výskumných pozíciách až do roku 2018. Počas tohto obdobia sa Paul stal riaditeľom CEEMEA Banks Equity Research a generálnym riaditeľom J.P. Morgan London.

V súčasnosti pôsobí v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne ako nezávislý člen. Zvolený bol s účinnosťou od 4. februára 2019.

ALENA ADAMCOVÁ

členka dozornej rady volená zamestnancami

Alena Adamcová je absolventkou magisterského štúdia na filozofickej fakulte Univerzity Konštantína Filozofa v Nitre. V Slovenskej sporiteľni pracuje od roku 1985 na rôznych pozíciách v rámci pobočkovej siete, od roku 1996 vo vedúcich pozíciách. V súčasnosti pôsobí ako špecialistka pre podnikateľov. Je členkou Európskej podnikovej rady Erste Bank a podpredsedníčkou Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne.

Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola zvolená s účinnosťou od 2. novembra 2016.

BEATRICA MELICHÁROVÁ

členka dozornej rady volená zamestnancami

Beatrica Melichárová vyštudovala právnickú fakultu na Univerzite Komenského v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni začala pracovať ihneď po ukončení štúdia v roku 1981, od roku 1987 na rôznych vedúcich pozíciách v rámci mestskej pobočky v Bratislave. V roku 2002 bola uvoľnená na výkon funkcie predsedníčky Podnikového výboru odborovej organizácie Slovenskej sporiteľne. Je členkou Európskej podnikovej rady Erste Bank a zároveň členkou jej Prezídia, podpredsedníčkou Odborového zväzu pracovníkov peňažníctva a poisťovníctva a aktívna je aj v rámci komisií Konfederácie odborových zväzov SR. Do funkcie členky Dozornej rady Slovenskej sporiteľne bola prvýkrát zvolená zamestnancami Slovenskej sporiteľne v roku 2003.

Po uplynutí ostatného funkčného obdobia (19. decembra 2018) bola Beatrica Melichárová s účinnosťou od 7. mája 2019 opätovne zvolená zamestnancami banky do funkcie členky dozornej rady.



PRÍLOHY

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými
účtovnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2019, konsolidovaný výsledok jej hospodárenia a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z 26. februára 2020.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2019;
- konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019;
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Skupiny sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit konsolidovanej účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Neaudítorské služby, ktoré sme Skupine poskytli v období od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 sú uvedené v bode č. 7 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu



Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 12,7 milióna EUR a predstavuje približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií.

Naše audítorské práce sme zamerali na Slovenskú sporiteľňu, a.s. nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. Slovenská sporiteľňa, a.s. ako individuálna účtovná jednotka predstavuje približne 100,0% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2019 a 96,9% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za tento rok.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Skupiny uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Skupinu pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, tak ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na konsolidovanú účtovnú závierku ako celok.

Celkový dopad nesprávností súvisiacich s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov môže byť považovaný za nevýznamný na základe kvalitatívneho posúdenia, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekračuje hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	12,7 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti sa zakladá na približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% z konsolidovaného zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje, na základe našej skúsenosti, akceptovateľný ukazovateľ. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad opravných položiek k úverom Ako je uvedené v bodoch č. 15, č. 16 a č. 18 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 344 461 tisíc EUR. Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre opravné položky k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v časti B.e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady v konsolidovanej účtovnej závierke. Identifikácia významného zvýšenia	Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov. Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom. Overili sme, či modely používané na správnu kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9. Vzorka individuálne významných úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Vzali sme do úvahy predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i implementácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia. Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.	Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Skupina použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika. Relevantné modely boli preskúvané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane vplyvu výhľadových informácií o budúcich udalostiach na rizikové parametre, a správnosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Skupinou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Ako sme prispôbili náš rozsah auditu Skupiny

Rozsah nášho auditu Skupiny sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Slovenská sporiteľňa, a.s. ako individuálna účtovná jednotka predstavuje približne 100,0% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2019 a 96,9% zisku pred daňou z príjmov Skupiny za dané obdobie. Zamerali sme naše auditorské práce na Slovenskú sporiteľňu, a.s. ktorá je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. S výnimkou Slovenskej sporiteľne, a.s. sme neidentifikovali iné významné účtovné jednotky, v ktorých boli vyžadované úplné auditorské postupy.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie obsahujú výročnú správu (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k nim vypracovanú).

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s ostatnými informáciami uvedenými vyššie a na základe toho posúdiť, či sú ostatné informácie vo významnom nesúlade s konsolidovanou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je konsolidovaná účtovná závierka pripravená, sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade s platnou legislatívou.

Navyše, na základe našich poznatkov o Skupine a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Skupiny v činnosti, ako aj za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadne finančných informácií účtovných jednotiek a obchodných aktivít v rámci Skupiny, aby sme vyjadrili názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a výkon auditu Skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom súvisiacich protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Skupiny sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2017. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky tri roky.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161



Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 28. februára 2020, okrem časti tejto správy „Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe“, pre účely ktorých je dátum našej správy 18. marec 2020.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2019

tis. EUR	Pozn.	2018	2019
Čisté úrokové výnosy	1	437 828	430 653
Úrokové výnosy		471 042	458 395
Ostatné úrokové výnosy		8 291	11 695
Úrokové náklady		(29 596)	(29 148)
Ostatné úrokové náklady		(11 909)	(10 289)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	128 821	145 166
Výnosy z poplatkov a provízií		155 765	171 682
Náklady z poplatkov a provízií		(26 944)	(26 516)
Výnosy z dividend	3	1 044	951
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	9 669	20 721
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	2 145	(3 732)
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		1 673	1 823
Výnosy z investícií do nehnuteľností	6	310	1 176
Personálne náklady	7	(141 810)	(148 896)
Ostatné administratívne náklady	7	(96 504)	(92 742)
Odpisy a amortizácia	7	(42 787)	(46 868)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		-	71
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(93)	(475)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	8	(23 522)	(42 656)
Ostatné prevádzkové výsledky	9	(40 158)	(38 668)
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(33 030)	(35 588)
Zisk pred daňou z príjmov		236 616	226 524
Daň z príjmov	10	(52 932)	(46 565)
Čistý zisk po zdanení		183 684	179 959
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		16	19
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		183 668	179 940

Zisk na akciu

		2018	2019
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	tis. EUR	183 668	179 940
Počet vydaných akcií	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu	EUR	866	849

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

Poznámky na stranách 81 až 195 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019

tis. EUR	2018	2019
Čistý zisk po zdanení	183 684	179 959
Ostatné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(199)	(320)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	11 330	32 757
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	(2 338)	(6 812)
Spolu	8 793	25 625
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Precenenie z kurzového rozdielu	(71)	92
Spolu	(71)	92
Ostatné súčasti komplexného výsledku	8 722	25 717
Celkový komplexný zisk	192 406	205 676
Celkový komplexný zisk pripadajúci na menšinových vlastníkov	16	19
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	192 390	205 657

Poznámky na stranách 81 až 195 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2019

tis. EUR	Pozn.	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	11	416 093	501 441
Finančné aktíva držané na obchodovanie	12	42 941	41 423
Deriváty		42 941	41 423
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	13	29 242	19 633
Kapitálové nástroje		5 620	16 458
Dlhové cenné papiere		23 622	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	14	56 395	89 262
Kapitálové nástroje		56 395	89 262
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	15	16 380 498	17 329 196
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie		1 905 870	2 276 299
Dlhové cenné papiere		3 550 631	3 536 464
Úvery a pohľadávky voči bankám		47 796	54
Úvery a pohľadávky voči klientom		12 782 071	13 792 678
Pohľadávky z finančného lízingu	16	129 516	213 191
Zabezpečovacie deriváty	17	9 905	23 020
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva súvisiace s právom na užívanie	22	141 963	156 097
Investície do nehnuteľností	22	1 879	1 828
Dlhodobý nehmotný majetok	23	39 041	23 755
Investície v pridružených spoločnostiach	19	31 662	33 455
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	20	4 639	786
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	20	44 968	44 727
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	18	95 952	107 139
Ostatné aktíva	21	18 212	34 070
Aktíva spolu		17 442 906	18 619 023
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	12	41 062	40 024
Deriváty		41 062	40 024
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	24	15 742 939	16 770 901
Vklady bánk		251 300	263 287
Vklady klientov		13 653 163	14 392 424
Vydané dlhové cenné papiere		1 803 287	2 070 975
Ostatné finančné záväzky		35 189	44 215
Záväzky z lízingu	22	-	18 384
Zabezpečovacie deriváty	17	41 348	48 041
Rezervy	25	20 677	17 514
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	20	91	2 076
Ostatné záväzky	26	83 444	102 140
Záväzky spolu		15 929 561	16 999 080
Menšinové podiely		28	30
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	27	1 513 317	1 619 913
Základné imanie		212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 151 317	1 257 913
Vlastné imanie spolu		1 513 345	1 619 943
Záväzky a vlastné imanie spolu		17 442 906	18 619 023

Poznámky na stranách 81 až 195 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

tis. EUR	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnané požitky	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
K 1.1.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	964 023	31 133	23	(480)	1 475 598	31	1 475 629
Výplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(154 538)	-	-	-	(154 538)	(19)	(154 557)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	(133)	-	-	-	(133)	-	(133)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	183 668	8 951	(71)	(158)	192 390	16	192 406
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	183 668	-	-	-	183 668	16	183 684
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	8 951	(71)	(158)	8 722	-	8 722
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	-	(158)	(158)	-	(158)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	8 951	-	-	8 951	-	8 951
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	-	(71)	-	(71)	-	(71)
K 31.12.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	993 020	40 084	(48)	(638)	1 513 317	28	1 513 345

tis. EUR	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Precenenie z kurzových rozdielov	Poistno-matematické rezervy na dlhodobé mestnanecké požitky	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkovi materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinových vlastníkov	Spolu
K 1.1.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	993 020	40 084	(48)	(638)	1 513 317	28	1 513 345
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z investičného certifikátu	-	-	-	-	(99 308)	-	-	-	(99 308)	(17)	(99 325)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	247	-	-	-	247	-	247
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	179 940	25 878	92	(253)	205 657	19	205 676
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	179 940	-	-	-	179 940	19	179 959
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	25 878	92	(253)	25 717	-	25 717
Zmena poistno-matematického prepočtu záväzkov z programov zamestnaneckých požítok	-	-	-	-	-	-	-	(253)	(253)	-	(253)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	25 878	-	-	25 878	-	25 878
Zmena precenenia z kurzových rozdielov	-	-	-	-	-	-	92	-	92	-	92
K 31.12.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	1 073 899	65 962	44	(891)	1 619 913	30	1 619 943

Vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky Precenenie na reálnu hodnotu, je k 31. decembru 2019 vo výške 6,9 mil. Eur (2018: 2,4 mil. Eur).

Poznámky na stranách 81 až 195 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely obsahujú zmeny z euro konverzie (prechodu Skk na Eur) v roku 2009 a pohyby počas roka 2018 a 2019 zahŕňajú kurzové rozdiely z prepočtu CzK na Eur z pridruženej spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o., ktorá je vykazovaná vo funkčnej mene CzK.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

tis. EUR	2018	2019
Zisk pred daňou z príjmov	236 616	226 524
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	23 641	42 656
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(461)	(3 157)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	470	(1 125)
Odpisy a amortizácia	42 787	46 868
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	2 151	2 366
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(2 634)	(10 747)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	(1 421)	23 940
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(880)	951
Nárast / pokles investícií v dcérskych spoločnostiach	-	24 848
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	300 269	353 124
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(1 034)	(86 213)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(6 457)	1 518
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 477	20 356
Kapitálové nástroje	-	-
Dlhové cenné papiere	2 477	20 356
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(256)	(110)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 132 051)	(1 004 313)
Dlhové cenné papiere	(39 278)	13 945
Úvery a pohľadávky voči bankám	129 820	47 742
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 222 593)	(1 066 000)
Pohľadávky z finančného lízingu	(52 575)	(83 675)
Zabezpečovacie deriváty	(3 144)	(13 115)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(27 163)	(11 187)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	12 866	(11 152)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 718	(1 038)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	884 115	761 385
Vklady bánk	(237 269)	11 987
Vklady klientov	1 177 216	740 372
Ostatné finančné záväzky	(55 832)	9 026
Zabezpečovacie deriváty	(752)	6 693
Rezervy	(1 063)	(5 931)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(6 337)	18 943
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(23 387)	(54 715)

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	2018	2019
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(23 387)	(54 715)
Zaplatená daň z príjmov	(42 459)	(46 393)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(65 846)	(101 108)
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	880	968
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(6)	(24 848)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(23 015)	(30 059)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 777	1 642
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(20 364)	(52 297)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(154 538)	(99 327)
Čerpanie podriadeného dlhu	15 762	-
Splatenie podriadeného dlhu	(22 876)	-
Emisia dlhopisov	581 842	530 079
Splatenie dlhopisov	(343 201)	(269 618)
Závázky z lízingu	-	(6 900)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	76 989	154 234
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	51	224
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(9 170)	1 053
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	423 590	414 419
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	414 420	415 472
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	403 782	412 321
Zaplatená daň z príjmov	(42 459)	(46 393)
Zaplatené úroky	(25 303)	(18 038)
Prijaté úroky	470 664	475 784
Prijaté dividendy	880	968

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadĺženia je v poznámke 24. Porovnateľné obdobie vo vyššie uvedenom výkaze peňažných tokov bolo následkom zmeny v metodológii aktualizované, avšak uvedené zmeny nemajú významný dopad na vykázané hodnoty.

Poznámky na stranách 81 až 195 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „banka“ alebo „skupina“) 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 31. decembru 2019 spoločnosť DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Foundation’), nadácia, vlastní spolu so svojimi partnermi na základe akcionárskych dohôd akcie Erste Group Bank AG a predstavuje hlavného akcionára. Spoločnosť ERSTE Foundation sa okrem priamej držby akcií aj nepriamo podieľa na akciách spoločnosti prostredníctvom spoločnosti Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG, ktorá je spriaznenou osobou spoločnosti ERSTE Foundation, tiež prostredníctvom rakúskych bánk a ich nadácií vystupujúcich spolu s ERSTE Foundation a spriaznených s osobou Erste Group Bank AG prostredníctvom spoločnosti Haftungsverbund. Ďalší podiel zo základného imania vlastní ERSTE Foundation na základe akcionárskej dohody so spoločnosťou CaixaBank S.A. a zvyšný podiel pozostáva z priamych menšinových podielov, ktoré držia rôzni partneri na základe iných akcionárskych dohôd.

Predstavenstvo skupiny malo k 31. decembru 2019 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), Mgr. Ing. Zdeněk Románek, MBA (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen) a Mgr. Ing. Norbert Hovančák (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 skupiny mala k 31. decembru 2019 šiestich členov, ktorými boli:

Ing. Stefan Dörfler (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Mgr. Tatiana Knošková (členka), Paul Formanko, MBA (člen), Mgr. Alena Adamcová (členka) a JUDr. Beatrice Melichárová (členka).

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka je závierka banky a jej dcérskych a pridružených spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke 19.

B. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

a) Vyhlásenie o zhode

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

Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2019 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola schválená predstavenstvom banky a následne bude predložená na schválenie dozornej rady a valnému zhromaždeniu. Táto konsolidovaná účtovná závierka bola pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2018, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 11. februára 2020 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Účtovná závierka skupiny za predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci sa 31. decembra 2018) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 13. februára 2019.

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

Táto konsolidovaná účtovná závierka je prezentovaná v Eurách (Eur), čo je funkčná mena skupiny, s výnimkou pre pridruženú spoločnosť Holding Card Service, spol. s r.o., ktorej funkčná mena predstavuje České koruny (Czk). 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 konsolidovanej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2018 a položky Konsolidovaného výkazu ziskov a strát a Konsolidovaného výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2018.

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

c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky skupiny.

Dcérske spoločnosti

Všetky dcérske spoločnosti pod kontrolou banky sú konsolidované v účtovnej závierke skupiny na základe ročných individuálnych závierok dcérskych spoločností k 31. decembru 2019.

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

Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

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

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

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú metódou podielu na vlastnom imaní. Podiel v pridružených spoločnostiach sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene, ktorá sa následne upravuje o zmenu hodnoty podielu banky na čistých aktívach pridruženej spoločnosti. Podiel skupiny na zisku pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Pridružené spoločnosti sa vykazujú na základe ich finančných výkazov k 31. decembru 2019.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, nad ktorými má skupina významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Zmena v rozsahu konsolidácie v priebehu roka 2019 a 2018

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 19. V tejto časti sú taktiež popísané akvizície, predaje, zlúčenia a iné transakcie súvisiace s investíciami banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach, ktoré sa uskutočnili počas rokov 2019 a 2018.

d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Finančné inštrumenty

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej strane. V súlade s IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a záväzky, vrátane derivátových finančných nástrojov, vykazujú v súvahe a oceňujú podľa kategórií, do ktorých boli zaradené.

Metódy oceňovanie finančných inštrumentov

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

I. Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

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

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

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

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

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

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

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

II. Reálna hodnota

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

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 35.

Prvotné vykázanie a metódy oceňovania

i. Prvotné vykázanie

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

ii. Prvotné ocenenie

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

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

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

Aplikácia týchto kritérií vedie ku klasifikácii finančných aktív do troch oceňovacích kategórií definovaných v nasledujúcich častiach.

I. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

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

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

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

Finančné aktíva skupiny oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu, ktorá obsahuje takmer všetky typy úverov poskytnutých klientom (s výnimkou vybraných úverov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát), medzibankových pôžičiek (vrátane reverzných repo transakcií), úložiek v centrálnych bankách, investícií v dlhových cenných papieroch, nevysporiadaných pohľadávok, obchodných a iných pohľadávok.

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (ako napríklad pre účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štruktúrovaného likviditného prebytku, strategickej pozície rozhodnutej predstaviteľstvom spoločnosti, vzniku alebo podpory klientskeho vzťahu, náhrada za úverový obchod alebo iné formy zvýšenia zhodnotenia). Skupina pri týchto finančných aktívach neočakáva významné alebo časté predaje. Pre popis predajov, ktoré sú pre posúdenie súladu s obchodným modelom ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov pozri časť "Posúdenie obchodného modelu" v kapitole d) Významné účtovné posúdenia, dohady a očakávania.

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

Pre niektoré investície majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania, skupina môže využiť možnosť oceňovania v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto možnosť je využívaná pri prvotnom vykazovaní a je neodvolateľná. Táto možnosť je využívaná pre strategické investície, ktoré významne súvisia s bankovým podnikaním (okrem

poistenia). Zisky alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v položke "Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty". Kumulované zisky alebo straty sú vykázané v položke "Precenenie na reálnu hodnotu" výkazu zmien vo vlastnom imaní. Hodnota vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku nie je nikdy preúčtovaná do výkazu ziskov a strát. Prijaté dividendy z týchto investícií sú vykázané v položke "Výnosy z dividend" vo výkaze ziskov a strát. Na súvahe sú finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku vykázané ako "Kapitálové nástroje" v rámci položky "Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku".

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

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

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

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

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

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

Investície do majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania sú tiež oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez

ostatné súčiasti komplexného výsledku). Tieto finančné aktíva sú vykázané v súvahe ako "Neobchodované finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát", v podpoložke "Kapitálové nástroje", v podpoložke "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" v poznámke 13.

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných záväzkov

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

I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

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

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát predstavujú finančné záväzky držané na obchodovanie vykazované v dvoch kategóriách ako „Finančné záväzky držané na obchodovanie“ v položke „Ostatné finančné záväzky“ a „Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“. Skupina nevykazuje žiadne záväzky v týchto kategóriách.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

Skupina vykazuje opravné položky k znehodnoteniu vkladov splatných na požiadanie, dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, úverov

a pohľadávok, pohľadávok z finančného leasingu, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, a tiež podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo vystavených úverových príslubov. Hodnota znehodnotenia je založená na očakávaných kreditných stratách, ktoré sú vypočítané na základe:

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

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

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

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

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

12 mesačná očakávaná kreditná strata predstavuje časť očakávanej kreditnej straty počas celkovej doby životnosti, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania finančných nástrojov vzniknutých počas 12 mesiacov nasledujúcich po dátume účtovnej závierky. Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke 34.

Opravná položka znižuje hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva oceňovaného v amortizovanej hodnote. To znamená, že pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote čistá účtovná hodnota prezentovaná v súvahe je rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného

výsledku je zmena kreditného rizika (hodnota znehodnotenia) zahrnutá ako súčasť precenenia aktíva a je vykázaná kumulovane v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a v položke „Nerozdelený zisk a ostatné fondy“ v súvahe. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým príslubom a finančným garanciám je prezentované v súvahe ako rezerva.

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

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

Podmienené záväzky

Opravné položky na úverové straty z podmienených záväzkov (finančné záruky, úverové záväzky a pod.) sú vykázané v súvahe v položke „Rezervy“. Súvisiace náklady a výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“.

Odpis finančných aktív

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

Odúčtovanie finančných inštrumentov

I. Odúčtovanie finančných aktív

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

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

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných

nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote" a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania" alebo „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

II. Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Derivátové finančné inštrumenty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou (tzv. dirty price) v súvahe. Podľa ich aktuálnej reálnej hodnoty sa vykazujú buď ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná alebo ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

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

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

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (tzv. clean price) derivátov držaných na obchodovanie ako aj derivátov slúžiacich ako zabezpečovací nástroj na zabezpečenie reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania". Úrokové výnosy/náklady súvisiace s finančnými derivátmi pri zabezpečení reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy".

Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov". Neefektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania".

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

O vnorených derivátoch sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované v súvahe v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty". Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti, sa v súvahe nevykazujú. Tieto transakcie sa tiež nazývajú reverzné repo transakcie. Zaplatená odplata sa vyazuje v súvahe v položke "Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám" alebo "Úvery a pohľadávky voči klientom", pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou. Rozdiel medzi kúpnu cenou a cenou spätného predaja predstavuje výnosový úrok, ktorý sa postupne

akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

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

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

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

Zabezpečovací vzťah sa rozviaže vypršaním platnosti, predajom,

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

Započítanie finančných nástrojov

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

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov záruk a akreditívov. Podľa IFRS 9 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

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

Ak je skupina v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie premia zaplatená za záruku. Po prvotnom vykázaní sa následne na základe modelu kreditného znehodnotenia posudzuje, či je hodnota vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej hodnoty. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá premia za finančnú záruku sa vykazuje na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Prenájom (lízing)

Lízing podľa IFRS 16

Skupina si prenájíma kancelárske priestory a pozemky. Zmluvy o prenájme sa bežne uzatvárajú na určité obdobie v priemere na 5 rokov. Do 31. decembra 2018 boli prenájmy pozemkov a priestorov klasifikované ako operatívny lízing podľa IAS 17.

Od 1. januára 2019 vstúpil do platnosti nový štandard IFRS 16. Od uvedeného dátumu banka vykazuje lízing ako aktívum v podobe práva na užívanie a súvzťažný záväzok z lízingu k dátumu, ku ktorému sa prenajatý majetok stal dostupný na užívanie banke, k dátumu nadobudnutia.

Štandard IFRS 16 predstavil súvahový model účtovania lízingov pre jednotlivé zmluvy o prenájme. Nájomca vykazuje aktívum z titulu práva na užívanie, ktoré vyjadruje jeho právo na užívanie podkladového aktíva v položke súvahy „Dlhodobý hmotný majetok“ a záväzok z lízingu vyjadrujúci jeho povinnosť zaplatiť lízingové splátky v položke súvahy „Záväzky z lízingu“. Pri vykazovaní existujú účtovacie výnimky pre krátkodobé líziny a nízkonákladové položky. Krátkodobé líziny predstavujú prenájmy s dobou prenájmu 12

mesiacov a kratšie od dátumu nadobudnutia. Ako nízkonákladové položky sú klasifikované prenájmy, pre ktoré hodnota individuálneho nového aktíva neprevyšuje ekvivalent v hodnote EUR rovnajúci sa hodnote 5 tis. USD.

Na začiatku prenájmu skupina posudzuje, či zmluva obsahuje prenájom, tj. či zmluva zakladá právo ovládať užívanie predmetného aktíva počas doby životnosti zmluvy výmenou za platbu. Aktívum súvisiace s právom na užívanie a záväzok z lízingu banka zaúčtuje k dňu začatia prenájmu. Aktívum súvisiace s právom na užívanie je prvotne oceňované v obstarávacej cene a následne sa odpisuje odo dňa začiatku užívania podkladového aktíva až do skončenia jeho životnosti alebo ukončenia obdobia jeho prenájmu, v závislosti od toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Obstarávacia cena aktíva súvisiaceho s právom na užívanie zahŕňa: súčasnú hodnotu záväzku z lízingu, lízingové platby uskutočnené v deň alebo pred dátumom začiatku zmluvy, ktorá je znížená o prijaté stimuly alebo iné vstupné priame náklady vynaložené nájomcom, a tiež znížená o sumu odhadovaných nákladov nájomcu spojených s demontážou alebo odstránením predmetného aktíva. Skupina používa rovnomernú metódu odpisovania. Aktíva spojené s právom na užívanie sú predmetom nariadenia o znehodnotení majetku podľa štandardu IAS 36.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené a je diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu. V prípade prírastkovej úrokovej miery pre prenájmy hmotného majetku skupina používa Euríbor ako základnú mieru. Rozhodovanie o prírastkovej úrokovej miere pre prenajímané aktíva je založené na dvoch komponentoch, trhová úroková miera a miera konkrétneho aktíva. Trhová úroková miera zohľadňuje obdobie prenájmu, úverovú kapacitu a základnú úrokovú sadzbu Euríbor a odvíja sa od aktuálnych dát skupiny získaných z jej úverového podnikania. Miera konkrétneho aktíva predstavuje príplatok k trhovej úrokovej miere a zohľadňuje kvalitu príslušného aktíva.

Účtovanie u prenajímateľa ostáva nezmenené podľa štandardu IAS 17, tj. prenajímateľ pokračuje v klasifikácii prenájmov na finančný a operatívny lízing. V porovnaní s IAS 17 sú podľa štandardu IFRS 16 požiadavky na vykazovanie rozsiahlejšie. V prípadoch keď podmienky prenájmu presúvajú podstatnú časť rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva aktíva na nájomcu, zmluva je klasifikovaná ako finančný lízing. Všetky ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny lízing.

Skupina implementovala IFRS 16 použitím upraveného retrospektívneho prístupu podľa paragrafu IFRS 16.C5 (b) čím porovnateľné obdobie nebolo preklasifikované. Všetky zmluvy ktoré boli pôvodne identifikované ako prenájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4 boli prevzaté podľa IFRS 16. Skupina zaúčtovala záväzky z lízingu pre všetky prenájmy, ktoré boli pôvodne klasifikované ako operatívny lízing. Tieto záväzky boli ocenené súčasnou hodnotou zostatkových lízingových platieb a diskontované použitím nájomcovej prírastkovej úrokovej miery s účinnosťou od 1. januára 2019. Aktíva súvisiace s právom na užívanie majetku boli zaúčtované v hodnote rovnajúcej sa záväzku z lízingu (IFRS 16.C8 (b)(ii)). Vlastné imanie skupiny nebolo prvotnou aplikáciou štandardu ovplyvnené. Skupina neaplikuje IFRS 16 na žiadny prenájom nehmotných aktív. Skupina používa výnimku pre krátkodobé prenájmy a prenájmy nízkonákladových položiek, pri ktorých neúčtuje o aktívach súvisiacich s právom na užívanie.

Vo výkaze o finančnej pozícii boli aktíva súvisiace s právom na užívanie zahrnuté do položky „Dlhodobý hmotný majetok“.

Vypočítaný úrokový náklad vyjadruje finančné náklady lízingu a je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“, ktorá je subkategóriou položky „Úrokové náklady“ vo výkaze ziskov a strát.

Pre prenájmy pôvodne klasifikované ako finančný lízing skupina zaúčtovala účtovnú hodnotu prenajatého aktíva a záväzok z lízingu ako účtovnú hodnotu aktíva súvisiaceho s právom na užívanie a záväzku z lízingu k dňu prvotnej aplikácie.

Aplikácia IFRS 16 bude mať dopad na budúce zisky a straty. Zatiaľ čo celková výška nákladov zaplatených počas celej doby prenájmu ostáva rovnaká, rozdelenie v čase a vykazovanie súvisiacich nákladov vo výkaze ziskov a strát sa mení. Podľa IAS 17, náklady na operatívny lízing sú vykazované rovnomerne. Podľa IFRS 16 náklady sú rozdelené na úrokové náklady a odpisy. Úrokové náklady klesajú počas doby prenájmu, ale odpisy sú všeobecne účtované na rovnomernom základe, čo spôsobuje presun nákladov do skoršieho obdobia trvania lízingu.

K 1. januáru 2019 skupina vo vzťahu s prechodom na IFRS 16 zaúčtovala aktíva súvisiace s právom na užívanie a záväzky z lízingu vo výške 10,7 mil. Eur. Predmetom lízingu v skupine sú najmä pozemky a budovy.

Odsúhlasenie celkových lízingových splátok so záväzkami z lízingu:

	tis. EUR
Nediskontované záväzky z operatívneho lízingu (IAS 17) k 31.12.2018	19 276
(-) Diskontovanie (použitím prírastkovej úrokovej sadzby k 1.1.2019)	(1 500)
Diskontované záväzky z operatívneho lízingu k 1.1.2019	17 776
Výnimka z ocenenia pre:	-
(-): krátkodobé prenájmy	(1 487)
(-): lízingu aktív s nízkou hodnotou	(49)
+ / (-): Opcie na predĺženie alebo vypovedanie zmluvy s vysokou pravdepodobnosťou vykonania	-
+ / (-): Ostatné	-
Záväzok z lízingu ocenený k 1.1.2019	16 240

Prehľad o pohybe aktív súvisiacich s právom na užívanie podľa triedy podkladových položiek majetku je vykázaný v poznámke 22.

Lízing podľa IAS 17

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, na základe ktorej predmetom je poskytnutie práva na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. Všetky ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny lízing.

I. Skupina ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu skupina vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v súvahe v položke „Pohľadávky z finančného leasingu“. Pohľadávka sa oceňuje ako súčasná hodnota zmluvne dojednaných splátok so zohľadnením prípadnej zostatkovej hodnoty. Výnosové úroky z finančného lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“.

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

II. Skupina ako nájomca

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

Podľa štandardu IFRS 16 skupina ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.

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

Záväzky z operatívneho lízingu (IAS 17) vykázané k 31. Decembru 2018 boli nasledujúce:

tis. EUR	31.12.2018
< 1 rok	5 952
1-5 rokov	5 863
> 5 rokov	1 897
Spolu	13 712

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

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

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

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky predstavujú zvyšnú časť kategórie úverov a pohľadávok. Nezahrňajú pohľadávky z typického úverového podnikania. Vo výkaze o finančnej pozícii skupiny sú vykazované v separátnej položke. Skupina v tejto kategórii účtuje o faktoringových pohľadávkach.

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2018 a 2019
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

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

Investície do nehnuteľností

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

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého nehmotného majetku:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2018 a 2019
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

Znehodnotenie nefinančných aktív (hmotný majetok, investície do nehnuteľností, nehmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie)

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

Pri každoročnej previerke znehodnotenia aktív alebo ak existuje indícia, že nefinančné aktívum môže byť znehodnotené, skupina odhaduje spätné získateľnú hodnotu aktív. Ak je účtovná hodnota nefinančného aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia ako jej spätné získateľná hodnota, považuje sa takéto aktívum za znehodnotené a jeho účtovná hodnota sa zníži na túto spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota nefinančného aktíva (príp.

jednotky generujúcej peňažné toky) alebo jej použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa počíta súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov s použitím diskontnej sadzby, ktorá zodpovedá súčasným trhovým podmienkam a rizikám, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

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

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

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 25.

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv skupiny sú uvedené v poznámke 25.

Špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií

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

Dane

I. Splatná daň

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

II. Odložená daň

Odložená daň predstavuje dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje pre daňovo odpočítateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk voči ktorému ich bude možné zúčtovať.

Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a vykazujú sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že budúci zdaniteľný zisk umožní umorenie odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti. Nevykázaná odložená daňová pohľadávka sa posudzuje ku každému súvahovému dňu a upravuje sa podľa toho, či je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na jej umorenie.

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

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

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

Aktíva v správe

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

I. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy rozdeľujeme do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové náklady“ sa týkajú úrokových výnosov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítavajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) “ Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera” v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, pohľadávok z finančného lízingu a negatívneho úroku plynúceho z finančných záväzkov.

„Úrokové náklady“ sa vzťahujú na úrokové náklady z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítané použitím efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) “ Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera” v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív, záväzkov z lízingu, rezerv zaúčtovaných podľa IFRS 9 a IAS 37 (korekcia efektu časovej hodnoty peňazí z dôvodu uplynutia času) a čistých záväzkov zo stanovených programov (čisté úrokové náklady na záväzky vyplývajúce z platieb odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí) podľa IAS 19.

Podľa druhov finančných inštrumentov úrokové výnosy a ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úrokové výnosy z úverov a pohľadávok voči bankám a zákazníkom, účtov v bankách, dlhových cenných papierov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných aktív, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok a pohľadávok z finančného lízingu. Úrokové náklady a ostatné úrokové náklady zahŕňajú zaplatené úroky z vkladov klientov, vkladov bánk, vydaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných záväzkov a zaplatené úroky zo záväzkov z lízingu. Súčasťou čistého úrokového výnosu je tiež úrok z derivátových finančných inštrumentov.

II. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Skupina poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných príjmov skupina postupuje podľa 5-krokového modelu uvedeného v štandarde IFRS 15.

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

Poplatky za poskytovanie transakčných služieb a príjmy z provízií za poskytovanie služieb kolektívneho investovania a predaja poisťovacích produktov sa vykazujú po ukončení takejto transakcie.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného inštrumentu v súvahe skupiny, môže byť čiastočne vykazované v súlade so štandardom IFRS 9 a čiastočne v súlade so štandardom IFRS 15. V takomto prípade skupina najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá spadá do oblasti IFRS 9 a následne použije štandard IFRS 15 na ocenenie zvyšnej časti zmluvy. Poplatky a príjmy z provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného inštrumentu sú vykazované podľa štandardu IFRS 9 a zahŕňajú sa do čistých úrokových výnosov.

Skupina poskytuje sprostredkovateľské služby poistných produktov. Zmluvný záväzok je naplnený v momente podpisu poistnej zmluvy a skupina je oprávnená získať transakčnú cenu. Transakčná cena pozostáva z protihodnoty prijatej v roku kedy sa uskutočnil podpis poistnej zmluvy a z protihodnoty prijatej v nasledujúcich rokoch. Protihodnota prijatá v prvom roku je predmetom vrátenia poskytnutých prostriedkov v prvom roku alebo v budúcnosti. Protihodnota prijatá v nasledujúcich rokoch predstavuje variabilnú hodnotu, ktorej výška závisí od obdobia, v ktorom je poistná zmluva predčasne ukončená.

Skupina by mala do transakčnej ceny zahrnúť časť alebo celú výšku variabilnej protihodnoty do takej výšky, to ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude významne odúčtovaná výška vykazanej kumulatívnej hodnoty tržieb v prípade že nastane neistota spojená s variabilnou protihodnotou. Aj napriek tomu, že zmluvná podmienka je naplnená v prvom roku variabilná protihodnota sa zaúčtuje po zohľadnení neistoty. Na základe IFRS 15 skupina účtuje poplatky a provízie z poskytovania poistných produktov podľa „prijatých provízií“ a tie sa stávajú predmetom úprav v dôsledku ich možnosti vrátenia.

III. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sú vykazované v momente, keď vznikne právo na príjem platby. Táto položka zahŕňa dividendy plynúce zo všetkých podielov a ostatných kapitálových nástrojov, tj. z tých, ktoré sú držané na obchodovanie, neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

IV. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

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

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

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

VI. Výnosy z investícií do nehnuteľností

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

VII. Personálne náklady

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

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

VIII. Ostatné administratívne náklady

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

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

IX. Odpisy a amortizácia

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

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

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

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

Táto položka zahŕňa zisky a straty z predaja alebo inej formy odúčtovania finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, finančných záväzkov ocenených amortizovanou hodnotou a ostatných finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako pohľadávok z finančného prenájmu alebo finančných garancií. Avšak, ak zisky a straty súvisia s finančnými aktívami v úrovni

3, tak tie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistá znehodnotenie finančných inštrumentov“.

XII. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

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

XIII. Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Posúdenie SPPI kritérií

Posúdenie či zmluvné podmienky peňažných tokov pre finančné aktíva predstavujú peňažné toky, ktoré reprezentujú iba platbu istiny a úrokov (SPPI – Solely Payment of Principal and Interest) je predmetom aplikácie účtovných úsudkov. Tieto úsudky sú významné pri procese klasifikácie a oceňovania, keďže determinujú, či predmetné aktívum bude oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo v závislosti od obchodného modelu, v amortizovanej hodnote prípadne v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V rámci posudzovania špecifických

nastavení úverových zmlúv významné oblasti, kde sú aplikované účtovné úsudky predstavujú poplatky za predčasné splatenie, projektové financovanie a vykovanie takzvaného porovnávacieho testu pre úvery s úrokovým nesúlalom.

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

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

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

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

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

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

Kvantitatívny test je vyhotovený k dátumu prvotného vykazania finančného aktíva a použitím 250tich simulácií budúcich trhových úrokových sadzieb počas životnosti finančného aktíva. Pomer medzi simulovanými peňažnými tokmi z aktuálneho finančného aktíva a porovnateľného aktíva je vypočítaný pre každý kvartál (takzvaný pomer periodických peňažných tokov) a kumulovaný pomer je vypočítaný pre celú životnosť finančného aktíva (pomer kumulovaných peňažných tokov). 5 % výstupov s najväčšou deviaciou je považovaných za extrémne a sú z testu vylúčené.

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zníženia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, nevýznamné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď.) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu

hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, skupina vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

Model výpočtu znehodnotenia na základe očakávaných kreditných strát je vo svojej podstate založený na významných úsudkoch a odhadoch posúdenia významného zvýšenia kreditného rizika a ohodnotenia očakávaných kreditných strát. V súvislosti s významným zvýšením kreditného rizika skupina definovala špecifické pravidlá posúdenia založených na kvalitatívnych informáciách a kvalitatívnych mier významnosti. Ďalšia oblasť s významnou miernou komplexnosťou súvisí s definovaním a vznikom skupín podobných aktív, pri ktorých zhoršenie kreditného rizika je posudzované na portfóliovom základe pred tým ako sú špecifické informácie dostupné na úrovni inštrumentu. Ohodnotenie očakávaných kreditných strát v sebe zahŕňa komplexný model založený na historických štatistikách pravdepodobnosti zlyhania a úrovni strát v prípade zlyhania, ich extrapolácie v prípade nedostatočných informácií získaných pozorovaním, odhadoch jednotlivých peňažných tokoch, ktoré sú upravené o očakávané kreditné riziko a pravdepodobností rôznych scenárov, ktoré v sebe zahŕňajú prístupy zamerané na budúcnosť. Navyše životnosť finančného inštrumentu musí byť modelovaná v súlade s možnosťami predčasného splatenia ako aj v súlade so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Od 1. januára 2018 IFRS 9 predstavila novú metodológiu k hodnoteniu znehodnotenia finančných nástrojov. Skupina používa rozdelenie do úrovni na základe vhodných parametrov kreditného rizika. IFRS 9 prináša 3 úrovňový prístup pre klasifikáciu znehodnotenia finančných aktív, na základe toho, či došlo k výraznému zhoršeniu kreditného rizika finančného aktíva. Zverejnenia týkajúce sa metodológie pre znehodnotenie finančných inštrumentov sú popísané v poznámke 34.

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykazaných 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 35.

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.

f) Aplikácia nových a upravených štandardov IAS / IFRS

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2019:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2019 a boli prijaté Európskou úniou:

- IFRS 16: Lízingy,
- Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou,
- Novelizácia IAS 19: Úprava plánov, krátenie a vysporiadanie,
- Novelizácia IAS 28: Dlhodobé podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch,
- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 (Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23),
- IFRIC 23: Neistoty v oblasti zaobchádzania s daňou s príjmov.

Aplikácia štandardu IFRS 16: Lízingy. K 1. januáru 2019 skupina aplikovala štandard IFRS 16 retrospektívne s použitím zjednodušení a výnimiek, a tiež nepreformulovala porovnateľné údaje za obdobie 2018, v súlade s prechodnými nariadeniami IFRS 16. Efekty aplikácie štandardu IFRS 16 sú popísané v poznámke Bd). Inak aplikácia vyššie spomenutých novelizácií a interpretácií nemá významný dopad na výkazy skupiny.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie boli vydané IASB ale nie sú ešte efektívne (povinné pre účtovné obdobia začínajúce od 1. januára 2020 a neskôr).

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou úniou:

Reforma referenčných úrokových sadzieb – Novelizácia IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 (novela vydaná 26. septembra 2019 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr).

Impulzom pre novelizáciu uvedených štandardov bolo nahradenie referenčných úrokových sadzieb, akou je napr. LIBOR, ako aj iných úrokových sadzieb medzibankového trhu (tzv. IBOR) alternatívnymi úrokovými sadzbami. Zmeny a doplnenia poskytujú dočasné úľavy od uplatňovania špecifických požiadaviek týkajúcich sa účtovania o hedžingu na hedžingové vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti. (vydaná 31. októbra 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela objasňuje definíciu toho, čo je významné, a spôsob aplikovania významnosti tak, že do definície

zahŕňa usmernenia, ktoré sa doposiaľ objavovali na iných miestach v IFRS. Okrem toho vylepšuje aj vysvetlenia, ktoré definíciu dopĺňujú. Novela tiež zabezpečuje, že definícia významnosti je konzistentná vo všetkých IFRS štandardoch. Informácia je významná vtedy, ak sa dá racionálne očakávať, že by sa jej vynechaním, nesprávnym alebo nejasným uvedením mohli ovplyvniť rozhodnutia, ktoré prijímajú primárni užívatelia na základe účtovnej závierky, ktorá bola zostavená na všeobecné účely tak, aby poskytla finančné informácie o konkrétnej účtovnej jednotke. Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou úniou:

Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku. (vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu 'výstupy' sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či účastníci trhu sú schopní nahradiť chýbajúce prvky alebo integrovať nadobudnuté činnosti a aktíva. Účtovná jednotka môže aplikovať 'test koncentrácie'. Nadobudnuté aktíva nebudú predstavovať podnik, ak sa v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých aktív (pred odpočítaním záväzkov) bude koncentrovať do jedného aktíva (alebo skupiny podobných aktív). Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia k IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. Septembra 2014 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce v zmysle definície IASB alebo neskôr). Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

Novelizácia Koncepčného rámca pre finančné vykazovanie (vydaná 29. Marca 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Skupina v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy skupiny.

C. POZNÁMKY

1. Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	2018	2019
Úrokové a ostatné úrokové výnosy		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	471 042	458 395
Netermínované vklady	7	7
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	364 015	354 962
Dlhové cenné papiere	107 020	103 426
Úrokové výnosy	471 042	458 395
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	168	86
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 511	15 579
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(9 252)	(9 263)
Ostatné aktíva	1 855	4 273
Negatívny úrok z finančných záväzkov	1 009	1 020
Ostatné úrokové výnosy	8 291	11 695
Úrokové výnosy celkom	479 333	470 090
Úrokové a ostatné úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(29 596)	(29 148)
Vklady bánk a klientov	(13 805)	(12 235)
Vydané dlhové cenné papiere	(15 791)	(16 913)
Úrokové náklady	(29 596)	(29 148)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 433)	(14 157)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	1 689	4 994
Ostatné záväzky	(165)	(1 126)
Ostatné úrokové náklady	(11 909)	(10 289)
Úrokové náklady celkom	(41 505)	(39 437)
Čisté úrokové výnosy	437 828	430 653

V rámci riadkových položiek s úrokovými výnosmi v roku 2019 úroky zo znehodnotených finančných aktív predstavovali sumu 8,4 mil. Eur (2018: 8,1 mil. Eur).

Úrokové výnosy zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

Negatívne úroky z finančných aktív týkajúcich sa transakcií s finančnými inštitúciami za rok 2019 predstavovali 0,3 mil. Eur

(2018: 0,1 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote – v časti Úvery a pohľadávky“. Negatívne úroky z finančných pasív týkajúcich sa transakcií s finančnými inštitúciami za rok 2019 predstavovali 0,9 mil. Eur (2018: 1,7 mil. Eur) a sú vykázané v časti „Úrokové náklady z finančných záväzkov ocenených v amortizovanej hodnote – v položke Vklady“ v hodnote 0,2 mil. Eur (2018: 0,7 mil. Eur) a v položke „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ v hodnote 0,7 mil. Eur (2018: 1,0 mil. Eur).

V položke „Ostatné záväzky“ je zahrnutý efekt z implementácie nového štandardu IFRS 16 Lízingy s účinnosťou od 1. januára 2019.

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. EUR	2018	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	1 895	3 016
Emisie	483	245
Príkazy na prevod	308	1 153
Iné	1 104	1 618
Správa aktív	7 876	8 649
Správa finančných nástrojov	1 176	1 437
Kolektívne investovanie	418	468
Iné	758	969
Platobné služby	97 116	100 492
Platobné karty	37 842	42 194
Iné	59 274	58 298
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	26 613	32 790
Kolektívne investovanie	-	-
Poistné produkty (ako agent)	26 590	32 770
Iné	23	20
Úverová činnosť	20 399	24 045
Poskytnuté úverové prísluby	3 846	2 851
Poskytnuté finančné záruky	3 680	3 949
Iné úverové produkty	12 873	17 245
Iné	690	1 259
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	155 765	171 682
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(779)	(831)
Príkazy na prevod	(766)	(827)
Iné	(13)	(4)
Správa finančných nástrojov	(837)	(1 114)
Platobné služby	(16 342)	(17 869)
Platobné karty	(12 493)	(13 561)
Iné	(3 849)	(4 308)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 919)	(1 176)
Poistné produkty (ako agent)	(1 919)	(1 176)
Úverová činnosť	(7 032)	(5 455)
Prijaté finančné záruky	(17)	(15)
Iné úverové produkty	(7 015)	(5 440)
Iné	(35)	(71)
Spolu náklady z poplatkov a provízií	(26 944)	(26 516)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	128 821	145 166

3. Výnosy z dividend

tis. EUR	2018	2019
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	715	512
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	329	439
Výnosy z dividend	1 044	951

4. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

Zisky z obchodovania (t.j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym bankám

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

tis. EUR	2018	2019
Obchodovanie s cennými papiermi	2 751	3 632
Obchodovanie s derivátmi	7 122	17 034
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(204)	55
Čistý zisk z obchodovania	9 669	20 721

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

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

tis. EUR	2018	2019
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 145	(3 732)
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 145	(3 732)

6. Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

tis. EUR	2018	2019
Investície do nehnuteľností	310	293
Ostatný operatívny lízing	-	883
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	310	1 176

Výnosy z prenájmu plynú z prenajímaných priestorov klasifikovaných ako investície do nehnuteľností.

7. Všeobecné administratívne náklady

tis. EUR	2018	2019
Personálne náklady	(141 810)	(148 896)
Mzdy a platy	(102 042)	(105 947)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 883)	(36 291)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(250)	(2 538)
Ostatné personálne náklady	(4 635)	(4 120)
Ostatné administratívne náklady	(96 504)	(92 742)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(866)	(962)
Náklady na IT	(37 802)	(38 955)
Prenájom a správa budov	(22 818)	(13 446)
Prevádzkové a administratívne náklady	(9 851)	(10 568)
Reklama a marketing	(14 620)	(15 023)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 754)	(4 287)
Ostatné administratívne náklady	(6 793)	(9 501)
Odpisy a amortizácia	(42 787)	(46 868)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 469)	(20 845)
Budovy využívané vlastníkom	(10 692)	(15 887)
Investície do nehnuteľností	(211)	(218)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 415)	(9 918)
Všeobecné administratívne náklady	(281 101)	(288 506)

K 31. decembru 2019 mala skupina 4 081 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2018 mala skupina 4 105 zamestnancov, z toho bolo päť členov predstavenstva.

V súvislosti s implementáciou nového štandardu IFRS 16 Lízingu skupina od 1. januára 2019 nevykazuje náklady na prenájom z operatívneho lízingu v položke „Prenájom a správa budov“ v kategórii „Ostatné administratívne náklady“. V súlade s IFRS 16 povinnosť uhrádzať platby za prenájom do konca doby životnosti zmluvy o prenájme zakladá banke povinnosť pre účtovanie o záväzku z lízingu a o aktíve súvisiacom s právom na užívanie, ktoré boli zaúčtované v súvahe banky k dátumu začiatku účinnosti zmluvy. Aktívum súvisiace s právom na užívanie sa odpisuje rovnomerne do konca platnosti zmluvy o prenájme a odpis je vykázaný ako súčasť položky „Budovy využívané vlastníkom“ v kategórii „Odpisy a amortizácia“. Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo prenájmy nízkonákladových položiek a sú vykazované na rovnakom princípe ako v predchádzajúcom období v položke „Prenájom a správa budov“.

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov skupiny z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2019.

Náklady na audítorské a iné poradenské služby, ktoré poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti sú vykázané v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“ a zahŕňajú nasledovné položky:

tis. EUR	2018	2019
Audit konsolidovanej účtovnej závierky	(492)	(527)
Ostatné uisťovacie služby	(98)	(98)
Daňové poradenstvo	-	-
Ostatné neaudítorské služby	(28)	(25)
Spolu	(618)	(650)

Ostatné uisťovacie služby v sume 98 tis. Eur (2018: 98 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov. Ostatné neaudítorské služby v sume 25 tis. Eur (2018: 28 tis. Eur) sa týkali schválených postupov týkajúcich sa dodržiavania záväzkov Skupiny vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi Skupinou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj; vypracovania správy o primeranosti opatrení obchodníka s cennými papiermi ustanovenými podľa § 71h až 71k zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách; správy ISAE3000 a ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uisťovacie služby.

8. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

tis. EUR	2018	2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(26 018)	(45 052)
Čistá tvorba opravných položiek	(29 293)	(51 946)
Odpisy pohľadávok	(1 260)	(1 959)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	4 535	8 853
Finančný leasing	72	(3 565)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	2 424	5 961
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(23 522)	(42 656)

9. Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2018	2019
Ostatné prevádzkové náklady	(43 719)	(45 251)
Tvorba ostatných rezerv	(465)	(1 075)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(33 030)	(35 588)
Banková daň	(30 306)	(32 521)
Rezolučný fond	(2 724)	(3 067)
Ostatné dane	(216)	(217)
Straty z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	(260)	-
Ostatné	(9 748)	(8 371)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 561	6 583
Rozpustenie ostatných rezerv	585	1 077
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	-	993
Ostatné	2 976	4 513
Ostatné prevádzkové výsledky	(40 158)	(38 668)

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Počas roka sa odhadovaná výška príspevku vykazuje v súvahe v položke „Rezervy“. Príspevok do Rezolučného fondu bol uhradený v máji 2019.

10. Daň z príjmov

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

tis. EUR	2018	2019
Zisk pred zdanením	235 062	226 524
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	49 363	47 570
Vplyv nedaňových výnosov	(1 579)	(6 045)
Vplyv nedaňových nákladov	5 086	3 033
Net impact of non-valued fiscal losses for the year	-	88
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	62	1 920
Spolu	52 932	46 565
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(50 094)	(54 056)
za rok	(50 094)	(54 056)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(2 838)	7 491
za rok	(2 838)	7 491
Spolu	(52 932)	(46 565)

Umorenie daňových strát

tis. EUR	2018	2019
2019	832	-
2020	769	769
2021	-	-
2022	-	-
2023	-	-
Spolu	1 601	769

Umorevané daňové straty predstavovali výsledky hospodárenia pôvodných dcérskych spoločností, ktoré sa zlúčili so skupinou v predchádzajúcich rokoch.

Ďalšie informácie o pohľadávke a záväzku zo splatnej a odloženej dane sú uvedené v poznámke 20.

11. Hotovosť a hotovostné zostatky

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Pokladničná hotovosť	407 193	398 088
Účty v centrálnych bankách	1 704	93 129
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	7 196	10 224
Peniaze a účty v bankách	416 093	501 441

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

K 31. decembru 2019 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 87,9 mil. Eur (2018: 1,7 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2019, bol predpísaný stav PMR vo výške 141,1 mil. Eur (2018: 134,3 mil. Eur).

Pre účely výkazu peňažných tokov, hotovosť a hotovostné ekvivalenty zahŕňajú zostatky v centrálnych bankách a účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie. PMR nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto prostriedky sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko skupina musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav PMR.

12. Deriváty určené na obchodovanie

tis. EUR	31.12.2018			31.12.2019		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	1 733 868	42 272	40 368	2 476 840	41 112	35 709
Úrokové deriváty	1 434 030	10 285	8 468	2 132 669	15 594	14 084
Akciové deriváty	1 451	-	-	-	-	-
Menové deriváty	298 387	31 987	31 900	344 171	25 518	21 625
Deriváty držané v bankovej knihe	65 771	669	693	101 637	311	4 315
Akciové deriváty	65 088	669	669	101 637	311	4 315
Menové deriváty	683	-	24	-	-	-
Celková hrubá hodnota	1 799 639	42 941	41 061	2 578 477	41 423	40 024

V bankovej knihe skupina vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

Skupina dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú

reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre skupinu výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom skupina väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

tis. EUR	31.12.2018		31.12.2019	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	5 620	-	16 458
Dlhové cenné papiere	-	23 622	-	3 175
Finančné inštitúcie	-	20 170	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	3 452	-	3 175
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	29 242	-	19 633

Dlhové cenné papiere klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9. Na základe strategických rozhodnutí skupiny, kategória „Povinne v reálnej hodnote“ zahŕňa aj „Kapitálové nástroje“, pre ktoré skupina používa rovnaké klasifikačné kritéria ako pre dlhové cenné papiere.

Rozhodnutím zlúčenia majetkovej účasti Poistovnía SLSP, a. s. Vienna Insurance Group s poisťovňou KOOPERATIVA, a. s., ktoré nastalo 1. apríla 2018, skupina prestala byť akcionárom Poistovne SLSP, a. s. Vienna Insurance Group. Zároveň v ten istý deň (1. apríla 2018) skupina nadobudla majetkovú účasť v spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. v nominálnej hodnote 763 tis. Eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní 1,53 %. K 31. decembru 2019 bola táto investícia precenená na reálnu hodnotu 6,7 mil. Eur (2018: 5,6 mil. Eur).

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú len kapitálové nástroje v hodnote 56,4 mil. Eur, ktoré skupina drží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí a nie sú predmetom testovania

znehodnotenia. Všetky naakumulované pohyby v reálnej hodnote týchto investícií sú vykázané výlučne v ostatných súčastiach komplexného výsledku, pričom žiadne následné vykazovanie vo výkaze ziskov a strát nie je povolené.

15. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

tis. EUR K 31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1		Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	3 536 848	-	-	-	3 536 848	(384)	-	-	-	(384)	3 536 464
Vládný sektor	3 223 591	-	-	-	3 223 591	(247)	-	-	-	(247)	3 223 344
Finančné inštitúcie	194 849	-	-	-	194 849	(106)	-	-	-	(106)	194 743
Ostatné finančné inštitúcie	25 283	-	-	-	25 283	(15)	-	-	-	(15)	25 268
Nefinančné inštitúcie	93 125	-	-	-	93 125	(16)	-	-	-	(16)	93 109
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	2	-	-	54	-	-	-	-	-	54
Finančné inštitúcie	52	2	-	-	54	-	-	-	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 229 945	471 725	341 898	85 414	14 128 982	(34 322)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 304)	13 792 678
Vládný sektor	243 829	607	-	-	244 436	(248)	(23)	-	-	(271)	244 165
Ostatné finančné inštitúcie	106 486	773	108	-	107 367	(288)	(67)	(76)	-	(431)	106 936
Nefinančné inštitúcie	2 996 739	238 260	41 051	81 261	3 357 311	(8 455)	(11 648)	(24 501)	(50 957)	(95 561)	3 261 750
Domácnosti	9 882 891	232 085	300 739	4 153	10 419 868	(25 331)	(24 439)	(188 078)	(2 193)	(240 041)	10 179 827
Spolu	16 766 845	471 727	341 898	85 414	17 665 884	(34 706)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 688)	17 329 196

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2019 skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2019 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,2 %, čo predstavovalo sumu 730,1 mil. Eur.

tis. EUR K 31.12.2018	Hrubá účtovná hodnota				Spolu	Opravné položky				Spolu	Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI		
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013	(382)	-	-	-	(382)	3 550 631
Vládný sektor	3 301 947	-	-	-	3 301 947	(263)	-	-	-	(263)	3 301 684
Finančné inštitúcie	127 676	-	-	-	127 676	(75)	-	-	-	(75)	127 601
Ostatné finančné inštitúcie	25 277	-	-	-	25 277	(24)	-	-	-	(24)	25 253
Nefinančné inštitúcie	96 113	-	-	-	96 113	(20)	-	-	-	(20)	96 093
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820	(24)	-	-	-	(24)	47 796
Finančné inštitúcie	47 819	1	-	-	47 820	(24)	-	-	-	(24)	47 796
Úvery a pohľadávky voči Klientom	12 362 873	327 849	338 895	102 781	13 132 397	(35 401)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 326)	12 782 071
Vládný sektor	230 021	111	-	-	230 133	(193)	(2)	-	-	(195)	229 938
Ostatné finančné inštitúcie	154 560	93	10	-	154 663	(164)	(12)	(8)	-	(184)	154 479
Nefinančné inštitúcie	2 699 507	73 359	25 040	97 682	2 895 587	(6 972)	(4 084)	(16 906)	(48 396)	(76 358)	2 819 229
Domácnosti	9 278 785	254 286	313 845	5 099	9 852 014	(28 072)	(29 767)	(212 809)	(2 941)	(273 589)	9 578 425
Spolu	15 961 705	327 850	338 895	102 781	16 731 230	(35 807)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 732)	16 380 498

K 31. decembru 2018 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,2 %, čo predstavovalo sumu 688,5 mil. Eur.

Opravné položky k finančným aktívam oceňované v amortizovanej hodnote

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(382)	(37)	17	18	-	-	-	-	(384)
Vládny sektor	(262)	(3)	10	10	-	-	-	-	(245)
Finančné inštitúcie	(75)	(34)	7	(5)	-	-	-	-	(107)
Ostatné finančné inštitúcie	(25)	-	-	9	-	-	-	-	(16)
Nefinančné inštitúcie	(20)	-	-	4	-	-	-	-	(16)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(382)	(37)	17	18	-	-	-	-	(384)

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	(24)	(3 312)	3 442	(106)	-	-	-	-	-
Finančné inštitúcie	(24)	(3 312)	3 442	(106)	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	(24)	(3 312)	3 442	(106)	-	-	-	-	-

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných po- ložkách v dô- sledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 401)	(27 919)	1 241	13 208	14 483	-	67	-	(34 322)
Vládny sektor	(193)	(195)	10	108	22	-	-	-	(248)
Ostatné finančné inštitúcie	(164)	(1 435)	1	1 272	39	-	-	-	(288)
Nefinančné inštitúcie	(6 972)	(14 285)	313	11 421	1 101	-	1	(34)	(8 455)
Domácnosti	(28 072)	(12 004)	917	407	13 321	-	66	34	(25 331)
Úroveň 2	(33 865)	(8 005)	499	22 210	(17 142)	-	126	-	(36 177)
Vládny sektor	(2)	-	-	52	(72)	-	-	-	(23)
Ostatné finančné inštitúcie	(12)	(38)	1	6	(25)	-	-	-	(67)
Nefinančné inštitúcie	(4 084)	(4 001)	81	4 613	(8 195)	-	7	(70)	(11 648)
Domácnosti	(29 767)	(3 966)	417	17 539	(8 850)	-	119	70	(24 439)
Úroveň 3	(229 723)	(13 969)	73 404	(42 143)	(12 143)	-	11 920	-	(212 655)
Ostatné finančné inštitúcie	(8)	-	8	(72)	(4)	-	-	-	(76)
Nefinančné inštitúcie	(16 906)	(9 979)	6 634	(7 150)	(1 300)	-	4 743	(543)	(24 501)
Domácnosti	(212 809)	(3 990)	66 762	(34 921)	(10 839)	-	7 177	543	(188 078)
POCI	(51 337)	-	8 874	(12 549)	-	-	1 862	-	(53 150)
Nefinančné inštitúcie	(48 396)	-	8 090	(12 207)	-	-	1 556	-	(50 957)
Domácnosti	(2 941)	-	784	(342)	-	-	306	-	(2 193)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(350 326)	(49 893)	84 018	(19 274)	(14 802)	-	13 975	-	(336 304)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená k 31. decembru 2018 v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného výkazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. V dôsledku toho, že niektoré z týchto pohybov nie sú účtované cez výkaz ziskov a strát, úplná rekonsiliácia s pozíciou „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ výkazu ziskov a strát nie je vykonateľná. Jedná sa o náklady na odpísané a predané pohľadávky, ako aj tzv. „unwinding correction“, ktoré sú účtované v položke súvahy „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ a nie sú vykázané v pohybovej tabuľke.

V stĺpci „Prírastky“ skupina vykazuje nárast opravnej položky pri prvotnom ocenení úverov v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovacieho obdobia. V stĺpci „Rozpustenia“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov v amortizovanej hodnote.

V stĺpci „Presuny medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov v amortizovanej hodnote z úrovne 1 (k 1. januáru 2019 alebo k dátumu prvotného vykázaní) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2019 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prislúchajúcich úrovniám 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálné vplyvy na výkaz ziskov a strát súvisiace s križovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovní

sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ a „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Ďalšie úpravy“. V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(459)	(24)	21	77	3	-	-	-	(382)
Vládny sektor	(306)	(2)	3	43	-	-	-	-	(262)
Finančné inštitúcie	(71)	(15)	18	(7)	-	-	-	-	(75)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(7)	-	19	(37)	-	-	-	(25)
Nefinančné inštitúcie	(82)	-	-	22	40	-	-	-	(20)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(459)	(24)	21	77	3	-	-	-	(382)

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	-	(1 972)	1 992	(44)	-	-	-	-	(24)
Finančné inštitúcie	-	(1 972)	1 992	(44)	-	-	-	-	(24)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	-	(1 972)	1 992	(44)	-	-	-	-	(24)

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dô- sledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 603)	(28 573)	1 439	11 187	16 109	-	40	-	(35 401)
Vládny sektor	(189)	(76)	-	22	50	-	-	-	(193)
Ostatné finančné inštitúcie	(210)	(655)	3	699	(1)	-	-	-	(164)
Nefinančné inštitúcie	(8 570)	(15 292)	420	13 934	2 536	-	-	-	(6 972)
Domácnosti	(26 634)	(12 550)	1 016	(3 468)	13 524	-	40	-	(28 072)
Úroveň 2	(39 736)	(6 410)	461	19 591	(7 915)	-	145	-	(33 865)
Vládny sektor	(3)	(16)	-	17	-	-	-	-	(2)
Ostatné finančné inštitúcie	(5)	(8)	1	6	(6)	-	-	-	(12)
Nefinančné inštitúcie	(6 148)	(1 785)	68	5 715	(1 952)	-	18	-	(4 084)
Domácnosti	(33 580)	(4 601)	392	13 853	(5 957)	-	127	-	(29 767)
Úroveň 3	(223 927)	(4 692)	3 753	(25 188)	(32 262)	-	52 593	-	(229 723)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	1	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(19)	(6)	-	3	-	-	14	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(26 355)	(1 763)	17	1 147	(2 656)	-	12 705	-	(16 906)
Domácnosti	(197 552)	(2 923)	3 736	(26 338)	(29 606)	-	39 873	-	(212 809)
POCI	(59 539)	-	896	1 317	-	-	5 990	-	(51 337)
Ostatné finančné inštitúcie	(281)	-	-	281	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(54 834)	-	663	194	-	-	5 581	-	(48 396)
Domácnosti	(4 424)	-	233	842	-	-	409	-	(2 941)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(358 805)	(39 675)	6 549	6 907	(24 068)	-	58 768	-	(350 326)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

tis. EUR	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	356 656	436 091
Do úrovne 2 z úrovne 1	171 369	333 496
Do úrovne 1 z úrovne 2	185 287	102 595
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	63 831	68 555
Do úrovne 3 z úrovne 2	47 228	58 714
Do úrovne 2 z úrovne 3	16 603	9 841
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	82 636	95 063
Do úrovne 3 z úrovne 1	63 029	76 753
Do úrovne 1 z úrovne 3	19 607	18 310

Mandátne úvery

Počas roka 2019 skupina spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok so 4 externými spoločnosťami (2018: 4 spoločnosti).

Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si skupina ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom mandatárovi prislúcha provízia z vymoženej sumy úverov, ktoré sú predmetom mandátnej zmluvy.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2019 predstavovala 119,1 mil. Eur (2018: 145,5 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2019 skupina predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 93,0 mil. Eur (2018: 47,8 mil. Eur) za odplatu vo výške 22,9 mil. Eur (2018: 7,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 78,6 mil. Eur (2018: 43,4 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok skupina prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2019 skupina odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 17,9 mil. Eur (2018: 17,3 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 16,0 mil. Eur (2018: 15,8 mil. Eur).

16. Pohľadávky z finančného lízingu

Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. K 12. aprílu 2019 banka obstarala nové lízingové zmluvy od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Vplyv tejto transakcie predstavuje nárast objemu pohľadávok z finančného lízingu vo výške 44,8 mil. Eur.

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

tis. EUR K 31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
Vládný sektor	541	-	-	-	541	(1)	-	-	-	(1)	540
Ostatné finančné inštitúcie	281	-	-	-	281	-	-	-	-	-	281
Nefinančné inštitúcie	197 722	952	7 991	-	206 665	(238)	(5)	(3 313)	-	(3 556)	203 109
Domácnosti	7 814	332	2 124	-	10 270	(15)	-	(994)	-	(1 009)	9 261
Spolu	206 358	1 284	10 115	-	217 757	(254)	(5)	(4 307)	-	(4 566)	213 191

tis. EUR K 31.12.2018	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
Vládny sektor	57	-	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Ostatné finančné inštitúcie	349	-	-	-	349	-	-	-	-	-	349
Nefinančné inštitúcie	127 569	168	289	-	128 026	(80)	-	(107)	-	(187)	127 839
Domácnosti	1 261	11	3	-	1 275	(1)	-	(3)	-	(4)	1 271
Spolu	129 236	179	292	-	129 707	(81)	-	(110)	-	(191)	129 516

Opravné položky k pohľadávkam z finančného lízingu

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úroveň 1	(81)	(662)	56	149	278	-	-	7	(253)
Vládny sektor	-	(6)	-	5	-	-	-	-	(1)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(80)	(653)	55	121	273	-	-	46	(238)
Domácnosti	(1)	(2)	1	22	5	-	-	(39)	(14)
Úroveň 2	-	(290)	18	236	29	-	-	1	(6)
Nefinančné inštitúcie	-	(290)	18	218	(19)	-	-	68	(5)
Domácnosti	-	-	-	18	48	-	-	(67)	(1)
Úroveň 3	(110)	(5 063)	1 139	(4 585)	(413)	-	4 725	-	(4 307)
Nefinančné inštitúcie	(107)	(5 063)	1 008	(3 664)	(222)	-	4 360	375	(3 313)
Domácnosti	(3)	-	131	(921)	(191)	-	365	(375)	(994)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(191)	(6 015)	1 213	(4 200)	(106)	-	4 725	8	(4 566)

Pohybová tabuľka s detailným popisom stúpcov je obsiahnutá v poznámke 15.

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úroveň 1	(196)	(98)	2	211	-	-	-	-	(81)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	(1)	-	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(194)	(96)	-	210	-	-	-	-	(80)
Domácnosti	(1)	(1)	2	(1)	-	-	-	-	(1)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	(541)	-	-	217	(28)	-	242	-	(110)
Nefinančné inštitúcie	(493)	-	-	183	(28)	-	231	-	(107)
Domácnosti	(48)	-	-	34	-	-	11	-	(3)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(737)	(98)	2	428	(28)	-	242	-	(191)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

tis. EUR	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	475	2 625
Do úrovne 2 z úrovne 1	475	1 228
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	1 397
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	3 121
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	3 121
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	159	5 014
Do úrovne 3 z úrovne 1	159	5 014
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	136 946	225 922
Z toho:		
< 1 rok	32 777	59 174
1-5 rokov	82 246	132 617
> 5 rokov	21 923	34 131
Výnosy budúcich období	(7 239)	(8 165)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	129 707	217 757
Z toho:		
< 1 rok	30 505	58 072
1-5 rokov	78 089	126 904
> 5 rokov	21 113	32 781

17. Zabezpečovacie deriváty

tis. EUR	31.12.2018			31.12.2019		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Zabezpečenie reálnej hodnoty	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041
Úroková miera	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041
Hrubá hodnota spolu	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2019 mala skupina v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,2 mil. Eur (2018: 381,2 mil. Eur). Keďže nákup týchto dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až pätnásť rokov, skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu.

Počas roka 2019 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 6,6 mil. Eur (2018: čistý zisk 0,6 mil. Eur). Čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 6,4 mil. Eur (2018: čistá strata 0,6 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 24. K 31. decembru 2019 skupina vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2018: 514,3 mil. Eur).

Počas roka 2019 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie skupina vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 12,6 mil. Eur (2018: čistý zisk 2,5 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 12,5 mil. Eur (2018: čistá strata 2,7 mil. Eur).

18. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

tis. EUR K 31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1		Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Finančné inštitúcie	4 492	-	-	-	4 492	-	-	-	-	-	4 492
Ostatné finančné inštitúcie	1 020	-	157	-	1 177	-	-	(8)	-	(8)	1 169
Nefinančné inštitúcie	97 950	1 345	5 351	-	104 646	(193)	(3)	(2 972)	-	(3 168)	101 478
Domácnosti	1	-	414	-	415	-	-	(415)	-	(415)	-
Spolu	103 463	1 345	5 922	-	110 730	(193)	(3)	(3 395)	-	(3 591)	107 139

tis. EUR K 31.12.2018	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
Vládny sektor	-	9	-	-	9	-	-	-	-	-	9
Ostatné finančné inštitúcie	100	56	-	-	157	-	-	-	-	-	157
Nefinančné inštitúcie	93 460	2 281	3 111	-	98 852	(307)	(8)	(2 855)	-	(3 170)	95 682
Domácnosti	105	-	397	-	502	-	-	(398)	-	(398)	104
Spolu	93 665	2 346	3 508	-	99 520	(307)	(8)	(3 253)	-	(3 568)	95 952

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku a ostatné pohľadávky

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odučtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odučtovania	Zníženie v opravných položkách v dô- sledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úroveň 1	(307)	(1 357)	5	1 473	-	-	-	(7)	(193)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(307)	(1 353)	5	1 469	-	-	-	(7)	(193)
Úroveň 2	(8)	-	27	-	(20)	-	-	(1)	(2)
Nefinančné inštitúcie	(8)	-	27	-	(20)	-	-	(1)	(2)
Úroveň 3	(3 253)	(346)	-	10	(287)	-	546	(66)	(3 396)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	92	(100)	-	-	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(2 856)	(330)	-	(80)	(187)	-	546	(66)	(2 973)
Domácnosti	(397)	(16)	-	(2)	-	-	-	-	(415)
POČI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 568)	(1 703)	32	1 483	(307)	-	546	(74)	(3 591)

Pohybová tabuľka s detailným popisom stĺpcov je obsiahnutá v poznámke 15.

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odučtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odučtovania	Zníženie v opravných položkách v dô- sledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úroveň 1	(247)	(3 008)	2 066	882	-	-	-	-	(307)
Vládny sektor	-	(3)	-	3	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(247)	(2 969)	2 055	854	-	-	-	-	(307)
Domácnosti	-	(32)	11	21	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
Úroveň 3	(3 206)	-	-	(232)	(2)	-	187	-	(3 253)
Nefinančné inštitúcie	(2 826)	-	-	(215)	(2)	-	187	-	(2 856)
Domácnosti	(380)	-	-	(17)	-	-	-	-	(397)
POČI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 453)	(3 008)	2 066	642	(2)	-	187	-	(3 568)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

tis. EUR	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 597	1 343
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 597	1 342
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	1
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	58
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	58
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	388	2 555
Do úrovne 3 z úrovne 1	388	2 555
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

19. Investície v pridružených spoločnostiach

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

Obchodné meno	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel na	Negatívna reálna hodnota
Služby SLSP, s. r. o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 01 Slovenská republika	Pomocné bankové služby	100,00%	100,00%
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)	Tomášikova 48 Bratislava 832 10 Slovenská republika	Realitná agentúra	100,00%	100,00%
LANED, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)	Tomášikova 48 Bratislava 832 71 Slovenská republika	SPE-Realitná spoločnosť	100,00%	100,00%
S Slovensko, spol. s r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 831 04 Slovenská republika	Lízingová spoločnosť	100,00%	100,00%
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48 Bratislava 832 75 Slovenská republika	Obstarávanie	51,00%	51,00%

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľne, a.s.

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service, spol. s r. o.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4 Česká republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9,98%	9,98%	33,33%	33,33%	24,62%	24,62%
Hlasovacie práva	35,00%	35,00%	33,33%	33,33%	24,62%	24,62%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)						
Peniaze a účty	163	685	235	267	10	8
Ostatné finančné aktíva	2 954 682	2 908 491	6	3	-	-
Nefinančné aktíva	80 495	85 060	-	-	30 011	30 384
Krátkodobé záväzky	2 776 229	2 717 299	5	19	-	-
Dlhodobé záväzky	18 199	18 789	-	-	3	-
Prevádzkové výnosy	(28 735)	(33 212)	39	37	(22)	1
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	14 091	14 767	37	36	(22)	1
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	14 091	14 767	37	36	(22)	1
Odpisy a amortizácia	(4 126)	(4 761)	(1)	-	-	-
Úrokové výnosy	95 183	92 544	-	-	-	-
Úrokové náklady	(43 516)	(35 258)	(1)	(1)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(4 715)	(4 546)	-	-	-	-

K 31. decembru 2019 mala skupina 9,98 % podiel v Prvej stavebnej sporiteľni, a.s. (ďalej „PSS“), rovnako ako v roku 2018. Na základe zmluvy s Erste Group Bank AG skupina zastupovala 25,02 % podiel materskej spoločnosti v PSS v obidvoch vykazovaných rokoch. V roku 2004, po získaní súhlasu Národnej banky Slovenska, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank AG v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala významný vplyv v PSS a preto sa jej majetkový podiel vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti.

Zmeny počas roka 2019

K 1. marcu 2019 skupina nadobudla 100% podiel v spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. Tento podiel bol kúpený od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v hotovosti v celkovej hodnote 24,8 mil. Eur. Obstarávacía cena predstavovala reálnu hodnotu dcérskej spoločnosti.

K 12. aprílu 2019 skupina kúpila časť podniku od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. a tým nadobudla aktíva v hodnote 142,5 mil. Eur a pasíva v hodnote 124,9 mil. Eur za hotovostnú odplatu ocenenú v reálnej hodnote odkúpenej časti podniku vo výške 17,6 mil. Eur. Následne boli príslušné aktíva a pasíva vykázané v historických nákladoch.

Detailný prehľad nevyrovnaného výkazu o finančnej pozícii prevzatej časti podniku je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	12.4.2019
Aktíva	
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	96 273
Úvery a pohľadávky voči bankám	18
Úvery a pohľadávky voči klientom	96 255
Pohľadávky z finančného lízingu	44 810
Dlhodobý hmotný majetok	174
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	709
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	140
Ostatné aktíva	461
Aktíva spolu	142 567
Závazky	
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-124 063
Vklady bánk	-124 063
Rezervy	-26
Ostatné záväzky	-867
Závazky spolu	-124 956

Rozdelenie expozície S Slovensko, spol. s r.o. je vykazané v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	Súvahová expozícia			Opravná položka			Podsúvahová expozícia			Rezerva		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči klientom	62 747	19 919	17 480	(304)	(368)	(4 421)	3 304	370	99	(1)	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	37 407	6 447	6 941	(156)	(130)	(4 497)	-	-	-	-	-	-

Zmeny počas roka 2018

V januári 2018 sa zmenil podiel v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z 30,99 % na 24,62 %. K 31. decembru 2018 bola hodnota majetkovej účasti v sume 7 046 tis. Eur. Zmena podielu súvisela so zvýšením vlastného imania spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z dôvodu dodatočného vkladu do fondov a prevodu 10 % - ného podielu Českej spořitelny, a. s. v Global Payments, s. r. o. do Holding Card Service, spol. s r.o.. Jediným vkladateľom bola Česká spořitelna, a. s.

20. Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

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

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vplyv IFRS 9	Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	Netto rozdiel 2019		
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(10 567)	(17 446)	-	(6 879)	(6 879)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	44 692	51 014	-	-	6 322	-	6 322
Dlhodobý hmotný majetok a Investície do nehnuteľností	386	695	(1 676)	(1 075)	910	-	910
Ostatné aktíva	44	12	-	-	(32)	-	(32)
Umorenie daňových strát	336	1 224	-	-	888	-	888
Záväzky	-		-		-	-	-
Rezervy	2 685	1 454	-	-	(1 231)	-	(1 231)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	667	1 249	-	-	514	67	581
Ostatné záväzky	8 400	8 662	-	-	262	-	262
Hrubá odložená daň	57 211	65 150	(12 243)	(20 423)	6 571	(6 812)	(241)
Čistá odložená daň	44 968	44 727	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	4 639	786	91	2 076	-	-	-
Celkové dane	49 607	45 513	91	2 076	-	-	-

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

Ďalšie informácie o dani z príjmov sú uvedené v poznámke 10.

21. Ostatné aktíva

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Vysporiadanie pohľadávok klientov	11 058	22 859
Zamestnanci	5 256	8 260
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	1 275	1 857
Ostatné pohľadávky	623	1 094
Ostatné aktíva	18 212	34 070

22. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva súvisiace s právom na užívanie

Obstarávacía cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatný hnutelný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie – Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2018	263 480	63 254	47 697	-	374 431	-	6 257
Prírastky	6 015	3 774	6 269	-	16 058	-	-
Úbytky	(11 180)	(4 902)	(715)	-	(16 797)	-	(371)
Presuny	(377)	-	-	-	(377)	-	377
Stav k 31. decembru 2018	257 938	62 126	53 251	-	373 315	-	6 263
Prvotná aplikácia IFRS 16	-	-	-	-	-	16 240	-
Prírastky	6 176	3 749	8 043	4 751	22 719	7 195	-
Úbytky	(11 601)	(9 432)	(12 727)	(3 935)	(37 695)	(143)	(159)
Prírastky z titulu obstarania spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.	-	532	-	-	532	-	-
Presuny	(387)	(539)	532	-	(394)	-	394
Stav k 31. decembru 2019	252 126	56 436	49 099	816	358 477	23 292	6 498

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatný hnutelný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie – Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2018	(135 534)	(53 887)	(35 445)	-	(224 866)	-	(4 227)
Odpisy	(10 691)	(3 753)	(4 663)	-	(19 107)	-	(212)
Úbytky	7 729	4 700	715	-	13 144	-	225
Opravné položky	(1 531)	-	-	-	(1 531)	-	(11)
Zrušenie opravných položiek	798	-	-	-	798	-	48
Presuny	208	-	-	-	208	-	(208)
Stav k 31. decembru 2018	(139 021)	(52 940)	(39 393)	-	(231 354)	-	(4 385)
Odpisy	(10 518)	(3 717)	(5 376)	(825)	(20 436)	(5 367)	(217)
Úbytky	8 794	9 279	12 503	653	31 229	103	106
Prírastky z titulu obstarania spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.	-	(324)	-	-	(324)	-	-
Opravné položky	(1 861)	-	-	-	(1 861)	-	(25)
Zrušenie opravných položiek	2 099	-	-	-	2 099	-	90
Presuny	239	309	(309)	-	239	-	(239)
Stav k 31. decembru 2019	(140 268)	(47 393)	(32 575)	(172)	(220 408)	(5 264)	(4 670)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Ostatný hnutelný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie – Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľností
Stav k 31. decembru 2018	118 920	9 184	13 859	-	141 963	-	1 879
Stav k 31. decembru 2019	111 859	9 041	16 525	644	138 070	18 027	1 828

Nárast hodnoty dlhodobého hmotného majetku je spojený s prvotnou aplikáciou medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 Lízingy, ktorý nadobudol účinnosť od 1. januára 2019. K dátumu prechodu na IFRS 16 skupina do dlhodobého hmotného majetku zaúčtovala aktívum súvisiace s právom na užívanie majetku v hodnote 16,2 mil. Eur. Hodnota aktíva predstavuje finančné ocenenie všetkých lízingových kontraktov, ktoré skupine zakladajú právo na užívanie podkladového aktíva. Na strane pasív skupina zaúčtovala záväzok z lízingu v rovnakej výške. Hodnota aktív sa v priebehu doby životnosti rovnomerne odpisuje. K 31. decembru 2019 hodnota práva na užívanie predstavuje 18,0 mil. Eur a hodnota záväzku z lízingu je vo výške 18,4 mil. Eur.

Obstarávacía cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2019 vo výške 60,3 mil. Eur (2018: 75,7 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2019 skupina vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,7 mil. Eur (2018: 1,0 mil. Eur).

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

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2019 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 1,8 mil. Eur (2018: 1,9 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2019 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2018: 0,3 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2019 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2018: 0,2 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“.

23. Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacía cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	229 228	51 103	3 143	283 474
Prírastky	6 990	-	63	7 053
Presuny	5	(5)	-	-
Stav k 31. decembru 2018	236 223	51 098	3 206	290 527
Prírastky	5 541	-	-	5 541
Úbytky	(15 134)	-	(513)	(15 647)
Prírastky z titulu obstarania spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.	84	-	-	84
Stav k 31. decembru 2019	226 714	51 098	2 693	280 505

Amortizácia

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(202 421)	(22 552)	(3 043)	(228 017)
Amortizácia	(16 856)	(6 537)	(76)	(23 469)
Stav k 31. decembru 2018	(219 277)	(29 089)	(3 119)	(251 486)
Amortizácia	(15 163)	(5 650)	(32)	(20 845)
Úbytky	15 130	-	513	15 643
Prírastky z titulu obstarania spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.	(63)	-	-	(63)
Stav k 31. decembru 2019	(219 373)	(34 739)	(2 638)	(256 751)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2018	16 945	22 009	87	39 041
Stav k 31. decembru 2019	7 341	16 359	55	23 755

Obstarávacía cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý skupina stále používa bola k 31. decembru 2019 vo výške 172,8 mil. Eur (2018: 139,8 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 skupina vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,5 mil. Eur (2018: 2,4 mil. Eur).

V roku 2019 skupina zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 4,0 mil. Eur (2018: 8,0 mil. Eur).

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

24. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Vklady bánk

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Jednodňové vklady	4 710	9 449
Termínované vklady	195 744	202 982
Repo obchody	50 846	50 856
Vklady bánk	251 300	263 287

Vklady klientov

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Jednodňové vklady	7 880 091	9 133 385
Iné ako úsporné vklady	7 880 091	9 133 385
Vládny sektor	73 317	96 438
Ostatné finančné spoločnosti	256 347	579 453
Nefinančné spoločnosti	1 622 482	1 860 646
Domácnosti	5 927 945	6 596 848
Termínované vklady	5 773 072	5 259 039
Vklady s určeným dátumom splatnosti	2 556 253	1 605 059
Iné ako úsporné vklady	2 556 253	1 605 059
Vládny sektor	491 455	749
Ostatné finančné spoločnosti	319 099	209 072
Nefinančné spoločnosti	213 557	167 816
Domácnosti	1 532 142	1 227 422
Vklady splatné na základe výpovede	3 216 819	3 653 980
Domácnosti	3 216 819	3 653 980
Vklady klientov	13 653 163	14 392 424
Vládny sektor	564 772	97 187
Ostatné finančné spoločnosti	575 446	788 525
Nefinančné spoločnosti	1 836 039	2 028 462
Domácnosti	10 676 906	11 478 250

K 31. decembru 2019 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2018.

K 31. decembru 2019 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2018.

K 31. decembru 2019 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 44,2 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky' (2018: 35,2 mil. Eur).

Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Podriadené záväzky	72 792	75 366
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 730 495	1 995 609
Dlhopisy	248 580	152 259
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 481 915	1 843 350
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	2 070 975

Prehľad čistého zadĺženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadĺženia skupiny a pohyby súvisiace so zadĺžením. Dlhové položky skupiny vykazuje v rámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	1 567 216	1 803 287
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	231 527	260 460
Nepeňažné úpravy	4 544	7 228
Konečný stav k 31. Decembru	1 803 287	2 070 975
Závazok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	-	-
Prvotná aplikácia IFRS 16	-	16 240
Peňažné toky vykázané v rámci finančných aktivít	-	(6 900)
Nepeňažné úpravy	-	9 044
Konečný stav k 31. Decembru	-	18 384

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. K 31. decembru 2019 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,0 mil. Eur (2018: 0,0 mil. Eur).

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom skupiny.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Podriadené dlhopisy	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	13 453	13 981
Podriadené dlhopisy	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 918	13 436
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	5 341	5 577
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	14 475	15 271
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	10 844	11 339
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 326
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1,63%	33	100 000	EUR	3 316	3 315
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 120
Spolu							72 792	75 366

Ostatné emitované dlhopisy

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

K 31. decembru 2019 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 0,3 mil. Eur (2018: -0,7 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	22 928	23 100
Kryté dlhopisy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 183	17 182
Kryté dlhopisy	december 2012	december 2019	-	-	50 000	EUR	3 305	-
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Kryté dlhopisy	február 2013	február 2019	-	-	1 000	EUR	4 954	-
Kryté dlhopisy	marec 2013	marec 2019	-	-	1 000	EUR	4 857	-
Kryté dlhopisy	apríl 2013	apríl 2019	-	-	1 000	EUR	4 867	-
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	jún 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	4 156	-
Kryté dlhopisy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 197	1 000	EUR	2 244	2 218
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	-	-	1 000	EUR	2 559	-
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	-	-	1 000	EUR	4 267	-
Kryté dlhopisy	september 2013	september 2019	-	-	1 000	EUR	6 422	-
Kryté dlhopisy	október 2013	október 2019	-	-	1 000	EUR	5 851	-
Kryté dlhopisy	november 2013	november 2019	-	-	1 000	EUR	6 666	-
Dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	624	-
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	50 000	EUR	3 504	-
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	9 585	-
Kryté dlhopisy	február 2014	august 2020	2,00%	9 828	1 000	EUR	9 955	9 907
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	-	-	5 000	PLN	609	-
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	-	-	1 000	EUR	798	-
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 235	1 000	EUR	8 411	8 280
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 124	11 138
Kryté dlhopisy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 844	1 000	EUR	4 938	4 857
Kryté dlhopisy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 378	1 000	EUR	9 420	9 387
Kryté dlhopisy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 473	1 000	EUR	3 534	3 498
Dlhopisy	september 2014	september 2019	-	-	100 000	EUR	100 295	-
Dlhopisy	september 2014	september 2019	-	-	1 000	EUR	13 925	-
Kryté dlhopisy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 017	15 017
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 261	35 267
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2019	-	-	100 000	EUR	50 023	-
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 181	1 000	EUR	4 222	4 198
Kryté dlhopisy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 833	1 000	EUR	4 894	4 835
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 820	1 000	EUR	4 882	4 845
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 142	50 169
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 004	10 012
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 018	10 024
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2020	1,20%	4 895	1 000	EUR	4 996	4 915
Kryté dlhopisy	september 2015	september 2020	1,20%	4 278	1 000	EUR	4 308	4 292
Kryté dlhopisy	október 2015	október 2020	1,20%	3 529	1 000	EUR	3 549	3 536
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 031	40 035

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	1,20%	2 959	1 000	EUR	2 994	2 962
Kryté dlhopisy	december 2015	december 2021	0,63%	170	100 000	EUR	17 001	17 003
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	121	5 000	EUR	644	618
Kryté dlhopisy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 218	50 220
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	224	215
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 926	1 000	EUR	6 990	6 948
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2019	-	-	100 000	EUR	6 002	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 996	9 006
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	-	-	1 000	EUR	650	-
Kryté dlhopisy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 946	1 000	EUR	4 961	4 958
Kryté dlhopisy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 939	1 000	EUR	4 984	4 947
Kryté dlhopisy	máj 2016	november 2020	0,07%	500	100 000	EUR	50 008	50 004
Kryté dlhopisy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 902	1 000	EUR	3 853	3 850
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	423	408
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	-	-	1 000	EUR	350	-
Kryté dlhopisy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 860	1 000	EUR	4 936	4 881
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,80%	4 918	1 000	EUR	4 975	4 934
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,75%	4 860	1 000	EUR	4 919	4 873
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	361	350
Kryté dlhopisy	september 2016	september 2021	0,70%	4 896	1 000	EUR	4 952	4 905
Kryté dlhopisy	október 2016	október 2021	0,65%	4 935	1 000	EUR	4 971	4 941
Kryté dlhopisy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	100 005	100 011
Kryté dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	9 789	1 000	EUR	9 831	9 791
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 244	1 000	EUR	4 915	4 245
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 347	100 390
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 647	1 000	EUR	4 695	4 668
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	3 013	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 668	1 000	EUR	4 877	4 687
Kryté dlhopisy	máj 2017	máj 2019	-	-	100 000	EUR	29 994	-
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 577	1 000	EUR	4 827	4 594
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	4 999	5 002
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 619	1 000	EUR	4 865	4 631
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 556	1 000	EUR	4 826	4 567
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 789	1 000	EUR	4 981	4 797
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 451	1 000	EUR	9 813	9 466
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	149 974	150 025
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 399	4 400
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 923	1 000	USD	4 376	4 393
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 650	1 000	USD	3 274	3 311
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	9 649	1 000	EUR	10 038	9 705
Dlhopisy	marec 2018	marec 2021	0,25%	142	100 000	EUR	14 216	14 222
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 770	1 000	EUR	10 013	9 818
Dlhopisy	apríl 2018	apríl 2021	2,30%	3 628	1 000	USD	3 260	3 280
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	-	-	5 000	EUR	1 086	-
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	-	-	5 000	EUR	743	-
Investičné certifikáty	jún 2018	jún 2019	-	-	5 000	EUR	1 747	-
Dlhopisy	jún 2018	jún 2020	2,00%	1 884	1 000	USD	1 675	1 695
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	5 018	1 000	EUR	5 100	5 037
Investičné certifikáty	júl 2018	júl 2019	-	-	5 000	EUR	909	-
Investičné certifikáty	júl 2018	júl 2019	-	-	5 000	EUR	439	-
Investičné certifikáty	august 2018	august 2019	-	-	5 000	EUR	474	-

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	252 153	258 815
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 934	1 000	EUR	4 992	4 946
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 800	1 000	EUR	4 994	4 810
Investičné certifikáty	september 2018	september 2019	-	-	5 000	EUR	489	-
Investičné certifikáty	október 2018	január 2019	-	-	50 000	NOK	634	-
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 893	1 000	EUR	5 003	4 896
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	249 846	255 352
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 947	1 000	EUR	5 003	4 950
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 947	1 000	EUR	-	10 007
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	-	4 823
Investičné certifikáty	marec 2019	marec 2020	8,00%	168	5 000	EUR	-	909
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	-	496 896
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 938	1 000	EUR	-	5 940
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	2,00%	3 706	1 000	USD	-	3 335
Investičné certifikáty	júl 2019	júl 2020	12,50%	97	5 000	EUR	-	550
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	6,80%	1 578	25 000	CZK	-	1 674
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	8,00%	224	5 000	EUR	-	1 224
Investičné certifikáty	september 2019	september 2020	8,00%	1 112	1 000	EUR	-	1 219
Investičné certifikáty	december 2019	december 2020	8,00%	785	1 000	EUR	-	859
Spolu							1 730 495	1 995 609

25. Rezervy

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Prísľuby a poskytnuté záruky	12 065	6 208
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	3 178	5 946
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 353	5 281
Ostatné rezervy	81	79
Reštrukturalizácia	77	77
Ostatné	4	2
Rezervy	20 677	17 514

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísluby a vydané bankové záruky:

tis. EUR	1.1.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2019
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 143	36 992	(7 864)	(28 908)	51	(3 363)
Úroveň 2	723	-	(1 019)	2 014	1 014	(1 718)
Úroveň 3	601	-	(299)	655	270	(957)
POCI	7 598	-	(7 833)	405	-	(170)
Spolu	12 065	36 992	(17 015)	(25 834)	1 335	6 208

tis. EUR	1.1.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2018
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	4 488	35 271	(10 578)	(26 038)	(2 041)	3 143
Úroveň 2	1 201	-	(1 239)	761	434	723
Úroveň 3	444	-	(1 024)	1 182	382	601
POCI	8 236	-	(502)	(137)	-	7 598
Spolu	14 369	35 271	(13 343)	(24 232)	(1 225)	12 065

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Skupina má zavedený program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú všetci jej zamestnanci nárok na jednorazový odmenu pri pracovných výročiach a odchode do dôchodku. Počet zamestnancov, na ktorých sa vzťahuje tento program je uvedený v poznámke 7.

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

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané v súvahe, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávajú z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	Rezervy na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	2 619	363	2 982
Mzdové náklady	180	35	215
Úrokové náklady	38	5	43
Platby	(248)	(49)	(297)
Poistnomatematické (zisky) / straty	199	36	235
zo zmeny finančných odhadov	199	36	235
Stav k 31. decembru 2018	2 788	390	3 178
Mzdové náklady	193	240	433
Úrokové náklady	40	6	46
Platby	(117)	(18)	(135)
Poistnomatematické (zisky) / straty	320	2 104	2 424
zo zmeny finančných odhadov	320	2 104	2 424
Stav k 31. decembru 2019	3 224	2 722	5 946

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

Rezerva na odchodné	2018	2019
Ročná diskontná sadzba	1,45%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,47 % - 13,79 %	5,43 % - 13,32 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	64 rokov

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

Rezerva na pracovné výročia	2018	2019
Ročná diskontná sadzba	1,45%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,47 % - 13,79 %	5,43 % - 13,32 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	64 rokov

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

Prebiehajúce právne a daňové spory

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

tis. EUR	1.1.2019	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2019
Reštrukturalizačná rezerva	77	-	-	-	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 353	986	-	(1 058)	5 281
Ostatné rezervy	4	17	-	(19)	2
Spolu	5 434	1 003	-	(1 077)	5 360

tis. EUR	1.1.2018	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2018
Reštrukturalizačná rezerva	1 341	3 694	(4 063)	(895)	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 653	466	(181)	(585)	5 353
Ostatné rezervy	-	4	-	-	4
Spolu	6 994	4 164	(4 244)	(1 480)	5 434

Pohyb ostatných rezerv súvisí s rezervami na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Ostatné rezervy

V položke „Ostatné rezervy“ skupina počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. Rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, skupina zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Keďže uvedené príspevky za rok 2019 už boli uhradené, skupina nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

26. Ostatné záväzky

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Vysporiadanie záväzkov klientov	4 841	11 649
Dodávatelia	35 475	51 494
Zamestnanci a sociálny fond	38 421	33 083
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 707	5 328
Ostatné záväzky	-	586
Ostatné záväzky	83 444	102 140

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, mal nasledovný vývoj:

tis. EUR	2018	2019
Stav k 1. januáru	1 267	2 023
Prídely	2 808	2 159
Čerpanie	(2 052)	(1 934)
Stav k 31. decembru	2 023	2 248

27. Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Základné imanie (v Eur)	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018 a návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019:

Rozdelenie zisku	2018	2019
Zisk za rok (v Eur tis.)	180 176	174 436
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	87 608	78 276
Presun do nerozdeleného zisku	80 868	84 460
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	413	369

Dividendy za rok 2018 boli vyplatené v marci 2019 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia banky z dňa 27. marca 2019. Dňa 23. mája 2019 bola vyplatená prvá tranža výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 v sume 5,8 mil. Eur, druhá 25. novembra 2019 v hodnote 5,9 mil. Eur.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2019 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2018: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne skupiny. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond skupiny, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2019 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2018: 39,1

mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

K 31. decembru 2019 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 66,0 mil. Eur (2018: 40,1 mil. Eur) po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poisťno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2019 bola hodnota týchto prepočtov 0,8 mil. Eur (2018: 0,6 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

28. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva						
Hotovosť a hotovostné zostatky	4 248	4 153	130	5 576	-	-
Deriváty	1 948	4 962	380	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	3 657	16 501	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	5 255	5 255
Úvery a pohľadávky voči bankám	388	4 354	8 724	147	1	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	73 003	16 244	-	-
Ostatné aktíva	3 288	-	-	-	-	-
Spolu	13 529	29 970	82 237	21 967	5 256	5 255
Záväzky						
Deriváty držané na obchodovanie	39 500	31 617	-	-	-	-
Vklady bánk	53 289	58 199	1 695	705	-	15 472
Vklady klientov	-	-	3 151	2 669	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	875 977	758 859	-	2 981	-	-
Zabezpečovacie deriváty	41 348	48 041	-	-	-	-
Ostatné záväzky	62	297	1 067	2 989	-	-
Spolu	1 010 176	897 013	5 913	9 344	-	15 472

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Pridružené spoločnosti	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Výnosové úroky	(9 057)	(8 247)	1 682	594	73	119
Nákladové úroky	(4 150)	(1 564)	(13)	(4)	(3)	(11)
Výnosy z dividend	-	-	566	475	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(230)	36	6 470	6 410	3	1
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	165	20 733	380	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 370)	(4 923)	(10 374)	(13 171)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	352	1 170	1 165	598	-	-
Spolu	(17 290)	7 205	(124)	(5 098)	73	109

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

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

K 31. decembru 2019 skupina vykazovala prijatú bankovú záruku od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG vo výške 23,2 mil. Eur, ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči Erste Group Immorent Slovensko s.r.o. (2018: 23,2 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG s maximálnou hodnotou 2,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2018: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 skupina evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 9,0 mil. Eur (2018: 17,0 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky skupina evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a.s. s maximálnou hodnotou 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom skupiny (2018: 0,8 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky skupina neevidovala žiadnu prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi banky (2018: 0,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 3,2 mil. Eur (2018: 3,4 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 ani k 31. decembru 2018 skupina neprijala žiadne dividendy od jej pridružených spoločností.

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2019 boli vo výške 2,6 mil. Eur (2018: 2,0 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

29. Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

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

Záruky a „standby“ akreditívy predstavujú neodvolateľný prísľub, že skupina vykoná platby, ak klient nebude môcť splniť svoje záväzky voči tretím stranám, a preto sú v nich obsiahnuté rovnaké úverové riziká ako v úveroch. Dokumentárne a obchodné akreditívy predstavujú písomný záväzok skupiny poskytnúť v mene klienta tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, pričom sú zabezpečené dodaním (príp. prevedením práva na užívanie) príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

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

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

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Poskytnuté záruky	368 083	399 866
Záruky z akreditívov	10 168	4 502
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 223 703	1 420 923
Úverové rámce, záruky a akreditívy	1 601 954	1 825 291

K 31. decembru 2019 hodnota platobných záruk predstavuje 73,89 mil. Eur (2018: 83,03 mil. Eur), hodnota neplatobných záruk je v sume 311,87 mil. Eur (2018: 276,78 mil. Eur) a hodnota ostatných záruk predstavuje 14,10 mil. Eur (2018: 8,27 mil. Eur).

30. Zabezpečenia

Skupina má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znížovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 15.

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2019 skupina mala zabezpečené úvery v hodnote 10 192,4 mil. Eur (2018: 9 524,4 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 4 298,4 mil. Eur (2018: 3 920,5 mil. Eur).

Očakávaná reálna hodnota prijatého zabezpečenia a iných nástrojov na znížovanie kreditného rizika týkajúcich sa úverov voči zákazníkom, poskytnutých finančných záruk, akreditívov a nevyčerpaných úverových príslubov bola nasledovná:

31.12.2019	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priradiť- né znehodnote- ným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
Eur tis.			Záruky	Nehnutel- nosti	Iné		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 665 885	163 119	35 774	8 216 165	267 742	8 519 681	9 146 204
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	46	-	-	46	9
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 128 982	163 119	17 715	8 216 165	267 742	8 501 622	5 627 359
z toho: úvery na bývanie	8 071 861	145 104	-	7 298 979	37	7 299 016	772 844
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	28	-	45	106	151	1 786 615
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 270 355	17 987	17 715	917 141	267 599	1 202 455	3 067 900
Dlhové cenné papiere	3 536 849	-	18 013	-	-	18 013	3 518 836
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	6 036	-	119	153 185	153 305	64 452
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 728	-	-	-	-	-	110 282
Neobchodované finančné aktíva v re- álnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obcho- dovanie	41 423	-	-	-	-	-	41 423
Deriváty	23 020	-	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súva- ha celkom	18 072 212	169 155	35 774	8 216 284	420 927	8 672 986	9 398 780
Podsúvahové položky	1 825 291	267	44 708	126 831	42 307	213 846	1 611 445
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 897 503	169 422	80 482	8 343 115	463 234	8 886 832	11 010 225

31.12.2018 Eur tis.	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho priradiť- né znehodnote- ným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnutel- ností	Iné		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 731 229	186 053	37 958	7 555 336	238 890	7 832 185	8 899 045
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	-	48	-	-	48	47 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 132 396	186 053	19 892	7 555 336	238 890	7 814 119	5 318 278
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	131 789	-	6 648 973	39	6 649 012	870 827
z toho: spotrebné úvery	1 807 046	17	-	51	312	363	1 806 683
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 805 511	54 246	19 892	906 312	238 539	1 164 743	2 640 767
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	18 018	-	-	18 018	3 532 995
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	229	-	-	91 705	91 705	38 001
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 517	-	-	-	-	-	99 517
Neobchodované finančné aktíva v re- álnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obcho- dovanie	42 941	-	-	-	-	-	42 941
Deriváty	9 905	-	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súva- ha celkom	17 044 117	186 282	37 958	7 555 336	330 595	7 923 890	9 120 227
Podsúvahové položky	1 601 954	35 140	54 903	95 638	42 772	193 313	1 408 641
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 646 071	221 422	92 861	7 650 974	373 367	8 117 203	10 528 868

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov skupiny:

Eur tis. K 31.12.2019	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	204 946	45 596	40 252	113 699	5 399	230 836	50 856	179 980
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 071 353	-	-	2 071 353	-	1 747 431	-	1 747 431
Poskytnuté zabezpečenie	2 276 299	45 596	40 252	2 185 052	5 399	1 978 267	50 856	1 927 411

Eur tis. K 31.12.2018	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	208 946	45 657	51 098	112 191	-	225 156	50 846	174 310
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 696 924	-	-	1 696 924	-	1 390 015	-	1 390 015
Poskytnuté zabezpečenie	1 905 870	45 657	51 098	1 809 115	-	1 615 171	50 846	1 564 325

31. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

31.12.2019			Možný efekt dohód o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe	
Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Založený nepeňažný finančný kolaterál	Čistá hodnota po možnom započítaní

Aktíva				
Deriváty	41 423	41 423	-	41 423
Zabezpečovacie deriváty	23 020	23 020		23 020
Aktíva spolu	64 443	64 443	-	64 443
Záväzky				
Deriváty	36 020	36 020	29 683	6 337
Zabezpečovacie deriváty	48 041	48 041	27 941	20 100
Repo obchody	50 856	50 856	50 856	-
Záväzky spolu	134 917	134 917	108 480	26 437

31.12.2018			Možný efekt dohód o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe	
Eur tis.	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Založený nepeňažný finančný kolaterál	Čistá hodnota po možnom započítaní

Aktíva				
Deriváty	42 941	42 941	-	42 941
Zabezpečovacie deriváty	9 905	9 905	-	9 905
Aktíva spolu	52 846	52 846	-	52 846
Záväzky				
Deriváty	41 062	41 062	35 780	5 282
Zabezpečovacie deriváty	41 348	41 348	21 196	20 152
Repo obchody	50 846	50 846	50 846	-
Záväzky spolu	133 256	133 256	107 822	25 434

32. Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2019 skupina spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 3 918,7 mil. Eur (2018: 1 211,2 mil. Eur).

33. Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina postupuje podľa štandardu IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorý uplatňuje „manažerský 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 skupina taktiež dodržiava štandardy skupiny Erste definované pre účely prezentácie, oceňovania a riadenia skupiny.

Zmena štruktúry a hlavné princípy

V nadväznosti na strategickú revíziu Prevádzkových segmentov v rámci skupiny Erste došlo aj v skupine k zmene štruktúry a definície jednotlivých segmentov a metodiky alokácie kapitálu. Od 1. januára 2016 skupina zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov, ktoré je v súlade so skupinovým riadením skupiny Erste. Základné zásady a princípy pravidelného vykazovania výkonnosti segmentov predstavenstva banky sú rozpisované v smernici Segment reporting skupiny.

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

K 31. decembru 2019 skupina taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 7 509,0 mil. Eur (2018: 6 384,8 mil. Eur).

prezentácie štruktúry skupiny, interného riadenia a rozdeľovania zdrojov. Skupina sa člení na tieto obchodné segmenty:

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

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

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, kreditných kariet, investičných produktov, produktov krížového predaja (poistenie a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 42 oblastí a 233 pobočiek (stav k 31. decembru 2019).

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 definovaní ako Skupinový veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinový veľkí firemní klienti (GLC) sú klienti ktorých konsolidovaný obrat na trhoch kde prevládzuje 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 na kapitálovom trhu.
- Verejný sektor (Public sector) zahŕňa nasledovné skupiny klientov a siete Verejný sektor (ministerstvá, štátne fondy a agentúry, vyššie územné celky, mestá, obce a pod.), Verejné organizácie (nefinančné štátne a mestské organizácie a firmy s podielom viac ako 50%, ktoré nie sú kótované na burze) a Neziskový sektor

(neziskové organizácie, cirkvi, politické strany, humanitárne organizácie, odborové zväzy a pod.).

• Komerčné financovanie nehnuteľností (CRE) zahŕňa klientov a investorov v oblasti nehnuteľností, ktorí vykonávajú svoju činnosť za účelom generovania výnosov na realitnom trhu ktorý predstavuje hlavne výstavbu, predaj, prenájom, vypracovanie projektov a stavebné služby, infraštruktúrne projekty a ďalšie činnosti v oblasti nehnuteľností.

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

Meranie a vykazovanie

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

Výkaz ziskov a strát, ktorý je súčasťou správy o segmentoch, je založený na ukazovateľoch reportovaných manažmentu banky pre účely alokácie zdrojov medzi jednotlivé segmenty a posúdenia ich výkonnosti. V súlade s interným vykazovaním pravidelne pripravovaným pre manažment banky sa celkové aktíva, celkové záväzky, spolu s rizikovo-váženými aktívami a alokovaným kapitálom zverejňujú pre každý segment.

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

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

• Obchodovanie a trhové služby (Treasury Trading and market services - GMT) – zahŕňa všetky obchody na účet obchodnej knihy vrátane rizika súvisiaceho s týmito obchodmi. Taktiež sem spadajú aj obchody za účelom krátkodobého riadenia likvidity ako aj obchody ktoré sa nedajú priamo alokovať na 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.

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

Vývoj vlastných zdrojov tis. EUR	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Čisté úrokové výnosy	373 126	344 740	71 269	77 652	3 989	5 524	10 555	2 737	437 829	430 653
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	108 209	125 450	16 532	18 471	6 959	7 417	(2 879)	(6 173)	128 821	145 166
Výnosy z dividend	-	-	-	17	-	-	1 044	934	1 044	951
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 646	3 764	2 332	7 451	3 372	4 147	318	5 360	9 669	20 721
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	2 145	(3 732)	2 145	(3 732)
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	1 673	1 823	-	-	-	-	-	-	1 673	1 823
Výnosy z investícií do nehmuteľností	-	-	-	-	-	-	310	1 176	310	1 176
Všeobecné administratívne náklady	(241 247)	(246 662)	(34 614)	(36 442)	(5 075)	(5 151)	(166)	(251)	(281 101)	(288 506)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-	71	-	71
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(93)	(475)	(93)	(475)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(32 768)	(23 273)	9 106	(19 553)	(13)	77	154	93	(23 522)	(42 656)
Ostatné prevádzkové výsledky	(21 440)	(23 277)	(3 937)	(3 910)	(1 608)	(1 859)	(13 173)	(9 621)	(40 158)	(38 668)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(21 440)	(23 277)	(3 937)	(3 912)	(1 608)	(1 859)	(6 045)	(6 540)	(33 031)	(35 588)
Zisk pred daňou z príjmov	191 199	182 565	60 688	43 686	7 624	10 155	(22 895)	(9 881)	236 617	226 524
Daň z príjmov	(39 800)	(37 963)	(12 744)	(9 174)	(1 601)	(2 132)	1 214	2 704	(52 932)	(46 565)
Čistý zisk po zdanení	151 399	144 602	47 944	34 512	6 023	8 023	(21 681)	(7 177)	183 685	179 959
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel	-	-	-	-	-	-	16	19	16	19
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	151 399	144 602	47 944	34 512	6 023	8 023	(21 697)	(7 196)	183 669	179 940
Prevádzkové výnosy	486 654	475 777	90 133	103 592	14 320	17 087	(9 617)	302	581 490	596 757
Prevádzkové náklady	(241 247)	(246 662)	(34 614)	(36 442)	(5 075)	(5 151)	(166)	(251)	(281 101)	(288 506)
Prevádzkové výsledky	245 407	229 115	55 519	67 150	9 245	11 936	(9 783)	51	300 389	308 251
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)**	2 863 273	2 795 578	2 900 738	3 450 373	37 922	51 746	586 721	646 664	6 388 654	6 944 361
Priemerne alokovaný kapitál**	414 716	404 865	260 123	307 965	7 917	8 889	231 617	344 036	914 373	1 065 755
Pomer nákladov k výnosom	49,57%	51,84%	38,40%	35,18%	35,44%	30,15%	-1,72%	83,09%	48,34%	48,35%
Návratnosť alokovaného kapitálu	36,51%	35,72%	18,43%	11,21%	76,07%	90,24%	-9,35%	-2,08%	20,09%	16,88%
Celkové aktíva (eop)	9 737 402	10 384 225	3 441 390	3 891 768	59 728	16 106	4 204 387	4 326 925	17 442 906	18 619 024
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	11 200 595	12 086 728	1 430 259	1 619 206	639 127	812 033	2 659 670	2 481 114	15 929 651	16 999 080
Opravné položky na stratu										
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(33 136)	(20 864)	6 878	(24 068)	(10)	62	250	(181)	(26 017)	(45 052)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov - Finančný lízing	-	(1 949)	-	(1 879)	-	-	72	262	72	(3 565)
Zníženie hodnoty rezerv na poskytnuté záväzky a záručky	368	(460)	2 227	6 394	(3)	15	(168)	12	2 424	5 961
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	436	103	436	103

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútro skupinových transakcií podľa Pillar 1, vypočítané skupinou Erste pre účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov.

** Priemerne alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodológie skupiny Erste.

34. Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

Skupina presadzuje obozretný a zodpovedný prístup k riziku, pričom riziká zohľadňuje aj vo svojom prístupe k výnosom. Rizikový apetít skupiny (tzn. maximálna úroveň rizika, ktorú je skupina ochotná podstúpiť) je jasne stanovený, merateľný a všeobecne akceptovaný. Skupina ho kompenzuje dostatočnou výškou svojho interného kapitálu s cieľom pokryť neočakávané straty.

Skupina uprednostňuje udržateľnosť pred krátkodobou vysokorizikovou návratnosťou. S cieľom vykazovať udržateľnú a primeranú návratnosť kapitálu sa táto zásada uplatňuje aj vzhľadom na profil rizika/návratnosti a bilanciu rizík.

Oddelenia zaoberajúce sa rizikom sú nezávislé od obchodných línií. V súvislosti s riadením rizík, ktoré je centralizované, sa skupina usiluje o jeho integrovanú platformu s komplexným riadením všetkých príslušných rizík a so zohľadnením závislostí medzi rôznymi typmi rizík.

Skupina dbá na to, aby malo riadenie rizík náležitú podporu z hľadiska ľudských, IT a ostatných zdrojov, ktoré sú nevyhnutné na komplexné pokrytie všetkých významných rizikových faktorov.

Primárny cieľ riadenia rizika skupiny je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým

čelí, odhadnúť ich možný vplyv a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík. Tieto postupy musia byť predmetom pravidelnej kontroly, ktorá zabezpečí ich vhodnosť z hľadiska výkonnosti a z hľadiska meniacich sa okolností prevádzkového prostredia skupiny.

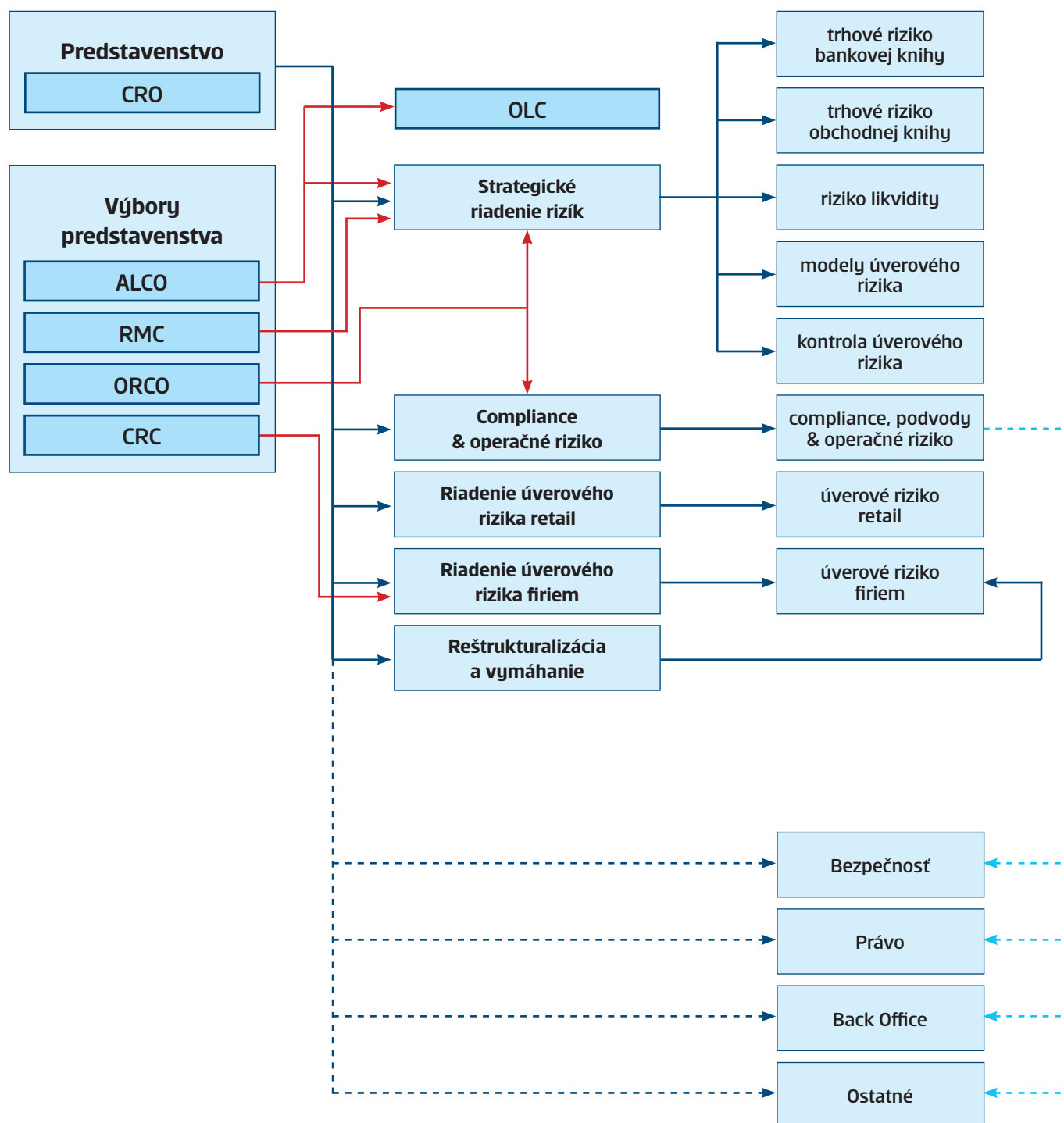
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií skupiny, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými stratégiami.

V konečnom dôsledku je nevyhnutné, aby sa riziká v maximálnej možnej miere (s vynaložením primeraného úsilia) kvantifikovali a výkonnosť skupiny sa merala s použitím rizikových váh. Model výpočtu a alokácie ekonomického kapitálu sa preto neustále zdokonaľuje, pričom skupina má interne zavedený adekvátny proces riadenia kapitálu (ICAAP).

Skupina sa navyše zaviazala plniť ustanovenia pre oblasť riadenia rizík, ktoré definuje medzinárodná ako aj slovenská legislatíva a regulačné orgány.

Organizácia riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom jednoznačnej organizačnej štruktúry, ktorá vymedzuje úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma zobrazuje organizačnú štruktúru skupiny v oblasti rizík:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“) má najvyššiu právomoc v oblasti riadenia trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) má konečnú rozhodovaciu právomoc v oblasti úverového rizika.

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

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity skupiny a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Managment) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík („RMC“) je nový výbor, ktorý je zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov.
- Odbor riadenia úverového rizika retail zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok, riadenie zabezpečenia a portfólia pre retailový segment.
- Odbor strategického riadenia rizík („SRM“) je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP“), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika.
- Oddelenie Compliance & Security je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za operačné riziko. V rámci operačného rizika koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

V uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v skupinovej stratégii riadenia rizika.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci skupiny pozostáva z týchto krokov:

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

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP neustále zabezpečovať kapitálovú primeranosť a udržateľnosť, celý uvedený proces má za úlohu podporovať vedenie skupiny pri plnení jej stratégie.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému skupina čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom skupiny. Manažment skupiny pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posielajú pravidelná správa predstavenstvu (aspoň raz za štvrťrok). Uvádzajú sa v nej zmeny vo výške rizík, v dostupnom kapitáli a v potenciáli krytia, úroveň využitia limitov na riziko a celkový stav kapitálovej primeranosti. Obsahuje aj komplexnú prognózu rizikovo-vážených aktív a kapitálovej primeranosti.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2019 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 57 %.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale

spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu skupiny poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií skupiny, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie skupiny (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetitu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriávajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a controlling.

Úverové riziko

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

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

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

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

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

Úverová činnosť skupiny a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

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

Strategické riadenie rizík

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

Okrem toho má útvar SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

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

Riadenie úverového rizika retail

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

Skupina aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči skupine vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzky voči skupine alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči skupine alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V skupine je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovne 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

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

Klasifikácia kreditného rizika

Pre zverejnenie kvality aktív skupina priraduje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko. Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi so skupinou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy so skupinou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Stredné riziko. Neretailoví klienti, ktorí sa môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči skupine. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany skupiny. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Vysoké riziko. Dlžníci, ktorí sú ohrození krátkodobom negatívnym vývojom finančným a hospodárskym vývojom a vykazujú zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík skupiny.

Neperformujúce úvery. Predstavujú pohľadávky skupin spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenej vyššie. Skupina uplatňuje klientsky pohľad na všetky klientske segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce úvery bez stavu zlyhania.

V záujme zvýšenia porovnateľnosti kvality aktív v rámci bankovej skupiny Erste Group v roku 2018 Erste Group vyvinula a implementovala nový model pre priradenie expozícií do jednotlivých rizikových kategórií. Na základe kalibrácie interných PD používaných na regulačné účely na PD publikované externými ratingovými agentúrami sa použil externý rating klienta na priradenie do jednotlivých rizikových kategórií. Pri vyhodnocovaní externých ratingov sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kreditné riziko podľa IFRS9

IFRS9 stanovuje usmernenia, ktoré napomáhajú subjektom identifikovať informácie, ktoré sa majú použiť na určenie, kedy je potrebné aplikovať výpočet rezervy na očakávané úverové straty počas celej životnosti. Usmernenie osahuje širokú škálu potenciálnych zdrojov informácií, ktoré zahŕňajú:

- významná zmena internej ceny,
- ostatné zmeny v úrokových sadzbách alebo podmienkach existujúceho finančného nástroja,
- významné zmeny externých trhových ukazovateľov kreditného rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakými podmienkami,
- skutočná alebo očakávaná významná zmena externého úverového ratingu finančného nástroja,
- skutočné alebo očakávané zníženie interného kreditného ratingu

klienta alebo zníženie behaviorálneho hodnotenia použitého ako vstup pre ohodnotenie kreditného rizika,

- významná zmena finančných ukazovateľov dlžníka,
- významné zvýšenie kreditného rizika iných finančných nástrojov toho istého dlžníka,
- skutočná alebo očakávaná významná negatívna zmena v regulačnom, ekonomickom alebo technologickom prostredí dlžníka ktorá vyústi do významnej zmeny schopnosti dlžníka plniť svoje záväzky voči skupine,
- významná zmena hodnoty zabezpečenia,
- očakávané zmeny v dokumentácii úveru vrátane očakávaného porušenia zmluvných podmienok vedúce k upusteniu alebo zmenám v zmluvách, odpusteniu splátok, prenasťaveniu úrokovej sadzby, vyžiadaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo k iným zmenám v zmluve k danému finančnému nástroju,
- významné zmeny v očakávanom správaní sa dlžníka a jeho schopnosti splácať záväzky,
- zmeny v prístupe riadenia rizík skupiny vo vzťahu k danému finančnému nástroju.

Štandard IFRS 9 obsahuje vyvráťiteľnú domnienku, že kreditné riziko významne vzrástlo, keď zmluvne dohodnuté splátky presiahnu definovaný prah počtu dní omeškania. To znamená, že keď omeškané platby prekročia definovaný prah počtu dní v omeškaní, finančné aktívum sa presunie zo stage 1 do stage 2 a začnú sa počítať očakávané úverové straty na celú životnosť finančného aktíva. Omeškanosť je definovaná ako nevykonanie platby v zmluvne dohodnutom termíne splatnosti.

IFRS9 stanovuje nový model počítania očakávaných strát pre finančné aktíva a nahradil existujúci model vzniknutých strát podľa IAS 39. Podľa IFRS9 model zníženia hodnoty finančného aktíva je orientovaný viac v tom smere, že úverová udalosť (alebo aktivácia zníženia hodnoty) nemôže nastať skôr ako sa vykážu úverové straty.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI a iných nástrojoch podliehajúcich IFRS 9, skupina bude vždy vykazovať (minimálne) 12 mesačné očakávané straty v rámci výkazu ziskov a strát. Očakávané celoživotné straty sa budú vykazovať pre tie nástroje, pri ktorých sa po prvotnom vykázaní významne zvýši kreditné riziko. Do zoznamu finančných aktív, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty sú zaradené nasledovné finančné aktíva a iné nástroje:

- odvodené, nakúpené, reklasifikované alebo upravené dlhové nástroje (vrátane obchodných pohľadávok), ktoré sú oceňované v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9,
- dlhové nástroje, pri ktorých sa vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku hospodárenia (FVTOCI) v súlade s IFRS 9,
- ostatné dlhové nástroje v rozsahu požiadaviek na zníženie hodnoty podľa IFRS9 (finančný / operatívny leasing,...),
- poskytnuté úverové prísluby (vrátane úverových príslubov, ktoré vyústia do neobchodných úverov oceňovaných povinne cez výkaz ziskov a strát - FVTPL),
- finančné záruky na ktoré sa vzťahuje IFRS 9 (s výnimkou tých, ktoré sú ocenené FVTPL).

IFRS 9 stanovuje pre znehodnotenie finančných aktív prístup troch stageov, založený na tom, či sa vyskytlo významné zhoršenie kreditného rizika finančných aktív. Tieto tri stage potom určujú výšku znehodnotenia, ktorá sa má vykazať (ako aj výšku úrokových výnosov):

- Úroveň 1: Ak sa úverové riziko pre finančný nástroj významne nezvýšilo od prvého zaúčtovania, účtovná jednotka oceňuje opravnú položku na straty pre nástroj vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (ECLS);
- Úroveň 2: V prípade finančných nástrojov, ktoré nie sú zlyhané a ktorých kreditné riziko sa od prvého zaúčtovania výrazne zvýšilo, sa zaúčtujú celoživotné ECL, t. j. odhadované straty počas životnosti z udalostí zo zlyhania, ktoré sú možné počas celej zostávajúcej životnosti nástrojov. V tejto úrovni sú úrokové výnosy vykázané na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív;
- Úroveň 3: Finančné aktívum dosiahne úroveň 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotený. V prípade úrovne 2, opravná položka sa rovná celoživotnému ECL. V tejto úrovni je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti skupina klasifikuje zlyhané expozície ako úroveň 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky – tiež klasifikované ako úroveň 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

12-mesačná očakávaná úverová strata je časť očakávaných úverových strát počas životnosti, ktoré reprezentujú očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom udalostí zo zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné v priebehu 12 mesiacov po dátume vykazovania. Z pohľadu riadenia rizika sú pre výpočet relevantné 12-mesačné pravdepodobnosti zlyhania.

Celková očakávaná úverová strata je definovaná ako očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú zo všetkých možných udalostí zo zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja, t.j. z pohľadu úverového rizika odzrkadľujú pravdepodobnosť zlyhania počas celej očakávanej doby splatnosti nástroja.

V prípade produktu bez zmluvnej splatnosti (zvyčajne revolvingového produktu, ako je kreditná karta a prečerpanie) sú definované očakávané úverové straty počas životnosti (stanovenej na základe očakávanej splatnosti).

Usmernenie IFRS9 naznačuje, že entita by mala merať očakávané úverové straty so všetkými rozumnými a podložiteľnými informáciami, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov alebo úsilia k dátumu vykazovania. Patria sem informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózy budúcich hospodárskych podmienok. Predpovede budúcich ekonomických podmienok sú k dispozícii v Erste Group, a preto sú zahrnuté v IFRS9 ECL výpočte.

Okrem toho, „IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments (ITG)“ v roku 2015 poznamenala, že ak existuje nelineárny vzťah medzi rôznymi scenármi budúcich období a ich súvisiacimi úverovými stratami, použitie jediného scenára budúceho obdobia by nemalo za výsledok nezávislý odhad ECL. Namiesto toho by bolo potrebné zahrnúť do merania úverových strát zahrnúť viac ako jeden scenár.

Expozícia pre kreditné riziko

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

- hotovosť a hotovostné zostatky – ostatné netermínované vklady;
- finančné aktíva držané na obchodovanie – deriváty (bez kapitálových nástrojov);
- neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) (bez kapitálových nástrojov);

- finančné aktíva v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (FVTOCI) (bez kapitálových nástrojov);
- finančné aktíva v amortizovanej hodnote;
- pohľadávky z finančného lízingu;
- kladná hodnota derivátov – hedge accounting;
- obchodné a ostatné pohľadávky;
- podsúvahové položky (finančné záruky, záväzné úverové a iné rámce).

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

Hrubá účtovná hodnota expozície kreditného rizika vzrástla o 6,69% na 19,898 mld. EUR (2018:18,646 mld. EUR).

Meranie očakávanej úverovej straty (ECL)

Meranie ECL predstavuje významný odhad pre určovanie metodiky, modelovania a vstupných dát. Nasledujúce zložky majú najväčší dopad na opravné položky: definícia zlyhania, významné zvýšenie úverového rizika (SICR), pravdepodobnosť zlyhania (PD), expozícia v čase zlyhania (EAD), strata v čase zlyhania (LGD) ako aj modely makroekonomických scenárov.

Materská spoločnosť pravidelne prehodnocuje a validuje modely a vstupy pre modely na zníženie rozdielov medzi odhadovanými opravnými položkami a skutočnými opravnými položkami. Materská spoločnosť používa preukazné budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) na meranie očakávanej úverovej straty, primárne ako výstup jej vlastných makroekonomických predpovedných modelov. Najvýznamnejšie dopredu odhadované predpoklady ktoré korelujú s ECL a sú im priradené jednotlivé váhy sú k 31.12.2019 nasledovné:

Parameter	Scenár		2019	2020	2021	2022
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	38%	3,4	0,1	(0,3)	(0,4)
	Makro - základ	50%	3,4	3,3	2,9	2,8
	Makro - rast	12%	3,4	5,7	5,3	5,2
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	38%	5,9	2,2	1,4	1,3
	Makro - základ	50%	5,9	5,7	4,9	4,8
	Makro - rast	12%	5,9	7,9	7,1	7,0
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	38%	5,8	7,4	7,2	7,2
	Makro - základ	50%	5,8	5,7	5,5	5,5
	Makro - rast	12%	5,8	4,1	3,9	3,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	38%	2,5	0,8	0,3	0,3
	Makro - základ	50%	2,5	2,5	2,0	2,0
	Makro - rast	12%	2,5	3,7	3,2	3,2
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	38%	6,5	5,8	7,4	7,2
	Makro - základ	50%	6,5	5,8	5,7	5,5
	Makro - rast	12%	6,5	5,8	4,1	3,9
HDP - medzироčná zmena rastu (in %)	Makro - pokles	38%	(0,7)	(3,3)	(0,4)	(0,1)
	Makro - základ	50%	(0,7)	(0,1)	(0,4)	(0,1)
	Makro - rast	12%	(0,7)	2,3	(0,4)	(0,1)

V tabuľke sú uvedené percentuálne hodnoty atribútov pre každý scenár vstupujúci do výpočtu zmien v opravných položkách. Na základe uvedených scenárov evidujeme dopad na zvýšenú tvorbu opravných položiek v objeme 1,4 mil. €, pričom rozhodujúcimi ukazovateľmi sú miera nezamestnanosti a rast HDP.

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

31.12.2019 tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 665 884	34 706	36 177	212 655	53 150	17 329 196
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	-	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 128 981	34 321	36 177	212 655	53 150	13 792 678
z toho: úvery na bývanie	8 071 860	12 229	10 343	80 259	308	7 968 721
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	11 990	12 355	98 251	172	1 663 998
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 270 355	10 102	13 479	34 145	52 670	4 159 959
Dlhové cenné papiere	3 536 849	385	-	-	-	3 536 464
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	253	6	4 307	-	213 191
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 729	193	3	3 394	-	107 139
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	41 423	-	-	-	-	41 423
Deriváty	23 020	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko – súvaha celkom	18 072 212	35 152	36 186	220 356	53 150	17 727 368
Podsúvahové položky	1 825 291	3 365	1 718	957	170	1 819 081
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 897 503	38 517	37 904	221 313	53 320	19 546 449

31.12.2018 tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 731 229	35 806	33 865	229 722	51 337	16 380 498
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	23	0	-	-	47 796
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 132 396	35 401	33 865	229 722	51 337	12 782 071
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	12 431	12 886	85 026	280	7 409 216
z toho: spotrebné úvery	1 807 046	14 456	15 062	120 330	199	1 657 001
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 805 511	8 514	5 918	24 367	50 858	3 715 855
Dlhové cenné papiere	3 551 013	382	-	-	-	3 550 631
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	81	0	110	-	129 516
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 517	307	8	3 252	-	95 952
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	42 941	-	-	-	-	42 941
Deriváty	9 905	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 044 117	36 194	33 874	233 085	51 337	16 689 630
Podsúvahové položky	1 601 954	3 147	723	601	7 598	1 589 885
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 646 071	39 341	34 597	233 686	58 935	18 279 515

Úroveň 1 a úroveň 2 obsahuje neznehodnotené kreditné riziko, zatiaľ čo úroveň 3 zahŕňa znehodnotené kreditné riziko. Úroveň POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotené kreditné riziko) obsahuje kreditné riziko, ktoré bolo už znehodnotené v čase poskytnutia úveru.

Zlyhaná časť POCI je v objeme 113,566 milióna EUR a nezlyhaná časť predstavuje objem 21,049 milióna EUR.

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

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

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

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

tis. EUR 31.12.2019	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	108 677	63 972	24 068	26 106	222 823
Ťažba a dobývanie	73 608	281	2 243	21	76 153
Priemyselná výroba	1 045 941	74 788	42 721	6 940	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	396 537	2 933	64 584	420	464 474
Stavebníctvo	288 749	30 616	100 395	3 246	423 006
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	375	45	34 007	8	34 435
Veľkoobchod a maloobchod	578 972	125 205	27 004	23 068	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	643 065	31 487	91 769	3 519	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	29 592	9 181	51 510	1 487	91 770
Finančné a poisťovacie činnosti	460 090	1 868	10 127	286	472 371
z toho: Činnosti holdingových spoločností	99 683	4	24	157	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	575 254	18 603	601 778	106 145	1 301 780
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	126 015	31 790	38 488	6 525	202 818
Verejná správa a obrana	3 488 389	7 023	57	-	3 495 469
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	98 200	5 708	16 770	286	120 964
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	8 666 854	887 378	481 132	295 350	10 330 714
Ostatné činnosti	208	32	442	-	682
Spolu	16 580 151	1 290 865	1 553 088	473 399	19 897 503

tis. EUR 31.12.2018	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	76 282	44 627	2 505	1 783	125 197
Ťažba a dobývanie	42 444	152	3 366	-	45 962
Priemyselná výroba	946 944	68 038	38 981	15 452	1 069 415
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	351 169	3 103	64 286	84	418 642
Stavebníctvo	218 788	22 822	43 264	7 869	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	16 368	62	16 295	16	32 741
Veľkoobchod a maloobchod	566 992	81 527	30 066	14 557	693 142
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	619 712	44 431	4 450	3 126	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	31 633	7 854	33 323	4 506	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 240	2 342	35 595	47	512 224
z toho: Činnosti holdingových spoločností	107 979	697	5 099	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	757 564	8 632	329 912	112 103	1 208 211
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	100 167	25 988	30 541	5 377	162 073
Verejná správa a obrana	3 414 055	18	125 540	18	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	71 371	4 318	7 375	155	83 219
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	6 493 547	2 430 222	499 781	321 975	9 745 525
Ostatné činnosti	22	84	946	-	1 052
Spolu	14 164 930	2 744 158	1 249 931	487 052	18 646 071

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

tis. EUR 31.12.2018	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	14 738 886	1 149 292	1 367 554	410 153	17 665 885
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	3	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 285 754	1 149 289	1 283 785	410 153	14 128 981
z toho: úvery na bývanie	7 006 258	593 559	302 275	169 768	8 071 860
z toho: spotrebné úvery	1 275 683	236 391	154 810	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 003 813	319 339	826 700	120 503	4 270 355
Dlhové cenné papiere	3 453 080	-	83 769	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	181 283	20 649	5 710	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	81 947	4 563	18 296	5 922	110 728
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	3 175	-	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	35 589	261	5 572	1	41 423
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	23 020	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	15 070 949	1 174 765	1 400 307	426 191	18 072 212
Podsúvahové položky	1 509 202	116 100	152 782	47 207	1 825 291
Spolu Expozícia za kreditné riziko	16 580 151	1 290 865	1 553 089	473 398	19 897 503

tis. EUR 31.12.2018	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	12 649 484	2 589 430	1 058 608	433 707	16 731 229
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 050 652	2 589 429	1 058 608	433 707	13 132 396
z toho: úvery na bývanie	5 418 870	1 630 158	301 170	169 640	7 519 839
z toho: spotrebné úvery	792 007	693 867	175 637	145 536	1 807 046
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 839 775	265 404	581 801	118 531	3 805 511
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013
Pohľadávky z finančného lízingu	122 465	6 196	753	292	129 707
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	55 394	5 104	35 511	3 508	99 517
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 570	-	52	-	23 622
Deriváty - držané na obchodovanie	39 074	195	3 668	5	42 941
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	9 753	-	152	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	12 906 936	2 600 925	1 098 744	437 512	17 044 117
Podsúvahové položky	1 257 992	143 235	151 188	49 539	1 601 954
Spolu Expozícia za kreditné riziko	14 164 928	2 744 160	1 249 932	487 051	18 646 071

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

tis. EUR 31.12.2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Nie je predmetom hodnotenia úrovne	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	175 241	21 234	26 051	242	54	222 822
Ťažba a dobývanie	76 056	47	21	-	29	76 153
Priemyselná výroba	1 123 003	39 500	5 338	1 649	900	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	325 024	110 982	420	-	28 049	464 475
Stavebníctvo	408 994	6 704	2 924	4 075	307	423 004
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	34 180	31	7	-	216	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	687 042	40 320	19 050	4 429	3 409	754 250
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	753 455	11 211	3 208	311	1 655	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	72 802	2 414	1 477	14 325	753	91 771
Finančné a poisťovacie činnosti	437 513	1 301	286	-	33 271	472 371
z toho: Činnosti holdingových spoločností	99 708	4	157	-	-	99 869
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 151 531	40 988	727	105 417	3 116	1 301 779
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	188 040	7 439	6 419	750	172	202 820
Verejná správa a obrana	3 494 856	613	-	-	-	3 495 469
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	118 975	1 628	285	23	52	120 963
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 806 828	226 825	293 625	3 392	44	10 330 714
Ostatné činnosti	344	27	-	-	311	682
Spolu	18 819 704	511 233	359 831	134 613	72 122	19 897 503

tis. EUR 31.12.2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Nie je predmetom hodnotenia úrovne	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	115 921	7 393	1 355	447	81	125 197
Ťažba a dobývanie	45 891	20	-	-	50	45 961
Priemyselná výroba	1 023 914	27 268	10 418	5 077	2 739	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	370 983	13 290	84	-	34 285	418 642
Stavebníctvo	277 356	3 134	2 755	8 812	686	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	32 285	14	12	4	425	32 740
Veľkoobchod a maloobchod	659 882	11 111	9 900	4 679	7 568	693 140
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	662 141	5 615	2 154	993	816	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	55 684	1 223	3 989	15 788	632	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 664	705	46	-	36 808	512 223
z toho: Činnosti holdingových spoločností	113 775	-	-	-	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 076 157	17 950	460	111 643	2 002	1 208 212
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	151 161	5 597	4 378	825	113	162 074
Verejná správa a obrana	3 539 493	120	18	-	-	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	81 672	1 349	155	23	21	83 220
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 178 441	252 218	310 811	4 028	27	9 745 525
Ostatné činnosti	211	33	-	-	808	1 052
Spolu	17 713 571	347 026	346 523	152 315	86 636	18 646 071

Expozícia kreditného rizika podľa krajín a finančných nástrojov:

31.12.2019 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermín- ované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Pohľadávky z obchod- ného styku a ostatné pohľadávky	Neobcho- dované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Di- hové cenné papiere	Deriváty	Podsúvah- ové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči klientom					Dlhové cen- né papiere					
		Úvery a pohľa- dávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho:							
					z toho: korporát- ne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	29	8 066 677	1 785 642	4 195 427	3 215 229	217 757	74 428	3 163	35 861	1 766 177	19 360 390
Stredná a východná Európa	9 729	13	2 073	454	25 453	36 301	-	13 398	-	22 062	49 816	159 299
Rakúsko	4 153	9	262	56	2	-	-	5 768	-	21 965	12 505	44 720
Česká republika	254	1	1 243	263	25 446	36 301	-	5 084	-	97	34 344	103 033
Maďarsko	5 304	3	56	19	2	-	-	1 839	-	-	2 957	10 180
Chorvátsko	13	-	109	36	-	-	-	159	-	-	2	319
Rumunsko	5	-	226	46	1	-	-	497	-	-	6	781
Srbsko	-	-	177	34	2	-	-	51	-	-	2	266
Ostatné krajiny EU	318	10	1 200	246	44 550	280 242	-	19 867	13	6 520	8 231	361 197
Iné priemyselné krajiny	177	-	286	72	4 888	5 077	-	1 251	-	-	5	11 756
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	3	1 625	354	38	-	-	1 778	-	-	1 063	4 861
Spolu	10 224	55	8 071 861	1 786 768	4 270 356	3 536 849	217 757	110 722	3 176	64 443	1 825 292	19 897 503

31.12.2018 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermín- ované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchod- ného styku a ostatné pohľadávky	Neobcho- dované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Di- hové cenné papiere	Deriváty	Podsváho- vé položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko
		Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cen- né papiere								
		Úvery a pohľá- dávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery		z toho: korporát- ne úvery a ostatné							
Slovenská republika	-	31	7 514 774	1 805 884	3 718 935	3 250 396	129 707	71 835	3 400	40 485	1 546 917	18 082 364	
Stredná a východná Európa	4 378	9 036	1 993	424	37 905	23 138	-	7 295	-	6 275	36 282	126 726	
Rakúsko	4 248	311	142	15	2	-	-	456	-	6 235	5 094	16 503	
Česká republika	54	1	1 244	270	37 898	23 138	-	4 509	-	40	28 911	96 065	
Maďarsko	56	8 724	61	23	2	-	-	1 595	-	-	2 229	12 690	
Chorvátsko	19	-	112	32	1	-	-	391	-	-	2	557	
Rumunsko	1	-	252	47	1	-	-	337	-	-	43	681	
Srbsko	-	-	182	37	1	-	-	7	-	-	3	230	
Ostatné krajiny EU	2 726	38 752	1 294	194	48 617	272 403	-	17 257	20 222	6 085	18 200	425 750	
Iné priemyselné krajiny	92	-	331	79	9	5 076	-	1 828	-	-	5	7 420	
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	1	1 447	466	45	-	-	1 302	-	-	550	3 811	
Spolu	7 196	47 820	7 519 839	1 807 047	3 805 511	3 551 013	129 707	99 517	23 622	52 845	1 601 954	18 646 071	

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

31.12.2019 tis. EUR	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91-180 dni v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeš- kani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	10 224	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	375 374	344 675	18 120	8 155	4 389	34	16 880 360	410 153	17 665 885
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	54	-	-	-	-	1	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	375 320	344 621	18 120	8 155	4 389	34	13 343 510	410 153	14 128 982
z toho: úvery na bývanie	133 458	118 686	8 516	3 277	2 978	-	7 768 635	169 768	8 071 861
z toho: spotrebné úvery	75 734	66 022	5 242	3 479	991	-	1 591 150	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	166 128	159 913	4 362	1 399	420	34	3 983 725	120 503	4 270 355
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 536 849	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	5 693	4 397	958	242	92	4	201 950	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 719	9 589	1 423	236	470	-	93 087	5 922	110 728
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 175	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obcho- dovanie	-	-	-	-	-	-	41 423	-	41 423
Deriváty	-	-	-	-	-	-	23 020	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - sú- vaha celkom	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	17 253 239	426 190	18 072 212
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 778 083	47 208	1 825 291
Spolu Expozícia za kreditné riziko	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	19 031 322	473 398	19 897 503

31.12.2018 tis. EUR	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahrňa	Z toho 1-30 dní v omeškani	Z toho 31-60 dní v omeškani	Z toho 61-90 dní v omeškani	Z toho 91-180 dní v omeškani	Z toho viac ako 180 dní v omeš- kani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	7 196	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	327 632	298 489	17 607	10 681	82	775	15 979 231	424 366	16 731 229
Úvery a pohľadávky voči bankám	50	50	-	-	-	-	47 770	-	47 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	327 582	298 438	17 607	10 681	82	775	12 380 449	424 366	13 132 396
z toho: úvery na bývanie	139 963	123 887	10 663	5 061	15	337	7 217 250	162 626	7 519 839
z toho: spotrebné úvery	84 490	73 627	6 063	4 553	7	240	1 579 113	143 443	1 807 046
z toho: korporátne úvery a ostatné	103 129	100 924	881	1 067	60	197	3 584 085	118 297	3 805 511
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 551 013	-	3 551 013
Pohľadávky z finančného lízingu	30 343	30 119	178	45	-	-	99 072	292	129 707
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 060	12 398	1 562	98	-	1	81 949	3 508	99 517
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	23 622	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obcho- dovanie	-	-	-	-	-	-	42 941	-	42 941
Deriváty	-	-	-	-	-	-	9 905	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - sú- vaha celkom	372 035	341 006	19 347	10 824	82	776	16 243 915	428 166	17 044 117
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 552 422	49 532	1 601 954
Spolu Expozícia za kreditné riziko	372 035	341 006	19 347	10 824	82	776	17 796 337	477 698	18 646 071

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

31.12.2019	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko	
	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči klientom									
		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere					
Nízke riziko	10 224	1	6 989 818	1 271 003	2 909 607	3 453 080	179 137	73 411	58 610	1 509 201	16 454 092
Stredné riziko	-	-	571 392	225 504	296 950	-	17 960	2 211	261	116 100	1 230 378
Vysoké riziko	-	-	207 427	94 642	777 167	83 769	4 852	17 465	5 572	152 782	1 346 851
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Spolu	10 224	1	7 768 637	1 591 149	3 983 724	3 536 849	201 949	93 087	64 444	1 778 083	19 031 322

31.12.2018	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko			
	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu					Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		
		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery								z toho: korporátne úvery a ostatné	
tis. EUR	Nízke riziko	7 196	47 770	5 413 349	791 102	2 799 029	3 551 013	94 825	47 960	23 570	48 827	1 257 992	14 082 633
	Stredné riziko	-	-	1 597 361	676 973	241 437	-	3 793	3 143	-	195	143 235	2 666 137
	Vysoké riziko	-	-	202 891	110 332	543 601	-	454	30 846	52	3 819	151 188	1 043 183
	Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	3 650	706	17	-	-	-	-	-	5	7
	Spolu	7 196	47 770	7 217 251	1 579 113	3 584 084	3 551 013	99 072	81 949	23 622	52 846	1 552 422	17 796 338

Nízke riziko	7 196	47 770	5 413 349	791 102	2 799 029	3 551 013	47 960	23 570	48 827	1 257 992	14 082 633
Stredné riziko	-	-	1 597 361	676 973	241 437	-	3 143	-	195	143 235	2 666 137
Vysoké riziko	-	-	202 891	110 332	543 601	-	30 846	52	3 819	151 188	1 043 183
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	3 650	706	17	-	-	-	5	7	4 385
Spolu	7 196	47 770	7 217 251	1 579 113	3 584 084	3 551 013	81 949	23 622	52 846	1 552 422	17 796 338

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

31.12.2019 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reál- nej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko
		Úvery a po- hľadávky voči bankám	Úvery a po- hľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	170 964	-	30 779	659	-	54	20 367	222 823
Ťažba a dobývanie	-	-	54 027	-	335	225	-	29	21 536	76 152
Priemyselná výroba	-	-	787 770	9 355	43 597	57 423	-	696	271 549	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a stu- deného vzduchu, Dodávka vody	-	-	365 100	-	4 992	2 043	-	28 049	64 291	464 475
Stavebníctvo	-	-	149 077	-	4 674	1 438	-	307	267 513	423 009
z toho: Vypracovanie staveb- ných projektov	-	-	31 144	-	-	20	-	216	3 054	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	504 453	-	16 552	34 538	-	393	198 313	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	411 382	83 769	102 335	5 628	-	1 655	165 070	769 839
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	72 917	-	220	7	-	753	17 874	91 771
Finančné a poisťovacie činnosti	10 224	54	88 562	220 133	82	5 668	3 175	28 813	115 658	472 369
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	32 423	15 153	-	446	-	-	51 846	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	1 113 965	-	896	383	-	3 116	183 419	1 301 779
Odborné, vedecké, technické, admi- nistratívne a ostatné činnosti	-	-	137 241	-	9 013	1 895	-	172	54 498	202 819
Verejná správa a obrana	-	-	243 811	3 223 591	521	-	-	-	27 545	3 495 468
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	98 375	-	3 614	821	-	52	18 102	120 964
Činnosti domácností ako zamestná- vatelov	-	-	9 931 029	-	146	-	-	44	399 495	10 330 714
Ostatné činnosti	-	-	313	-	-	-	-	311	58	682
Spolu	10 224	54	14 128 986	3 536 848	217 756	110 728	3 175	64 444	1 825 288	19 897 503

31.12.2018 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného stýku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reál- nej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko
		Úvery a po- hľadávky voči bankám	Úvery a po- hľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	97 778	-	1 693	110	-	81	25 536	125 198
Ťažba a dobývanie	-	-	41 236	-	290	238	-	50	4 147	45 961
Priemyselná výroba	-	-	705 607	9 356	32 271	54 512	-	563	267 107	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	302 942	-	4 733	2 211	-	34 285	74 471	418 642
Stavebníctvo	-	-	117 206	-	3 880	621	-	686	170 351	292 744
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	27 794	-	-	6	-	425	4 515	32 740
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	460 600	-	9 392	34 792	-	215	188 140	693 139
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	409 010	86 656	68 492	1 237	-	816	105 508	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	71 184	-	417	3	-	632	5 081	77 317
Finančné a poisťovacie činnosti	7 196	47 820	158 473	171 072	56	987	23 622	12 547	90 452	512 225
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	67 687	25 378	-	-	-	-	20 710	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	970 132	-	697	178	-	2 002	235 202	1 208 211
Odborné, vedecké, technické, admi- nistratívne a ostatné činnosti	-	-	97 120	-	5 887	3 699	-	113	55 254	162 073
Verejná správa a obrana	-	-	235 185	3 283 930	13	9	-	-	20 494	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	66 110	-	1 768	919	-	21	14 401	83 219
Činnosti domácností ako zamestná- vatelov	-	-	9 399 585	-	117	-	-	27	345 795	9 745 524
Ostatné činnosti	-	-	228	-	-	-	-	808	16	1 052
Spolu	7 196	47 820	13 132 396	3 551 014	129 706	99 516	23 622	52 846	1 601 955	18 646 071

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

31.12.2019 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Pohľadávky z obchodného stýku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reál- nej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko	
		Úvery a po- hládávky voči bankám		Úvery a po- hládávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						Pohľadávky z finančného lízingu
Verejné inštitúcie	-	-	245 084	3 223 591	541	391	-	-	27 513	3 497 120	
Inštitúcie	10 224	54	-	194 849	-	4 492	-	28 485	58 725	296 829	
Firemní klienti	-	-	3 264 818	118 408	194 067	104 940	3 175	35 914	1 218 337	4 939 659	
Retailoví klienti	-	-	10 619 080	-	23 149	905	-	44	520 717	11 163 895	
Spolu	10 224	54	14 128 982	3 536 848	217 757	110 728	3 175	64 443	1 825 292	19 897 503	

31.12.2018 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reál- nej hodnote cez výkaz získov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko
		Úvery a po- hládávky voči bankám		Dlhové cenné papiere						
		Úvery a po- hládávky voči klientom								
Verejné inštitúcie	-	-	230 133	3 301 947	57	9	-	-	20 478	3 552 625
Inštitúcie	7 196	47 820	-	127 676	-	188	20 170	12 472	60 872	276 394
Firemní klienti	-	-	2 883 101	121 390	125 790	97 731	3 452	40 346	1 051 592	4 323 403
Retailoví klienti	-	-	10 019 162	-	3 859	1 588	-	27	469 012	10 493 649
Spolu	7 196	47 820	13 132 396	3 551 013	129 706	99 516	23 622	52 845	1 601 954	18 646 071

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

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

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 skupina implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou performujúceho a neperformujúceho portfólia:

- Performujúce reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre klientov bez finančných ťažkostí
- Neperformujúce reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery so zlyhaním po prehodnotení
- Zlyhané reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre zlyhaných klientov

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovnú hodnotu reštrukturalizovaných úverov, ktoré vyjadrujú expozície s performujúcim reštrukturalizovaným statusom:

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Reštrukturalizované úvery	81 515	120 922
Spolu	81 515	120 922

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

tis. EUR	Suma		Podiela na celkových aktívach %	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 704	93 129	0,01%	0,50%
Úvery a pohľadávky voči klientom	450 735	446 101	2,58%	2,40%
Portfóliá cenných papierov	3 006 180	2 924 842	17,23%	15,70%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	44 968	44 727	0,26%	0,24%
Spolu	3 503 587	3 508 799	20,09%	18,84%

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

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 006 180	2 924 842
Štátne dlhopisy v EUR	2 975 833	2 894 007
Štátne dlhopisy v USD	30 347	30 835
Spolu	3 006 180	2 924 842

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so stabilným výhľadom (rating od septembra 2019).

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t.j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod. Proces riadenia tohto rizika obsahuje štyri základné prvky:

- identifikácia rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a novými produktmi (kontrola nových produktov) a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly;
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VAR;
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a priradenia limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície skupiny;
- monitorovanie rizika a reporting.

Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor strategického riadenia rizika („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Používané metódy a nástroje

Všetky pozície skupiny, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu, použitím trhových alebo teoretických cien, a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza citlivosti a metodológia value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Metodológia VAR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojročná historická časová rada, rovnomerne vážená), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. „úplného preceňovania“ (full valuation principle, t.j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VAR). Výpočet VAR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu.

Na účely validácie modelu VAR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísľuje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa s použitím relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvoma hodnotami je tzv. hypotetický zisk a strata, t.j. zisk a strata, ktoré by sa získali, ak by sa počas posledného obchodného dňa pozícia nezmenila. Výnimka sa zaznamená a zdokumentuje v prípade, ak je hodnota zisku / straty vyššia ako hodnota VAR. Spätné testovanie sa realizuje pre celú obchodnú knihu, ako aj pre každý jeden „trading desk“, a dodatočne aj pre každý jeden príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatilita atď.).

VAR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych

zmien v trhových faktoroch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú pomocou množstva potenciálnych extrémnych scenárov a vyčísľuje sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

VAR pre celkovú bankovú knihu používa Monte Carlo simuláciu na vygenerovanie potenciálnych budúcich výnosových kriviek (99,9 or 0,01 percentily z nasimulovaných ciest okamžitej úrokovej miery, tzv. short rate), pomocou ktorých sa následne vypočíta zmena hodnoty v dôsledku týchto posunov vo výnosových krivkách.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou „economic value of equity“ podľa EBA smernice. Predstavuje to zmenu súčasnej hodnoty úrokovovo citlivých aktív a pasív skupiny ako výsledok predpísaného súboru niekoľkých scenárov (paralelných aj neparalelných, definovaných EBA). Výsledná sensitivita sa porovnáva s prípustným kapitálom.

Zmierňovanie rizika a reporting

Aby bolo možné riadiť maximálne vystavenie sa riziku, bol vytvorený komplexný systém limitov, vrátane limitov VAR, citlivosti a maximálnej straty. Limity sú štruktúrované podľa jednotlivých portfólií, pričom pre obchody s derivátmi sú definované samostatné limity. Všetky limity sú revidované/avrhované zvyčajne ku koncu roka na SRM v spolupráci s BSM/Treasury oddelením na nadchádzajúci obchodný rok. Realokácie limitov sú samozrejme možné aj počas aktuálneho roka. Návrh nových limitov alebo zmena schválených limitov sú predmetom schvaľovania výborom ALCO. Monitorovanie je vykonávané denne na SRM. Rozhodnutie o nasledných krokoch je v kompetencii ALCO výboru.

Vykazovanie rizika sa vykonáva denne pre príslušných manažérov a mesačne pre ALCO.

Výpočty rizika

Nasledujúce tabuľky uvádzajú ukazovatele rizika – hodnotu v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu:

tis. EUR	2018	2019
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy – ALM portfólio	10,0	7,5
VAR bankovej knihy – firemné portfólio	0,8	0,87
VAR bankovej knihy – ALCO portfólio	0,2	0,13
Celková VAR bankovej knihy	138,0	61,1
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázických bodov)	98,6	29,2

Údaj VAR takmer úplne ovplyvňuje riziko úrokovej sadzby, pričom vplyv kurzového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

Menové riziko

Základným princípom riadenia menového rizika je zatváranie cudzomenových pozícií vyplývajúcich z aktivít na bankovej knihe voči Erste Holding. Avšak v opodstatnených prípadoch je banková kniha oprávnená držať strategickú cudzomenovú pozíciu. Takáto pozícia býva zvyčajne otvorená na zabezpečenie existujúcej devízovej pozície, ktorú nie je explicitne vidieť v súvahe.

Strategické pozície podliehajú schváleniu ALCO výboru a sú denne spravované oddelením Riadenie bilancie. Tieto pozície podliehajú schváleným limitom (stop-loss limity a VAR limit) a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť Strategického riadenia rizík).

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa v skupine definuje ako neschopnosť skupiny splniť svoje finančné a investičné záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku finančných zdrojov. Z tohto dôvodu sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, ktoré predstavuje riziko, že skupina nedokáže vyrovnať či uzavrieť pozíciu na úrovni trhovej ceny z dôvodu neadekvátnej hĺbky trhu alebo jeho narušenia, a rizikom financovania (angl. funding liquidity risk), ktoré predstavuje riziko, že banky nebudú schopné efektívne plniť očakávané a neočakávané aktuálne, ale aj budúce peňažné toky a potreby zabezpečenia bez ovplyvnenia buď denných operácií alebo finančnej stability skupiny.

Riziko likvidity riadi výbor ALCO. Výbor pre operačnú likviditu (angl. Local Operating Liquidity Committee, „L-OLC“) zodpovedá za prevádzkové riadenie a analýzu likvidnej pozície skupiny.

V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva Riadenie bilancie. Ddenné riadenie likvidity a plnenie povinných minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2018 bolo pokryť plánovaný dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerancie. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže skupina pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi.

Použitá metodika a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje na základe analýzy obdobia prežitia (angl. Survival Period Analysis, SPA), ktorá sa vykonáva týždenne. Stanovuje sa v nej maximálne obdobie, počas ktorého skupina dokáže prežiť rôzne krízové scenáre (vážna trhová, idiosynkratická, resp. kombinovaná kríza), pričom sa spolieha na svoje portfólio likvidných aktív. Monitorovaný pesimistický scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný odliv vkladov klientov.

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR – Liquidity Coverage Ratio, NSFR – Net Stable Funding Ratio a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

Navyše sa na pravidelnej týždennej báze monitoruje časový nesúlad likvidity, o čom sa podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO. Pribežne sa analyzuje aj riziko koncentrácie financovania vo vzťahu k protistranám, o čom sa opäť podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO.

SRM vykonáva pravidelné spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, obnovenie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby skupina dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci skupiny sa zadefinovali všeobecné štandardy pre účely controllingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Pribežne sa vyhodnocujú a vylepšujú výbormi L-OLC a ALCO.

Krátkodobé riziko likvidity sa riadi prostredníctvom limitov vyplývajúcich z analýzy obdobia prežitia, v rámci ktorej sa pre každý scenár zadefinovali tieto limity horizontov:

- bežná obchodná činnosť – viac než 3 mesiace,
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 1 mesiac
- vážna trhová kríza – viac než 6 mesiacov,
- kombinácia vážnej krízy meny a trhovej krízy – viac než 3 mesiace,

- mierna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 3 mesiace,
- mierna trhová kríza – viac než 12 mesiacov,
- kombinácia miernej krízy meny a trhovej krízy – viac než 6 mesiacov.

Pre každý scenár je takisto nastavený limit pre prebytok likvidity cez stanovený limit. Limit je nastavený na 0 s výstrahou v rámci rozsahu 0 až 200 mil. €.

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. Eur. Skupina denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Krátkodobé riziko sa ďalej riadi podľa regulačných a interných (prísnejších) limitov stanovených pre pomer LCR, NFSR a lokálny LCR.

Riadenie koncentrácií financovania –súčet depozít 10 najväčších klientov v každom monitorovanom segmente financovania (verejný

sektor, banky, finančné inštitúcie a korporátni klienti) nemôže byť vyšší ako 500 mil. Eur. Ak je táto hranica prekročená, tak sa výška minimálneho objemu likvidnej rezervy musí zvýšiť o objem tohto prekročenia.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

Núdzový plán zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa zúčastňujú na procese riadenia likvidity v prípade krízy. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2019 sa podarilo udržať všetky regulačné ukazovatele pohodlne nad stanovenými limitmi.

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti bola okolo 3.9 mld. Eur počas celého roka 2018 (vysoko nad limitom 1,5 mld. Eur).

2019 tis. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň 1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	384	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 516	(5)	-	(359)	(11)
Zadržané vlastné emisie krytých dlhopisov	-	799	-	-	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 900	794	-	(359)	(11)

2018 tis. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň 1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	394	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 527	-	-	(142)	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 921	-	-	(142)	-

Analýza doby prežitia

Počas roka 2019 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu okolo 12 mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas roka 2019 bol limit koncentrácie financovania prekročený párkrát (v priemere o 42,2 mil. Eur). Všetky tieto porušenia limitu boli spôsobené krátkymi depozitami a boli kryté dočasným zvýšením minimálneho objemu likvidnej rezervy o sumu prekročenia limitu.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

- definovať celobankový rámec riadenia operačného rizika a trans-

formovať ho na konkrétne smernice, procedúry alebo procesy, ktoré môžu byť realizované a kontrolované v rámci jednotlivých obchodných jednotiek

- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu vystavenia sa riziku a na kalkuláciu ekonomického a regulačného kapitálu
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia
- vypracovať a aktualizovať poistný program
- definovať princípy outsourcingu a interného kontrolného systému
- pripravovať zasadanie ORCO výboru
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika (popísané v nasledujúcich kapitolách identifikácia rizika, meranie a riadenie)
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytovať informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zásluhou včasnej identifikácie rizík sa môžu rýchlo odhaliť a skorigovať nedostatky v smerniciach alebo postupoch, ako aj výrazne znížiť potenciálny opakovaný výskyt stratových udalostí, resp. ich závažnosť.

Identifikácia rizík sa vo všeobecnosti zameriava na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, podporujú sa výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie sa vždy, keď je to možné, pretransformujú na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v skupine sú:

- krádeže a podvody (externé a interné)
- právne riziká
- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov
- kybernetická kriminalita
- nevhodné postupy (vrátane neúplných alebo nejasných interných smerníc)
- prírodné katastrofy a zámerné poškodenie

Je nevyhnutné tieto zdroje rizík neustále posudzovať a prehodnocovať pomocou rôznych techník na identifikáciu rizík, ktoré sú opísané v pododdieloch nižšie. O výsledkoch identifikácie rizík sa podávajú pravidelné hlásenia orgánom na vyššej úrovni s rozhodovacou právomocou (výboru ORCO, predstavenstvu).

Interná databáza údajov

Skupina vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Je čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci skupiny. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS, ktorá bola aktualizovaná v roku 2016. Po novom aplikácia predstavuje užívateľsky priaznivejšiu platformu na riešenie udalostí operačného rizika.

Udalosť, ktorá vznikla z dôvodu operačného rizika, sa definuje ako udalosť zapríčinená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla strata (alebo ktoré potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na skupinu. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa stretli, resp. ktorých potenciálna strata (priama aj nepriama), je vyššia ako definuje hraničná úroveň, alebo nie je kvantifikovateľná, je však relevantná. Podávanie hlásení sa realizuje prostredníctvom aplikácie EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec skupiny prístupové práva. Zadávajú sa do nej informácie o výške straty, späťne získaných prostriedkoch, dátume udalosti a iné relevantné údaje.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Prevencia fraudov, Card Services, Internal Services alebo Právne služby. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor

Riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, skupin do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre skupinu alebo finančné odvetvie. Skupina systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika.

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov predstavuje analýza pomocou scenárov nástroj, ktorý sa v oblasti identifikácie rizík zameriava na budúcnosť. Skupina túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t.j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej skupine a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu skupiny. Výsledná mapa má nasledovné tri dimenzie:

- riziková kategória
- obchodná línia / produkt
- funkčná procesná úroveň – podľa potreby prináša komplexnosť vzhľadom na dimenziu obchodnej línie / produktu (napr. fázy konkrétneho procesu či fázy životného cyklu produktu).

Výsledok rizikového mapovania poskytuje základ na zadefinovanie kľúčových rizikových ukazovateľov, ktoré sa následne pravidelne monitorujú. Poskytuje vstupy na prijímanie rozhodnutí v oblasti merania rizík a riadenia operačného rizika. Za prípravu hlásení o kľúčových rizikových ukazovateľoch zodpovedajú obchodné jednotky.

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

- dajú sa jednoducho použiť, t.j. sú k dispozícii na hodnoverné

pravidelné meranie, ďalej sú nákladovo efektívne z hľadiska stanovenia ich hodnoty, ako aj ľahko pochopiteľné a vysvetliteľné; sú účinné, t.j. platia pre body vysokého rizika, ďalej vyjadrujú skôr objektívne meranie ako subjektívny úsudok a poskytujú užitočné informácie o riadení.

Meranie rizík

Pri tomto prístupe sa modeluje rozdelenie pravdepodobnosti výskytu straty a jej výška, čo sa ďalej prekombinuje (zvyčajne použitím simulácie Monte Carlo) do rozdelenia ročných strát. Z tohto rozdelenia možno vypočítať predpokladané aj nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je minimálne 99,9 % a obdobie držania je jeden rok.

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t.j. interné a externé údaje, analýza pomocou scenárov, rizikové mapovanie, ako aj faktory odzrkadľujúce obchodné prostredie spolu s internými kontrolnými systémami. Vo výpočte expozície možno použiť techniky na zmiernenie (konkrétne v prípade poistenia). V tomto prípade sa znižuje hrubá strata na jednotlivé stratové udalosti pri použití pravdepodobného poistného krytia.

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je skupina schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t.j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahrňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času je treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor Riadenie operačného rizika.

Riadenie operačného rizika

Za riadenie operačného rizika sú primárne zodpovedné všetky jednotlivé organizačné zložky v rámci ich každodenného výkonu činností. Okrem toho má odbor Riadenie operačného rizika harmonizačnú úlohu a vykonáva činnosti globálneho rozsahu.

Vo všeobecnosti sa riadenie operačného rizika realizuje v rámci niektorých z týchto činností (resp. prostredníctvom ich kombinácie):

- zmiernenie rizík vrátane poistenia
- systém vnútornej kontroly
- outsourcovanie činností
- prijatie rizika
- zníženie rozsahu rizikovej činnosti, resp. jej odstránenie

V súlade s definíciou za vybraný prístup pri činnostiach a rizikách globálneho rozsahu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo. Vzhľadom na riziká, ktoré sa považujú za významné, sa od senior manažérov požaduje, aby vybranú taktiku riadenie rizík prezentovali na schválenie orgánu s právomocou robiť rozhodnutia (ORCO, predstavenstvo).

V nasledujúcich pododdieloch sa nachádza prehľad hlavných činností skupiny v oblasti riadenia operačného rizika.

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (ORCO) je najvyšší orgán s rozhodovacou právomocou pre záležitosti týkajúce sa

operačného rizika. Definuje sa ako riadiaci výbor, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o rizikovom apetíte a úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj oblasti compliance, finančného trestného zločinu, bezpečnosti a operácií IT, prania špinavých peňazí atď.

Odbor Riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii / zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. sa zaeviduje udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, pridelí úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov skupiny.

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje systém vnútorných kontrol v oblasti svojej pôsobnosti, ktorý má za cieľ identifikovať a zmierniť prevádzkové riziká. V systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho k jeho zodpovednosti patrí určiť problematické alebo rizikové oblasti, ktoré sú pokryté operačnými kontrolnými mechanizmami.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a ktoré kontroly sa požadujú
- zásady a postupy v písomnej forme – všetky dôležité operácie sú pokryté prevádzkovými príručkami
- kontrolné činnosti – kontrolné postupy ako také
- kontrolu – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – ich vhodnú kombináciu s cieľom poskytnúť podrobné, presné a včasné informácie.

Zásady, ktoré pri implementácii systému vnútornej kontroly treba dodržiavať, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí
- dôsledné pridelovanie úloh a súvisiace monitorovanie
- zastupiteľnosť personálu
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky)
- segregáciu povinností
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov.

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v skupine, aby stanovil, či skupina koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor Riadenie operačného rizika vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor Riadenie operačného rizika však nepreberá úlohu koordinácie pri implementácii a realizácii systému vnútornej kontroly jednotlivými manažérmi.

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa skupina zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t.j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v skupine, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť skupinu pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je navrhnuť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

Outsourcing sa definuje ako delegovanie internej operácie na externú jednotku, ktorá sa na oblasť danej operácie špecializuje. V kontexte riadenia operačného rizika sa primárne zameriava na outsourcing bankových operácií.

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť príslušný rozhodovací orgán
- skupina je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam.

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor Riadenie operačného rizika je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami skupiny), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor Riadenie operačného rizika pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

35. 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 ocenení 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 nepravdepodobne aktualizuje, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 3 v hierarchii reálnej hodnoty. Pri ocenení 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.

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

Popis oceňovacích modelov a vstupov

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

Cenné papiere

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

OTC – finančné deriváty

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity skupiny. Skupina uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania skupiny vychádza z úrovne spätných odkupov emisií skupiny. 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 31. decembru 2019 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 1,8 mil. Eur (31.12.2018: 0,9 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,1 mil. Eur (31.12.2018: 0,2 mil. Eur).

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Úroveň 1

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

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

Úroveň 2

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

Úroveň 3

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

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

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

tis. EUR	31.12.2018			31.12.2019		
	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z ne- pozorovateľných trhových dát	Kótované ceny na aktívnom trhu	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát	Teoretické ceny vychádzajúce z ne- pozorovateľných trhových dát
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Spolu						
Aktíva						
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	42 941	-	-	41 423	-
Deriváty	-	42 941	-	-	41 423	-
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	29 242	-	-	19 632
Kapitálové nástroje	-	-	5 620	-	-	16 457
Dlhové cenné papiere	-	-	23 622	-	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	56 395	-	-	89 262
Kapitálové nástroje	-	-	56 395	-	-	89 262
Zabezpečovacie deriváty	-	9 905	-	-	23 020	-
Aktíva celkom	-	52 846	85 637	-	64 443	108 894
Závazky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	41 062	-	-	36 020	4 004
Deriváty	-	41 062	-	-	36 020	4 004
Zabezpečovacie deriváty	-	41 348	-	-	48 041	-
Závazky celkom	-	82 410	-	-	84 061	4 004
			82 410			88 065

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

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

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

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

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

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

tis. EUR	1.1.2019	Zisky / straty – výkaz ziskov a strát	Zisky / straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového prece-nenia	31.12.2019
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	29 242	(3 645)	-	-	(500)	(10 090)	14 714	-	1	(10 089)	-	19 632
Kapitálové nástroje	5 620	(3 877)	-	-	-	-	14 714	-	1	-	-	16 457
Dlhové cenné papiere	23 622	232	-	-	(500)	(10 090)	-	-	-	(10 089)	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Kapitálové nástroje	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Aktíva celkom	85 637	(3 645)	32 758	-	(500)	(10 090)	14 714	-	1	(10 089)	109	108 894
Pasíva												
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	(5 632)	-	-	-	-	9 636	-	-	-	-	4 004
Deriváty	-	(5 632)	-	-	-	-	9 636	-	-	-	-	4 004
Pasíva celkom	-	(5 632)	-	-	-	-	9 636	-	-	-	-	4 004

tis. EUR	1.1.2018	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzového prece-nenia	31.12.2018
Aktíva												
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18 859	2 373	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 082	(1)	-	29 242
Kapitálové nástroje	3 059	2 541	-	-	-	-	-	-	21	(1)	-	5 620
Dlhové cenné papiere	15 800	(168)	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 061	-	-	23 622
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Kapitálové nástroje	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Aktíva celkom	18 859	2 373	(11 330)	-	(1 999)	(72)	-	-	77 807	(1)	-	85 637

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

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(563)	(3 715)
Kapitálové nástroje	-	(3 877)
Dlhové cenné papiere	(563)	162
Aktíva celkom	(563)	(3 715)
Pasíva		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	5 632
Deriváty	-	5 632
Pasíva celkom	-	5 632

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

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

Netrhové vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

V prípade oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3 sa používajú aj vstupné parametre, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu. Tieto vstupy môžu byť odvodené z podobných trhových parametrov alebo stanovené expertným odhadom.

Rozsah trhov nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné netrhové vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
31.12.2019					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	3,2	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondu znížená o opravnú položku	Dátum výplaty fondu pre najhorší a aktuálny scenár Riziková prírážka	2020-2028 50-220bp

Reálna hodnota investícií v realitných fondoch v hodnote 3,2 mil. Eur je určená ako čistá hodnota fondu zverejnenej správcom fondu znížená o odhadovanú stratu zo zníženej hodnoty. Odhadované zníženie hodnoty fondu je určené na základe predpokladaného času výplaty a poklesu hodnoty problémových investícií daného fondu v najhoršom scenári.

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt pre netrhové vstupy

mil. EUR	31.12.2019	
	Zmena v reálnej hodnote	
	Pozitívna	Negatívna
Kapitálové nástroje	0,04	-0,03
Výkaz ziskov a strát	0,04	-0,03
Celkom	0,04	-0,03
Iný komplexný účtovný výsledok	0,04	-0,03

Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty realitných fondov boli použité nasledovné možné alternatívne hodnoty netrhových vstupov:

- zmena v rizikovej prírážke o 30 bazických bodov;
- predĺženie alebo skrátenie odhadovanej doby splatnosti fondov o dva roky.

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva						31.12.2018				
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	416 093	416 093	-	-	501 441	501 441	501 441	-	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	16 380 498	17 161 773	3 730 527	262 620	13 168 626	17 329 196	17 796 677	2 848 142	1 128 346	13 820 188
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	47 974	-	-	47 974	54	54	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 782 071	13 105 344	-	-	13 105 344	13 792 678	13 786 999	-	-	13 786 999
z toho: úvery na bývanie	7 409 216	7 747 920	-	-	7 747 920	7 968 721	7 966 527	-	-	7 966 527
z toho: spotrebné úvery	1 657 001	1 842 128	-	-	1 842 128	1 663 998	1 662 093	-	-	1 662 093
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 715 854	3 515 296	-	-	3 515 296	4 159 959	4 158 379	-	-	4 158 379
Cenné papiere	3 550 631	4 008 455	3 730 527	262 620	15 308	3 536 464	4 009 624	2 848 142	1 128 346	33 135
Pohľadávky z finančného lízingu	129 516	130 644	-	-	130 644	213 191	210 555	-	-	210 555
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	95 952	95 952	-	-	95 952	107 139	107 139	-	-	107 139
Závazky						31.12.2019				
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	15 742 939	15 700 663	-	1 744 312	13 956 351	16 770 901	17 022 762	501 678	1 516 307	15 004 777
Vklady bánk	251 300	255 483	-	-	255 483	263 287	260 981	-	-	260 981
Vklady klientov	13 653 163	13 584 667	-	-	13 584 667	14 392 424	14 610 470	-	-	14 610 470
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	1 825 324	-	1 744 312	81 012	2 070 975	2 107 096	501 678	1 516 307	89 111
Ostatné finančné záväzky	35 189	35 189	-	-	35 189	44 215	44 215	-	-	44 215

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

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

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

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

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

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

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 2019 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 1,8 mil. Eur (2018: 1,9 mil. Eur). Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

36. Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení majetku, záväzkov a vlastného imania podľa ich očakávanej splatnosti na krátkodobý (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobý (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. EUR	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2018		31.12.2019	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	-	501 441	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	910	42 031	1 603	39 820
Deriváty	910	42 031	1 603	39 820
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	20 171	9 072	9 082	10 551
Kapitálové nástroje	1	5 620	9 082	7 376
Dlhové cenné papiere	20 170	3 452	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	56 395	-	89 262
Kapitálové nástroje	-	56 395	-	89 262
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	1 704 027	14 676 471	2 163 630	15 165 566
Dlhové cenné papiere	140 299	3 410 332	373 424	3 163 040
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	-	54	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 515 932	11 266 139	1 790 152	12 002 526
Pohľadávky z finančného lízingu	30 505	99 011	55 506	157 685
Zabezpečovacie deriváty	-	9 905	-	23 020
Dlhodobý hmotný majetok	-	141 963	-	156 097
Investície do nehnuteľností	-	1 879	-	1 828
Dlhodobý nehmotný majetok	-	39 041	-	23 755
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	31 662	-	33 455
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	4 639	-	786	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	44 968	-	44 727
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	3	95 949	107 139	-
Ostatné aktíva	64	18 147	784	33 286
Spolu	2 176 412	15 266 494	2 839 971	15 779 052
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	1 435	39 627	5 842	34 182
Deriváty	1 435	39 627	5 842	34 182
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	5 997 058	9 745 881	14 677 704	2 093 197
Vklady bánk	88 090	163 210	77 458	185 829
Vklady klientov	5 602 993	8 050 170	14 335 398	57 026
Vydané dlhové cenné papiere	270 786	1 532 501	220 633	1 850 342
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	44 215	-
Záväzky z lízingu	-	-	5 484	12 900
Zabezpečovacie deriváty	-	41 348	-	48 041
Rezervy	20 677	-	11 568	5 946
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	-	-	2 076	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	91	-	-	-
Ostatné záväzky	83 444	-	102 140	-
Spolu	6 102 705	9 826 856	14 804 814	2 194 266

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti iných ako derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

31.12.2019 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 448 650	399 830	835 216	1 091 892	1 063 286	16 838 874
Vklady bánk	40 071	18 148	19 270	135 257	52 461	265 207
Vklady klientov	13 362 013	373 812	600 357	56 820	69	14 393 071
Vydané dlhové cenné papiere	2 351	7 870	215 589	899 815	1 010 756	2 136 381
Ostatné finančné záväzky	44 215	-	-	-	-	44 215
Záväzky z lízingu	189	784	4 512	11 627	1 272	18 384
Poskytnuté záruky	6 726	36 775	171 299	168 478	16 588	399 866
Záruky z akreditívov	956	3 085	461	-	-	4 502
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 420 923	-	-	-	-	1 420 923
Spolu	14 877 444	440 474	1 011 488	1 271 997	1 081 146	18 682 549

31.12.2018 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 108 140	426 143	1 464 563	967 964	871 193	15 838 003
Vklady bánk	51 273	13 091	23 798	66 619	101 453	256 234
Vklady klientov	12 020 885	343 680	1 234 413	55 295	37	13 654 310
Vydané dlhové cenné papiere	793	69 372	206 352	846 050	769 703	1 892 270
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	-	-	-	35 189
Poskytnuté záruky	368 083	-	-	-	-	368 083
Záruky z akreditívov	819	1 054	8 295	-	-	10 168
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 223 703	-	-	-	-	1 223 703
Spolu	13 700 745	427 197	1 472 858	967 964	871 193	17 439 957

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

31.12.2019 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Deriváty držané na obchodovanie	110 642	13 778	12 616	43 516	51 100	231 652
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 494	7 508	46 305	21 070	81 002
Spolu	113 267	17 272	20 124	89 821	72 170	312 654

31.12.2018 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Deriváty držané na obchodovanie	73 948	10 283	8 913	90 295	765	184 204
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 467	7 503	49 710	31 198	94 503
Spolu	76 573	13 750	16 416	140 005	31 963	278 707

37. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

Skupina plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas prvého roka 2019 a v priebehu roka 2018 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

Porovnanie konsolidácie na účtovné účely a prudenciálne účely

Požiadavka zverejnenia: Článok 436 (b) CRR

Rozsah pôsobnosti konsolidácie

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

Rozsah pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie

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

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

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

Metódy konsolidácie

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

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

Použitie metód konsolidácie pre výpočet konsolidovaných vlastných zdrojov podľa CRR

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

požiadavkami pripadajúcimi na menšinových vlastníkov v príslušnej úverovej inštitúcii. SLSP skupina neuplatňuje

ustanovenia článku 84 CRR.

Prehľad rozsahu pôsobnosti konsolidácie

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

Názov subjektu	Sektor subjektu, do ktorého sa investuje	Štruktúra skupiny [vzťah]	Účtovné zaobchádzanie IFRS	Účtovné zaobchádzanie [skupina podľa CRR]	Klasifikácia spoločnosti
LANED a.s.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť Služieb SLSP, s. r. o.	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	SPE - Realitná spoločnosť
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. v likvidácii	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť Služieb SLSP, s. r. o.	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť	Realitná spoločnosť
Služby SLSP, s.r.o.	ostatné finančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Podnik pomocných služieb
S Slovensko, spol. s r.o.	ostatné finančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	úplná konsolidácia	Leasing company
Prvá stavebná sporiteľna, a.s.	úverová inštitúcia	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Úverová inštitúcia
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	nefinančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Podnik pomocných služieb
Holding Card Service, s.r.o.	ostatné finančné korporácie	pridružená spoločnosť	metóda vlastného imania	metóda vlastného imania	Finančná inštitúcia
Procurement Services SK, s.r.o.	nefinančné korporácie	dcérska spoločnosť	úplná konsolidácia	nekonsolidovaná spoločnosť	Obstarávanie

Počet konsolidovaných spoločností podľa IFRS bol 31. decembra 2019 v počte 8. Počet konsolidovaných spoločností podľa prudenciálnych kapitálových požiadaviek, okrem subjektov, ktoré nie sú konsolidované podľa článku 19 (1) a (2) CRR, bol 31. decembra 2019 v počte 6.

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

V prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie bola v roku 2018 dekonsolidovaná dcérska spoločnosť Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. V pôsobnosti IFRS konsolidácie je táto dcérska spoločnosť naďalej konsolidovaná úplnou metódou konsolidácie.

K 1. marcu 2019 skupina nadobudla 100% podiel v spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o., ktorá je plne konsolidovaná podľa IFRS ako aj v pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie.

V roku 2019 neboli žiadne ďalšie zmeny v prudenciálnom rozsahu pôsobnosti konsolidácie týkajúce sa spoločností konsolidovaných úplnou metódou.

Vlastné zdroje

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

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

tis. EUR	Podľa článku CRR	31.12.2018	31.12.2019
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerозделенé zisky	26 (1) (c), 26 (2)	924 904	1 013 040
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	39 427	65 144
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na hedžing peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	153	117
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 554)	(3 105)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(39 041)	(23 755)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(336)	(175)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	(20 598)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(23 522)	(42 723)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 109 031	1 199 945
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	150 000
Vlastné nástroje AT1	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	85, 86	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	36 (1) (j)	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	61	150 000	150 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 259 031	1 349 945

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Podľa článku CRR	31.12.2018	31.12.2019
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 259 031	1 349 945
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	43 485	33 741
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	36 893	42 337
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	(5 255)	(5 255)
Tier 2 kapitál (T2)	71	75 123	70 823
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 334 154	1 420 768
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	589 617	657 705
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	15,05%	14,60%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	17,08%	16,42%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	18,10%	17,28%

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

tis. EUR	Podľa článku CRR	31.12.2018		31.12.2019	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	7 370 216	589 617	8 221 309	657 705
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	6 405 442	512 435	7 302 603	584 208
Štandardizovaný prístup		256 533	20 523	246 454	19 716
IRB prístup		6 148 909	491 912	7 056 149	564 492
Riziko vyrovňovania/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	2 750	220	984	79
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	924 635	73 971	892 201	71 376
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	37 389	2 991	25 521	2 042
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Porovnanie súvahy

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

Tabuľka nižšie ukazuje rozdiel medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie k 31. decembru 2019:

tis. EUR	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	501 441	-	501 441
Finančné aktíva držané na obchodovanie	41 423	-	41 423
Deriváty	41 423	-	41 423
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	19 633	-	19 633
Kapitálové nástroje	16 458	-	16 458
Dlhové cenné papiere	3 175	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	89 262	-	89 262
Kapitálové nástroje	89 262	-	89 262
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	17 329 196	-	17 329 196
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	2 276 299	-	2 276 299
Dlhové cenné papiere	3 536 464	-	3 536 464
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 792 678	-	13 792 678
Pohľadávky z finančného lízingu	213 191	-	213 191
Zabezpečovacie deriváty	23 020	-	23 020
Dlhodobý hmotný majetok	156 097	-	156 097
Investície do nehnuteľností	1 828	-	1 828
Dlhodobý nehmotný majetok	23 755	-	23 755
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	33 455	278	33 733
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	786	(23)	763
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	44 727	(38)	44 689
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	107 139	(88)	107 051
Ostatné aktíva	34 070	(25)	34 045
Celkové aktíva	18 619 023	104	18 619 127
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	40 024	-	40 024
Deriváty	40 024	-	40 024
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16 770 901	188	16 771 089
Vklady bánk	263 287	-	263 287
Vklady klientov	14 392 424	188	14 392 612
Vydané dlhové cenné papiere	2 070 975	-	2 070 975
Ostatné finančné záväzky	44 215	-	44 215
Záväzky z lízingu	18 384	-	18 384
Zabezpečovacie deriváty	48 041	-	48 041
Rezervy	17 514	-	17 514
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 076	-	2 076
Ostatné záväzky	102 140	(276)	101 863
Záväzky spolu	16 999 080	(88)	16 998 991
Menšinové podiely	30	(30)	-
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 619 913	223	1 620 136
Základné imanie	212 000	-	212 000
Ostatné kapitálové nástroje	150 000	-	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 257 913	223	1 258 136
Vlastné imanie spolu	1 619 943	193	1 620 136
Záväzky a vlastné imanie spolu	18 619 023	105	18 619 127

Tabuľka nižšie ukazuje rozdiel medzi účtovným rozsahom pôsobnosti konsolidácie a prudenciálnym rozsahom pôsobnosti konsolidácie k 31. decembru 2018.

tis. EUR	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	-	416 093
Finančné aktíva držané na obchodovanie	42 941	-	42 941
Deriváty	42 941	-	42 941
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	29 242	-	29 242
Kapitálové nástroje	5 620	-	5 620
Dlhové cenné papiere	23 622	-	23 622
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	56 395	-	56 395
Kapitálové nástroje	56 395	-	56 395
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	16 380 498	-	16 380 498
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie	1 905 870	-	1 905 870
Dlhové cenné papiere	3 550 631	-	3 550 631
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	-	47 796
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 782 071	-	12 782 071
Pohľadávky z finančného lízingu	129 516	-	129 516
Zabezpečovacie deriváty	9 905	-	9 905
Dlhodobý hmotný majetok	141 963	-	141 963
Investície do nehnuteľností	1 879	-	1 879
Dlhodobý nehmotný majetok	39 041	-	39 041
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 662	279	31 939
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	4 639	-	4 639
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	44 968	(49)	44 920
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	95 952	60	96 012
Ostatné aktíva	18 212	(103)	18 110
Celkové aktíva	17 442 906	187	17 443 093
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	41 062	-	41 062
Deriváty	41 062	-	41 062
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	15 742 939	353	15 743 292
Vklady bánk	251 300	-	251 300
Vklady klientov	13 653 163	353	13 653 517
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	-	1 803 287
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	35 189
Zabezpečovacie deriváty	41 348	-	41 348
Rezervy	20 677	-	20 677
Závazok zo splatnej dane z príjmov	91	(20)	70
Ostatné záväzky	83 444	(329)	83 116
Závazky spolu	15 929 561	4	15 929 565
Menšinové podiely	28	(28)	-
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	1 513 317	211	1 513 528
Základné imanie	212 000	-	212 000
Ostatné kapitálové nástroje	150 000	-	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	1 151 317	211	1 151 528
Vlastné imanie spolu	1 513 345	183	1 513 528
Závazky a vlastné imanie spolu	17 442 906	187	17 443 093

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

Vlastné zdroje

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2019:

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR	Regulačné úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2019						
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	893 959	182	894 141	-	894 141
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	65 115	29	65 144	-	65 145
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		83 497	-	83 497	-	83 497
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	83 497	-	83 497	-	83 497
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-	-	-
ostatné		-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely		44	29	73	-	73
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(1 128)	-	(1 128)	-	(1 128)
Odložená daň		(17 297)	-	(17 297)	-	(17 297)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		179 940	12	179 952	(179 952)	-
Iné		-	-	-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 619 913	223	1 620 136	(179 952)	1 440 185
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	30	(30)	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 619 943	193	1 620 136	(179 952)	1 440 185

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2018:

tis. EUR 31.12.2018	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v kon- solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	809 352	180	809 532	(3 527)	806 005
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	39 399	29	39 427	-	39 427
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatnú súčasť komplexného výsledku		50 740	-	50 740	-	50 740
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	50 740	-	50 740	-	50 740
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-	-	-
ostatné		-	-	-	-	-
Kurzové rozdiely		(48)	29	(19)	-	(19)
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky		(808)	-	(808)	-	(808)
Odložená daň		(10 486)	-	(10 486)	-	(10 486)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		183 667	3	183 670	(183 670)	-
Iné		-	-	-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 513 317	211	1 513 528	(187 197)	1 326 331
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	28	(28)	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 513 345	183	1 513 528	(187 197)	1 326 331

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v kon- solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2019						
Dlhodobý nehmotný majetok	e	23 755	-	23 755	-	23 755
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	23 755	-	23 755	-	23 755

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v kon- solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018						
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041	-	39 041
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041	-	39 041

Podrobné informácie o vývoji dlhodobého nehmotného majetku sú zverejnené v poznámke "Dlhodobý nehmotný majetok" (poznámka 23).

Odložené dane

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

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2019						
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		175	-	175	-	175
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		44 553	(38)	44 514	-	44 514
Odložené daňové pohľadávky		44 727	(38)	44 689	-	44 689

tis. EUR	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v konsolidovaných celkoch	CRR / Vlastné zdroje	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
31.12.2018						
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		336	-	336	-	336
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		44 632	(49)	44 583	-	44 583
Odložené daňové pohľadávky		44 968	(49)	44 920	-	44 920

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, nie sú odpočítateľnou položkou pre skupinu na konci roku 2019. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

Podrobné informácie o odložených daňových pohľadávkach sú zverejnené v časti "Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov" (poznámka 20).

Podriadené záväzky

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

tis. EUR 31.12.2019	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v kon- solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		75 366	-	75 366	(41 625)	33 741
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	75 366	-	75 366	(41 625)	33 741
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky		75 366	-	75 366	(41 625)	33 741

tis. EUR 31.12.2018	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	IFRS	Rozdiely v kon- solidovaných celkoch	CRR	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		72 792	-	72 792	(29 307)	43 485
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	72 792	-	72 792	(29 307)	43 485
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky		72 792	-	72 792	(29 307)	43 485

Podrobné informácie o podriadených záväzkoch sú zverejnené v v časti "Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou" v poznámke 24.

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za vykazované obdobie:

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
CET1 na začiatku vykazovaného obdobia	1 127 145	1 109 031
Zmeny v nerozdelených ziskoch	14 727	88 137
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	(55 001)	25 717
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	(1 248)	1 412
Zmeny v regulačných odpočtoch	16 856	(5 150)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(20 598)
iný nehmotný majetok	16 415	15 287
Iné	6 551	(19 201)
CET1 na konci vykazovaného obdobia	1 109 030	1 199 946
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 na začiatku vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 na konci vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 na začiatku vykazovaného obdobia	70 523	75 123
Čisté zvýšenie / (zníženie) T2	5 609	(9 744)
Zmeny v regulačných odpočtoch	(5 255)	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	4 247	5 443
T2 na konci vykazovaného obdobia	75 124	70 822
Celkové vlastné zdroje	1 334 154	1 420 768

Prechodné opatrenia

V skupine nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

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

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	a	212 000	212 000
z toho: kmeňové akcie	a	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	b	924 904	1 013 040
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)		39 427	65 144
Fondy pre všeobecné bankové riziká	c	-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	d	-	-
Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		-	-
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami		1 176 331	1 290 184

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		(4 554)	(3 105)
Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	e	(39 041)	(23 755)
Prázdna množina v EU		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	f	(336)	(175)
Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	g	-	-
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát		-	(20 598)
Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		-	-
Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		153	116
Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)		-	-
Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu		-	-
z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		-	-
z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		-	-
z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)		-	-
Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)		-	-
z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov		-	-
Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		-	-
Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR		-	-
Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468		-	-
Z čoho: nerealizovaná strata		-	-
Z čoho: nerealizovaný zisk	h	-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1		(23 522)	(42 723)
Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)		(67 300)	(90 239)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)		1 109 031	1 199 945

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov		-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	i	-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami		150 000	150 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaochádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)		150 000	150 000
Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)		1 259 031	1 349 945

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	k	43 485	33 741
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	l	-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	m	-	-
Úpravy kreditného rizika		36 893	42 337
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		80 379	76 078
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		(5 255)	(5 255)
Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaoberá podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EU) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EU) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EU) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)		(5 255)	(5 255)
Kapitál Tier 2 (T2)		75 123	70 823
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)		1 334 154	1 420 768

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové podľadávk, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Celkové rizikovo vážené aktíva		7 370 216	8 221 309
Kapitálové podiely a vankúše			
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		15,05%	14,60%
Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		17,08%	16,42%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		18,10%	17,28%
Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		346 315	404 925
z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu		184 255	205 533
z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš		88 358	117 179
z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		73 702	82 213
z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		73 702	82 213
Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		10,55%	10,10%
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše			
Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		-	-
Prázdna množina v EÚ		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)		44 583	44 514

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		-	-
Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		-	-
Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		91 871	45 940
Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		36 893	42 337
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)			
Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-

38. Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2019 až do dátumu vydania tejto konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 11. februára 2020.



Ing. Peter Krutíľ
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský
Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými
účtovnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2019, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z 26. februára 2020.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2019;
- individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit individuálnej účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 sú uvedené v bode č. 6 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

*PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk*

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Celková hladina významnosti	Celková hladina významnosti 12,7 milióna EUR sa zakladá na približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií.
------------------------------------	---

Kľúčové záležitosti auditu	Odhad opravných položiek k úverom.
-----------------------------------	------------------------------------

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na individuálnu účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, tak ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celkový dopad nesprávností súvisiacich s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov môže byť považovaný za nevýznamný na základe kvalitatívneho posúdenia, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekračuje hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	12,7 milióna EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti sa zakladá na približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej ziskovosti. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred daňou z príjmov po úprave o špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií predstavuje, na základe našej skúsenosti, akceptovateľný ukazovateľ. Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií boli pripočítané z dôvodu podobného charakteru ako daň z príjmu.
---	--

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bodoch č. 14, č. 15 a č. 17 poznámok k individuálnej účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom, pohľadávkam z finančného lízingu a pohľadávkam z obchodného styku a ostatným pohľadávkam vo výške 344 460 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom, pohľadávok z finančného lízingu a pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok oceňovaných v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre opravné položky k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v časti B.e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady v individuálnej účtovnej závierke.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i implementácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na správnu kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vzorka individuálne významných úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Vzali sme do úvahy predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane vplyvu výhľadových informácií o budúcich udalostiach na rizikové parametre, a správnosť portfóliových opravných položiek. Naši odborníci zhodnotili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali výsledky validačnej správy.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie obsahujú výročnú správu (ale neobsahujú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a našu správu audítora k nim vypracovanú).

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s ostatnými informáciami spomenutými vyššie a na základe toho posúdiť, či sú ostatné informácie vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a so Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade s platnou legislatívou.

Navýše, na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom súvisiacich protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2017. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky tri roky.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161



Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 28. februára 2020, okrem časti tejto správy „Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe“, pre účely ktorých je dátum našej správy 18. marec 2020.

Individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2019

tis. EUR	Pozn.	2018	2019
Čisté úrokové výnosy	1	438 146	429 378
Úrokové výnosy		471 359	458 730
Ostatné úrokové výnosy		8 292	11 340
Úrokové náklady		(29 596)	(29 021)
Ostatné úrokové náklady		(11 909)	(11 671)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	128 823	145 169
Výnosy z poplatkov a provízií		155 765	171 688
Náklady z poplatkov a provízií		(26 942)	(26 519)
Výnosy z dividend	3	1 064	968
Čistý zisk / strata z obchodovania	4	9 669	15 090
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	2 145	1 900
Výnosy z investícií do nehnuteľností		310	293
Personálne náklady	6	(141 030)	(147 536)
Ostatné administratívne náklady	6	(103 539)	(92 864)
Odpisy a amortizácia	6	(39 064)	(48 508)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote		-	71
Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(93)	(475)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	7	(23 522)	(42 723)
Ostatné prevádzkové výsledky	8	(40 321)	(39 242)
z toho: Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií		(33 030)	(35 588)
Zisk pred daňou z príjmov		232 588	221 521
Daň z príjmov	9	(52 412)	(47 085)
Čistý zisk po zdanení		180 176	174 436

Zisk na akciu

		2018	2019
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti (v tis. EUR)	tis. EUR	180 176	174 436
Počet vydaných akcií (v ks)	ks	212 000	212 000
Zisk na akciu (v Eur)	EUR	850	823

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

Poznámky na stranách 210 až 322 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019

tis. EUR	2018	2019
Čistý zisk po zdanení	180 176	174 436
Ostatné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	(199)	(320)
Zmena reálnej hodnoty kapitálových nástrojov oceňovaných cez ostatné komplexné zisky a straty	11 330	32 758
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať	(2 338)	(6 812)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	8 793	25 626
Celkový komplexný zisk	188 969	200 062

Poznámky na stranách 210 až 322 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2019

tis. EUR	Pozn.	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva			
Hotovosť a hotovostné zostatky	10	416 093	501 441
Finančné aktíva držané na obchodovanie	11	42 941	41 423
Deriváty		42 941	41 423
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	29 242	10 550
Kapitálové nástroje		5 620	7 375
Dlhové cenné papiere		23 622	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	13	56 395	89 262
Kapitálové nástroje		56 395	89 262
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	14	16 415 865	17 362 934
z toho: poskytnuté ako zabezpečenie		1 905 870	2 276 299
Dlhové cenné papiere		3 550 630	3 536 464
Úvery a pohľadávky voči bankám		47 797	54
Úvery a pohľadávky voči klientom		12 817 438	13 826 416
Pohľadávky z finančného lízingu	15	129 516	213 191
Zabezpečovacie deriváty	16	9 905	23 020
Dlhodobý hmotný majetok, aktíva súvisiace s právom na užívanie	21	85 720	128 344
Investície do nehnuteľností	21	1 879	1 828
Dlhodobý nehmotný majetok	22	39 041	23 739
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	18	23 048	47 896
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	19	4 639	0
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	19	44 696	44 146
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	17	96 012	106 693
Ostatné aktíva	20	18 109	33 286
Aktíva spolu		17 413 101	18 627 753
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	11	41 062	36 020
Deriváty		41 062	36 020
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	23	15 747 148	16 797 583
Vklady bánk		251 300	263 287
Vklady klientov		13 657 372	14 419 106
Vydané dlhové cenné papiere		1 803 287	2 070 975
Ostatné finančné záväzky		35 189	44 215
Záväzky z lízingu	21	-	44 703
Zabezpečovacie deriváty	16	41 348	48 041
Rezervy	24	20 677	17 514
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	19	0	2 076
Ostatné záväzky	25	82 994	101 190
Záväzky spolu		15 933 229	17 047 127
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	26	1 479 872	1 580 626
Základné imanie		212 000	212 000
Ostatné kapitálové nástroje		150 000	150 000
Nerozdelený zisk a ostatné fondy		1 117 872	1 218 626
Vlastné imanie spolu		1 479 872	1 580 626
Záväzky a vlastné imanie spolu		17 413 101	18 627 753

Poznámky na stranách 210 až 322 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	Základné imanie	Ostatné kapitálové nástroje	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie na reálnu hodnotu	Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti
K 1.1.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	933 889	31 133	(480)	1 445 441
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(154 538)	-	-	(154 538)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	180 176	8 951	(158)	188 969
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	180 176	-	-	180 176
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	8 951	(158)	8 793
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	8 951	-	8 951
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(158)	(158)
K 31.12.2018	212 000	150 000	79 795	39 104	959 527	40 084	(638)	1 479 872
K 1.1.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	959 527	40 084	(638)	1 479 872
Vyplatené dividendy / Výplata výnosov z Investičného certifikátu	-	-	-	-	(99 308)	-	-	(99 308)
Komplexný zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	174 436	25 879	(253)	200 062
Čistý zisk za vykazované obdobie	-	-	-	-	174 436	-	-	174 436
Ostatné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	25 879	(253)	25 626
Poistno-matematický prepočet záväzkov z programov zamestnaneckých požitkov	-	-	-	-	-	-	(253)	(253)
Zmena precenenia na reálnu hodnotu	-	-	-	-	-	25 879	-	25 879
K 31.12.2019	212 000	150 000	79 795	39 104	1 034 655	65 963	(891)	1 580 626

Vplyv odloženej dane, ktorá je súčasťou položky Precenenie na reálnu hodnotu, je k 31. decembru 2019 vo výške 6,9 mil. Eur (2018: 2,4 mil. Eur).

Poznámky na stranách 210 až 322 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

tis. EUR	2018	2019
Zisk pred daňou z príjmov	232 588	221 521
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Opravné položky k úverom a pohľadávkam, rezervy na podsúvahu	21 217	42 696
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(1 525)	(3 484)
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku, netto	470	(1 125)
Odpisy a amortizácia	39 064	48 508
Zisk / (strata) z predaja dlhodobého majetku	2 151	2 366
Zisky / (straty) z oceňovania a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov	(2 634)	(1 664)
Časové rozlíšenie úrokov, amortizácia diskontu a prémie	250	27 011
Transfer prijatých dividend do investičných činností	(1 064)	(951)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	290 517	334 878
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(1 034)	(86 213)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(6 457)	1 518
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 477	20 356
Kapitálové nástroje	-	-
Dlhové cenné papiere	2 477	20 356
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(257)	(109)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(1 125 783)	(1 002 748)
Dlhové cenné papiere	(39 279)	13 946
Úvery a pohľadávky voči bankám	129 815	47 744
Úvery a pohľadávky voči klientom	(1 216 319)	(1 064 438)
Pohľadávky z finančného lízingu	(52 575)	(83 675)
Zabezpečovacie deriváty	(3 144)	(13 115)
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(27 223)	(10 681)
Ostatné aktíva z prevádzkovej činnosti	13 222	(10 605)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 718	(5 042)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	884 995	783 859
Vklady bánk	(237 269)	11 987
Vklady klientov	1 178 096	762 846
Ostatné finančné záväzky	(55 832)	9 026
Zabezpečovacie deriváty	(752)	6 693
Rezervy	1	(5 830)
Ostatné záväzky z prevádzkovej činnosti	(5 184)	17 645
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(23 479)	(53 069)

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	2018	2019
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	(23 479)	(53 069)
Zaplatená daň z príjmov	(43 206)	(44 798)
Čisté peňažné toky z / (použitie na) prevádzkových činností	(66 685)	(97 867)
Peňažné toky z investičných činností		
Dividendy prijaté od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a ostatných investícií	1 064	951
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(6)	(24 848)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(22 359)	(27 616)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 775	1 641
Peňažné toky z / (použitie na) investičných činností	(19 526)	(49 872)
Peňažné toky z finančných činností		
Dividendy vyplatené	(154 538)	(99 308)
Čerpanie podriadeného dlhu	15 762	-
Splatenie podriadeného dlhu	(22 876)	-
Emisia dlhopisov	581 842	530 079
Splatenie dlhopisov	(343 201)	(269 618)
Závazky z lízingu	-	(14 504)
Peňažné toky z / (použitie na) finančných činností	76 989	146 649
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	51	224
Zvýšenie / (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(9 171)	(866)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	423 590	414 419
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci vykazovaného obdobia	414 419	413 553
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend (zahrnuté v peňažných tokoch z prevádzkových činností)	403 544	414 026
Zaplatená daň z príjmov	(43 206)	(44 798)
Zaplatené úroky	(25 303)	(17 911)
Prijaté úroky	470 989	475 784
Prijaté dividendy	1 064	951

Peniaze a peňažné ekvivalenty sa rovnajú pokladničnej hotovosti, účtom v centrálnych bankách a ostatným vkladom splatným na požiadanie. Ďalšie informácie týkajúce sa prehľadu čistého zadĺženia je v poznámke 24. Porovnateľné obdobie vo vyššie uvedenom výkaze peňažných tokov bolo následkom zmeny v metodológii aktualizované, avšak uvedené zmeny nemajú významný dopad na vykázané hodnoty.

Poznámky na stranách 210 až 322 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

K 31. decembru 2019 spoločnosť DIE ERSTE oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Foundation’), nadácia, vlastní spolu so svojimi partnermi na základe akcionárskych dohôd akcie Erste Group Bank AG a predstavuje hlavného akcionára. Spoločnosť ERSTE Foundation sa okrem priamej držby akcií aj nepriamo podieľa na akciách spoločnosti prostredníctvom spoločnosti Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG, ktorá je spriaznenou osobou spoločnosti ERSTE Foundation, tiež prostredníctvom rakúskych bánk a ich nadácií vystupujúcich spolu s ERSTE Foundation a spriaznených s osobou Erste Group Bank AG prostredníctvom spoločnosti Haftungsverbund. Ďalší podiel zo základného imania vlastní ERSTE Foundation na základe akcionárskej dohody so spoločnosťou CaixaBank S.A. a zvyšný podiel pozostáva z priamych menšinových podielov, ktoré držia rôzni partneri na základe iných akcionárskych dohôd.

Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2019 piatich členov, ktorými boli:

Ing. Peter Krutil (predseda), Ing. Pavel Cetkovský (člen), Mgr. Ing. Zdeněk Románek, MBA (člen), RNDr. Milan Hain, PhD. (člen) a Mgr. Ing. Norbert Hovančák (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 31. decembru 2019 šiestich členov, ktorými boli:

Ing. Stefan Dörfler (predseda), Mag. Jan Homan (podpredseda), Mgr. Tatiana Knošková (členka), Paul Formanko, MBA (člen), Mgr. Alena Adamcová (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

a) Vyhlásenie o zhode

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

Táto individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“ alebo „IAS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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

b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív, záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností.

V zmysle zákonných povinností, banka vydala konsolidovanú účtovnú závierku pripravenú v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2019, ktorá bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky 11. februára 2020 a je k dispozícii v sídle spoločnosti alebo na jej webovej stránke.

Individuálna účtovná závierka Banky za predchádzajúce obdobie (rok končiaci sa 31. decembrom 2018) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 13. februára 2019.

Banka má kontrolu v dcérskych spoločnostiach a významný vplyv v pridružených spoločnostiach, ktoré sú uvedené v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú uvedené spoločnosti zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

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

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 individuálnej účtovnej závierky sú ako porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobie vykázané položky Individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2018 a položky Individuálneho výkazu ziskov a strát a Individuálneho výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2018.

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

c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach uvedených v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe banky od momentu získania kontroly až do okamihu straty kontroly.

Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v dcérskej spoločnosti a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad dôležitými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie aktivity, ktoré významne ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Pridružené spoločnosti

Banka má významný vplyv v pridružených spoločnostiach uvedených v poznámke 18. V tejto individuálnej účtovnej závierke sú pridružené spoločnosti vykázané v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, na ktoré má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Akvízie, predaje a zlúčenia počas vykazovaného obdobia

Štruktúra skupiny Slovenskej sporiteľne, a.s. je uvedená v poznámke 18. V tejto časti sú taktiež popísané akvizície, predaje, zlúčenia a iné transakcie súvisiace s investíciami banky v dcérskych a pridružených spoločnostiach, ktoré sa uskutočnili počas rokov 2019 a 2018.

d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Finančné inštrumenty

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej strane. V súlade s IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a záväzky, vrátane derivátových finančných nástrojov, vykazujú v súvahe a oceňujú podľa kategórií, do ktorých boli zaradené.

Metódy oceňovanie finančných inštrumentov

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

I. Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera

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

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

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

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

- Efektívna úroková miera aplikovaná na hrubú účtovnú hodnotu pre finančné aktíva, ktoré nie sú znehodnotené (úroveň 1 a úroveň 2, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných inštrumentov);
- Efektívna úroková miera aplikovaná na amortizovanú hodnotu finančných aktív, ktoré sú znehodnotené (úroveň 3, viac informácií v časti Znehodnotenie finančných inštrumentov);
- Efektívna úroková miera upravená o kreditné riziko aplikovaná na amortizovanú hodnotu nakúpených alebo poskytnutých znehodnotených finančných aktív.

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

II. Reálna hodnota

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

Podrobné informácie o postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v poznámke 34.

Prvotné vykázanie a metódy oceňovania

I. Prvotné vykázanie

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

II. Prvotné ocenenie

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

Klasifikácia a následné metódy oceňovania finančných aktív

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

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

Aplikácia týchto kritérií vedie ku klasifikácii finančných aktív do troch oceňovacích kategórií definovaných v nasledujúcich častiach.

I. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

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

Tieto finančné aktíva sú v súvahe vykázané v amortizovanej hodnote, čiže v hrubej účtovnej hodnote po úprave znehodnotenia v rámci opravenej položky. Tieto finančné aktíva sú v súvahe vykázané v rámci riadku "Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote", „Pohľadávky z finančného lízingu“, "Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky" a "Hotovosť a hotovostné zostatky". Hotovostné zostatky obsahujú iba zostatky voči centrálnym bankám a kreditným inštitúciám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatené na požiadanie znamená, že môžu byť vyžiadané v ľubovoľnom

čase alebo na požiadanie do jedného dňa alebo 24 hodín. Povinné minimálne rezervy sú tiež vykazované ako hotovostné zostatky.

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

Finančné aktíva banky oceňované v amortizovanej hodnote predstavujú najväčšiu kategóriu, ktorá obsahuje takmer všetky typy úverov poskytnutých klientom (s výnimkou vybraných úverov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát), medzibankových pôžičiek (vrátane reverzných repo transakcií), úložiek v centrálnych bankách, investícií v dlhových cenných papieroch, nevysporiadanych pohľadávok, obchodných a iných pohľadávok.

Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou môžu byť nadobudnuté z rôznych obchodných úmyslov (ako napríklad pre účely splnenia interných alebo externých požiadaviek na krytie rizika likvidity a efektívneho umiestnenia štrukturovaného likviditného prebytku, strategickej pozície rozhodnutej predstavenstvom spoločnosti, vzniku alebo podpory klientskeho vzťahu, náhrada za úverový obchod alebo iné formy zvýšenia zhodnotenia). Banka pri týchto finančných aktívach neočakáva významné alebo časté predaje. Pre popis predajov, ktoré sú pre posúdenie súladu s obchodným modelom ktorého zámerom je držať aktívum za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov pozri časť "Posúdenie obchodného modelu" v kapitole d) Významné účtovné posúdenia, dohady a očakávania.

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

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

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

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

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

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

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

Dlhové cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú v súvahe vykázané ako "Finančné aktíva na predaj" a "Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" (v položke "Dlhové cenné papiere" a "Kapitálové nástroje"). Neobchodované finančné aktíva pozostávajú z dvoch subkategórií vykázaných v poznámke 12, ktoré sú "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" a "Určené pre oceňovanie reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát". Finančné aktíva sú povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, buď v dôsledku zmluvných peňažných tokov, ktoré nie sú v súlade s SPPI kritériami alebo sú súčasťou ostatného obchodného modelu, ktorý je iný ako model ktorého zámerom je držba finančného aktíva na účely obchodovania.

Investície do majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania sú tiež oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (pokiaľ nie sú oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku). Tieto finančné aktíva sú vykázané v súvahe ako "Neobchodované finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát", v podpoložke "Kapitálové nástroje", v podpoložke "Povinne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" v poznámke 12.

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

zisk alebo strata z finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát" v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Pre investície do podielových fondov, ktoré nie sú konsolidované, nie je úrokový výnos alebo výnos z dividend oddeľovaný od výpočtu zisku alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu.

KLASIFIKÁCIA A NÁSLEDNÉ OCEŇOVANIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

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

I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

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

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

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

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát predstavujú finančné záväzky držané na obchodovanie ktoré sú vykazované v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

Banka vykazuje opravné položky k znehodnoteniu vkladov splatných na požiadanie, dlhových finančných aktív, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, úverov a pohľadávok, pohľadávok z finančného leasingu, pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky, a tiež podsúvahových expozícií, ktoré plynú z finančných garancií alebo vystavených úverových príslubov. Hodnota znehodnotenia je založená na očakávaných kreditných stratách, ktoré sú vypočítané na základe:

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

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

Do úrovne znehodnotenia 1 (úroveň 1) patria finančné inštrumenty, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od okamihu ich prvotného vykázania. Znehodnotenie je ocenené

na základe 12 mesačných očakávaných kreditných strát. Úrokový výnos je vykázaný efektívnou úrokovou mierou aplikovanou na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

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

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

12 mesačná očakávaná kreditná strata predstavuje časť očakávanej kreditnej straty počas celkovej doby životnosti, ktorá je výsledkom udalostí zlyhania finančných nástrojov vzniknutých počas 12 mesiacov nasledujúcich po dátume účtovnej závierky.

Viac detailných informácií ohľadom identifikovania významného nárastu kreditného rizika vrátane kolektívneho posúdenia, techník na odhadovanie 12 mesačných a celoživotných očakávaných kreditných strát a definície zlyhania je poskytnutých v poznámke 33.

Opravná položka znižuje hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva oceňovaného v amortizovanej hodnote. To znamená, že pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote čistá účtovná hodnota prezentovaná v súvahe je rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou hodnotou opravných položiek. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku je zmena kreditného rizika (hodnota znehodnotenia) zahrnutá ako súčasť precenenia aktíva a je vykázaná kumulovane v ostatných súčastiach komplexného výsledku v položke „Precenenie na reálnu hodnotu“ vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a v položke „Nerozdelený zisk a ostatné fondy“ v súvahe. Znehodnotenie prislúchajúce úverovým prísľubom a finančným garanciám je prezentované v súvahe ako rezerva.

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

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

Podmienené záväzky

Opravné položky na úverové straty z podmienených záväzkov (finančné záruky, úverové záväzky a pod.) sú vykázané v súvahe v položke „Rezervy“. Súvisiace náklady a výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“.

Odpis finančných aktív

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

Odúčtovanie finančných inštrumentov

I. Odúčtovanie finančných aktív

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

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

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou odúčtovaného aktíva a príjmom finančných tokov plynúcich z odúčtovania je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote“ a pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Ostatný zisk / strata z finančných inštrumentov neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pre finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát je zisk alebo strata z odúčtovania vykázaná spolu s výsledkom ocenenia v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“ alebo „Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

II. Odúčtovanie finančných záväzkov

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

Derivátové finančné inštrumenty

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

Pre účely prezentácie sa derivátové finančné nástroje rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty

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

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

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

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

Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vyказuje vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (tzv. dirty price) derivátov pri zabezpečení peňažných tokov sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk / strata z obchodovania“.

Vnorené deriváty

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

Vnorené deriváty sa vykazujú oddelene od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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

O vnorených derivátoch sa účtuje ako o samostatných derivátoch a sú vykazované v súvahe v rámci finančných aktív držaných na obchodovanie alebo finančných záväzkov držaných na obchodovanie v položke „Deriváty“. Deriváty, ktoré spolu nie sú úzko prepojené a sú oddelené bývajú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov a vkladov.

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

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

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

Pôžička a výpožička cenných papierov

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

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám. V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vyказuje v súvahe v rámci položky „Finančné

záväzky držané na obchodovanie" samostatne ako „Ostatné finančné záväzky“. Úrokový náklad, ktorý vzniká z vypožičaných cenných papierov je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

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

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

Započítanie finančných nástrojov

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

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov záruk a akreditívov. Podľa IFRS 9 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétného dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

Ak je banka v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje

v súvahe, ale zohľadňuje sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Ak je banka v pozícii ručiteľa, vykazuje finančnú záruku od okamihu, kedy sa prijatím ponuky stane zmluvnou stranou. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Po prvotnom vykázaní sa následne na základe modelu kreditného znehodnotenia posudzuje, či je hodnota vyššia ako neodpísaný zostatok prvotnej hodnoty. Tieto rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“ a s nimi súvisiace náklady a výnosy sa účtujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Prijatá prémie za finančnú záruku sa vykazuje na lineárnej báze počas doby trvania zmluvného vzťahu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“.

Prenájom (lízing)

Lízing podľa IFRS 16

Banka si prenájma kancelárske priestory a pozemky. Zmluvy o prenájme sa bežne uzatvárajú na určité obdobie v priemere na 5 rokov. Do 31. decembra 2018 boli prenájmy pozemkov a priestorov klasifikované ako operatívny lízing podľa IAS 17. Od 1. januára 2019 vstúpil do platnosti nový štandard IFRS 16. Od uvedeného dátumu banka vykazuje lízing ako aktívum v podobe práva na užívanie a súvzťažný záväzok z lízingu k dátumu, ku ktorému sa prenájatý majetok stal dostupný na užívanie banke, k dátumu nadobudnutia.

Štandard IFRS 16 predstavil súvahový model účtovania lízingov pre jednotlivé zmluvy o prenájme. Nájomca vykazuje aktívum z titulu práva na užívanie, ktoré vyjadruje jeho právo na užívanie podkladového aktíva v položke súvahy „Dlhodobý hmotný majetok“ a záväzok z lízingu vyjadrujúci jeho povinnosť zaplatiť lízingové splátky v položke súvahy „Záväzky z lízingu“. Pri vykazovaní existujú účtovacie výnimky pre krátkodobé lízingy a nízkonákladové položky. Krátkodobé lízingy predstavujú prenájmy s dobou prenájmu 12 mesiacov a kratšie od dátumu nadobudnutia. Ako nízkonákladové položky sú klasifikované prenájmy, pre ktoré hodnota individuálneho nového aktíva neprevyšuje ekvivalent v hodnote EUR rovnajúci sa hodnote 5 tis. USD.

Na začiatku prenájmu banka posudzuje, či zmluva obsahuje prenájom, tj. či zmluva zakladá právo ovládať užívanie predmetného aktíva počas doby životnosti zmluvy výmenou za platbu. Aktívum súvisiace s právom na užívanie a záväzok z lízingu banka zaúčtuje k dňu začatia prenájmu. Aktívum súvisiace s právom na užívanie je prvotne oceňované v obstarávacej cene a následne sa odpisuje odo dňa začiatku užívania podkladového aktíva až do skončenia jeho životnosti alebo ukončenia obdobia jeho prenájmu, v závislosti od toho, ktorá skutočnosť nastane skôr. Obstarávacia cena aktíva súvisiaceho s právom na užívanie zahŕňa: súčasnú hodnotu záväzku z lízingu, lízingové platby uskutočnené v deň alebo pred dátumom začiatku zmluvy, ktorá je znížená o prijaté stimuly alebo iné vstupné priame náklady vynaložené nájomcom, a tiež znížená o sumu odhadovaných nákladov nájomcu spojených s demontážou alebo odstránením predmetného aktíva. Banka používa rovnomernú metódu odpisovania. Aktíva spojené s právom na užívanie sú predmetom nariadenia o znehodnotení majetku podľa štandardu IAS 36.

Záväzok z prenájmu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových platieb, ktoré k začiatku prenájmu neboli uhradené a je

diskontovaná úrokovou mierou vyplývajúcou z prenájmu, alebo ak nemôže byť okamžite stanovená, použije sa nájomcova prírastková úroková miera. Lízingové platby predstavujú fixné platby z prenájmu. V prípade prírastkovej úrokovej miery pre prenájmy hmotného majetku banka používa Euribor ako základnú mieru. Rozhodovanie o prírastkovej úrokovej miere pre prenajímané aktíva je založené na dvoch komponentoch, trhová úroková miera a miera konkrétneho aktíva. Trhová úroková miera zohľadňuje obdobie prenájmu, úverovú kapacitu a základnú úrokovú sadzbu Euribor a odvíja sa od aktuálnych dát banky získaných z jej úverového podnikania. Miera konkrétneho aktíva predstavuje príplatok k trhovej úrokovej miere a zohľadňuje kvalitu príslušného aktíva. Priemerná hodnota prírastkovej úrokovej miery použitej na výpočet záväzku z prenájmu k dátumu prvej aplikácie štandardu bola blízka nule.

Účtovanie u prenajímateľa ostáva nezmenené podľa štandardu IAS 17, tj. prenajímateľ pokračuje v klasifikácii prenájmov na finančný a operatívny lízing. V porovnaní s IAS 17 sú podľa štandardu IFRS 16 požiadavky na vykazovanie rozsiahlejšie. V prípadoch keď podmienky prenájmu presúvajú podstatnú časť rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva aktíva na nájomcu, zmluva je klasifikovaná ako finančný lízing. Všetky ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny lízing.

Banka implementovala IFRS 16 použitím upraveného retrospektívneho prístupu podľa paragrafu IFRS 16.C5 (b) čím porovnateľné obdobie nebolo preklasifikované. Všetky zmluvy ktoré boli pôvodne identifikované ako prenájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4 boli prevzaté podľa IFRS 16. Banka zaúčtovala záväzky z lízingu pre všetky prenájmy, ktoré boli pôvodne klasifikované ako operatívny lízing. Tieto záväzky boli ocenené súčasnou hodnotou zostatkových lízingových platieb a diskontované použitím nájomcovej prírastkovej úrokovej miery s účinnosťou od 1. januára 2019. Aktíva súvisiace s právom na užívanie majetku boli zaúčtované v hodnote rovnajúcej sa záväzku z lízingu (IFRS 16.C8 (b)(ii)). Vlastné imanie banky nebolo prvotnou aplikáciou štandardu ovplyvnené. Banka neaplikuje IFRS 16 na žiadny prenájom nehmotných aktív. Banka používa výnimku pre krátkodobé prenájmy a prenájmy nízkonákladových položiek, pri ktorých neučtuje o aktívach súvisiacich s právom na užívanie.

Vo výkaze o finančnej pozícii boli aktíva súvisiace s právom na užívanie zahrnuté do položky „Dlhodobý hmotný majetok“.

Vypočítaný úrokový náklad vyjadruje finančné náklady lízingu a je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“, ktorá je subkategóriou položky „Úrokové náklady“ vo výkaze ziskov a strát.

Pre prenájmy pôvodne klasifikované ako finančný lízing banka zaúčtovala účtovnú hodnotu prenajatého aktíva a záväzok z lízingu ako účtovnú hodnotu aktíva súvisiaceho s právom na užívanie a záväzku z lízingu k dňu prvej aplikácie.

Aplikácia IFRS 16 bude mať dopad na budúce zisky a straty. Zatiaľ čo celková výška nákladov zaplatených počas celej doby prenájmu ostáva rovnaká, rozdelenie v čase a vykazovanie súvisiacich nákladov vo výkaze ziskov a strát sa mení. Podľa IAS 17, náklady na operatívny lízing sú vykazované rovnomerne. Podľa IFRS 16 náklady sú rozdelené na úrokové náklady a odpisy. Úrokové náklady klesajú počas doby prenájmu, ale odpisy sú všeobecne účtované na rovnomernom základe, čo spôsobuje presun nákladov do skoršieho obdobia trvania lízingu.

K 1. januára 2019 banka vo vzťahu s prechodom na IFRS 16 zaúčtovala aktíva súvisiace s právom na užívanie a záväzky z lízingu vo výške 45,1 mil. Eur. Predmetom lízingu v banke sú najmä pozemky a budovy.

	tis. EUR
Nediskontované záväzky z operatívneho lízingu (IAS 17) k 31.12.2018	52 614
(-) Diskontovanie (použitím prírastkovej úrokovej sadzby k 1.1.2019)	(5 959)
Diskontované záväzky z operatívneho lízingu k 1.1.2019	46 655
Výnimka z ocenenia pre:	-
(-): krátkodobé prenájmy	(1 487)
(-): lízingu aktív s nízkou hodnotou	(49)
+ / (-): Opcie na predĺženie alebo vypovedanie zmluvy s vysokou pravdepodobnosťou vykonania	-
+ / (-): Ostatné	-
Záväzok z lízingu ocenený k 1.1.2019	45 119

Prehľad o pohybe aktív súvisiacich s právom na užívanie podľa triedy podkladových položiek majetku je vykázaný v poznámke 21.

Lízing podľa IAS 17

Prenájom je zmluva, alebo časť zmluvy, na základe ktorej predmetom je poskytnutie práva na používanie majetku počas dohodnutej doby výmenou za platbu. Finančný lízing je prenájom, v rámci ktorého nájomca preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. Všetky ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny lízing.

I. Banka ako prenajímateľ

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

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

II. Banka ako nájomca

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

Podľa štandardu IFRS 16 banka ako nájomca účtuje o práve na používanie majetku, ktoré predstavuje aktívum z titulu práva na používanie podkladového aktíva a o záväzku z lízingu, ktorý predstavuje povinnosť lízingových platieb.

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

Závazky z operatívneho lízingu (IAS 17) vykázané k 31. Decembru 2018 boli nasledujúce:

tis. EUR	31.12.2018
< 1 rok	14 141
1-5 rokov	36 576
> 5 rokov	1 897
Spolu	52 614

Transakcie a zostatky v cudzej mene

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

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

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

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky predstavujú zvyšnú časť kategórie úverov a pohľadávok. Nezahŕňajú pohľadávky z typického úverového podnikania. Vo výkaze o finančnej pozícii banky sú vykazované v separátnej položke. Banka v tejto kategórii účtuje o faktoringových pohľadávkach.

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba užívania dlhodobého hmotného majetku:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2018 a 2019
Vlastné budovy a stavby	30 rokov
Prenajaté priestory	podľa nájomnej zmluvy
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

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

Investície do nehnuteľností

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2018 a 2019
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

Znehodnotenie nefinančných aktív (hmotný majetok, investície do nehnuteľností, nehmotný majetok, aktíva spojené s právom na užívanie)

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

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

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

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

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

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

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

Základné predpoklady použité v poistno-matematických výpočtoch týkajúcich sa definovaných zamestnaneckých požitkov, ako aj sumy príslušných rezerv sú vykázané v poznámke 24.

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a je pravdepodobné, že bude potrebné vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku, pričom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto záväzku. Rezervy sa vykazujú v súvahe v položke „Rezervy“. Všetky náklady a výnosy súvisiace s tvorbou rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Informácie o jednotlivých položkách rezerv banky sú uvedené v poznámke 24.

Špecifické poplatky vybraných bankových inštitúcií

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

Dane

I. Splatná daň

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

II. Odložená daň

Odložená daň predstavujú dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje pre daňovo odpočítateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk voči ktorému ich bude možné zúčtovať.

Účtovná hodnota odloženej daňovej pohľadávky sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a vykazujú sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že budúci zdaniteľný zisk umožní umorenie

odloženej daňovej pohľadávky alebo jej časti. Nevykázaná odložená daňová pohľadávka sa posudzuje ku každému súvahovému dňu a upravuje sa podľa toho, či je pravdepodobné, že bude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na jej umorenie.

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

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

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

Aktíva v správe

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

Dividendy z kmeňových akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

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

I. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy rozdeľujeme do položiek úrokových výnosov, ostatných úrokových výnosov, úrokových nákladov a ostatných úrokových nákladov. Základným rozlišovacím faktorom je skutočnosť, či metóda efektívnej úrokovej sadzby bola použitá povinne pri účtovaní úrokových výnosov alebo nákladov v súlade s IFRS 9.

„Úrokové náklady“ sa týkajú úrokových výnosov z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Vypočítavajú sa použitím metódy efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) “ Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera” v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú výnosy zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové výnosy z nederivátových finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, pohľadávok z finančného lízingu a negatívneho úroku plynúceho z finančných záväzkov.

„Úrokové náklady“ sa vzťahujú na úrokové náklady z finančných

záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote vypočítané použitím efektívnej úrokovej miery ako je popísané v časti „Finančné inštrumenty“, „Metódy oceňovania finančných inštrumentov“, v bode i.) “ Amortizovaná hodnota a efektívna úroková miera” v poznámke Bd).

„Ostatné úrokové náklady“ zachytávajú náklady zo zdrojov podobného charakteru ako úrokové náklady z nederivátových finančných záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, derivátov držaných na obchodovanie, zabezpečovacích derivátov, negatívneho úroku z finančných aktív, záväzkov z lízingu, rezerv zaúčtovaných podľa IFRS 9 a IAS 37 (korekcia efektu časovej hodnoty peňazí z dôvodu uplynutia času) a čistých záväzkov zo stanovených programov (čisté úrokové náklady na záväzky vyplývajúce z platieb odstupného, odchodného do dôchodku a pracovných výročí) podľa IAS 19.

Podľa druhov finančných inštrumentov úrokové výnosy a ostatné úrokové výnosy zahŕňajú úrokové výnosy z úverov a pohľadávok voči bankám a zákazníkom, účtov v bankách, dlhových cenných papierov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných aktív, pohľadávok z obchodného styku a ostatných pohľadávok a pohľadávok z finančného lízingu. Úrokové náklady a ostatné úrokové náklady zahŕňajú zaplatené úroky z vkladov klientov, vkladov bánk, vydaných dlhových cenných papierov a ostatných finančných záväzkov vo všetkých oceňovacích kategóriách finančných záväzkov a zaplatené úroky zo záväzkov z lízingu. Súčasťou čistého úrokového výnosu je tiež úrok z derivátových finančných inštrumentov.

II. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Banka poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôznych služieb poskytovaných klientom. Pri rozhodovaní o načasovaní a výške vykázaných príjmov banka postupuje podľa 5-krokového modelu uvedeného v štandarde IFRS 15.

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

Poplatky za poskytovanie transakčných služieb a príjmy z provízií za poskytovanie služieb kolektívneho investovania a predaja poisťovacích produktov sa vykazujú po ukončení takejto transakcie.

Zmluva so zákazníkom, ktorej výsledkom je zaúčtovanie finančného inštrumentu v súvahe banky, môže byť čiastočne vykazované v súlade so štandardom IFRS 9 a čiastočne v súlade so štandardom IFRS 15. V takomto prípade banka najskôr použije štandard IFRS 9, aby vyčlenila a ocenila tú časť zmluvy, ktorá spadá do oblasti IFRS 9 a následne použije štandard IFRS 15 na ocenenie zvyšnej časti zmluvy. Poplatky a príjmy z provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného inštrumentu sú vykazované podľa štandardu IFRS 9 a zahŕňajú sa do čistých úrokových výnosov.

Banka poskytuje sprostredkovateľské služby poisťných produktov. Zmluvný záväzok je naplnený v momente podpisu poisťnej zmluvy a Banka je oprávnená získať transakčnú cenu. Transakčná cena pozostáva z protihodnoty prijatej v roku kedy sa uskutočnil podpis poisťnej zmluvy a z protihodnoty prijatej v nasledujúcich rokoch. Protihodnota prijatá v prvom roku je predmetom vrátenia poskytnutých prostriedkov v prvom roku alebo v budúcnosti.

Protihodnota prijatá v nasledujúcich rokoch predstavuje variabilnú hodnotu, ktorej výška závisí od obdobia, v ktorom je poisťná zmluva predčasne ukončená.

Banka by mala do transakčnej ceny zahrnúť časť alebo celú výšku variabilnej protihodnoty do takej výšky, to ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude významne odúčtovaná výška vykazanej kumulatívnej hodnoty tržieb v prípade že nastane neistota spojená s variabilnou protihodnotou. Aj napriek tomu, že zmluvná podmienka je naplnená v prvom roku variabilná protihodnota sa zaúčtuje po zohľadnení neistoty. Na základe IFRS 15 Banka účtuje poplatky a provízie z poskytovania poisťných produktov podľa „prijatých provízií“ a tie sa stávajú predmetom úprav v dôsledku ich možnosti vrátenia.

III. Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sú vykazované v momente, keď vznikne právno na príjem platby. Táto položka zahŕňa dividendy plynúce zo všetkých podielov a ostatných kapitálových nástrojov, tj. z tých, ktoré sú držané na obchodovanie, neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a neobchodovateľné kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

IV. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

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

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

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

VI. Výnosy z investícií do nehnuteľností

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

VII. Personálne náklady

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

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

VIII. Ostatné administratívne náklady

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

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

IX. Odpisy a amortizácia

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

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

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

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

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

XII. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

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

XIII. Ostatné prevádzkové výsledky

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

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

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

e) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Posúdenie SPPI kritérií

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

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

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

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

- referenčná úroková sadzba – typ variabilnej úrokovej sadzby tenora je rozdielana od úrokového obdobia (napríklad 3M EURIBOR

pri inom ako 3 mesačnom úrokovom období),

- predchádzajúce sadzby - úroková sadzba je zaviazaná pred začiatkom úrokového obdobia (napríklad 3M EURIBOR zaviazaný 2 mesiace pred začiatkom úrokového obdobia), prípadne úroková sadzba je viazaná na priemer úrokových sadzieb počas predchádzajúceho obdobia,
- prípadne rôzne kombinácie týchto dvoch úrokových nesúladov.

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

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

Kvantitatívny test je vyhotovený k dátumu prvotného vykázania finančného aktíva a použitím 250tich simulácií budúcich trhových úrokových sadzieb počas životnosti finančného aktíva. Pomer medzi simulovanými peňažnými tokmi z aktuálneho finančného aktíva a porovnateľného aktíva je vypočítaný pre každý kvartál (takzvaný pomer periodických peňažných tokov) a kumulovaný pomer je vypočítaný pre celú životnosť finančného aktíva (pomer kumulovaných peňažných tokov). 5 % výstupov s najväčšou deviaciou je považovaných za extrémne a sú z testu vylúčené. Za významný rozdiel sa považuje 10 a viac percentný pomer periodických peňažných tokov. Ak sú simulované peňažné toky testovaného finančného aktíva v špecifickom kvartály nižšie ako 1% celkových peňažných tokov počas celej životnosti finančného aktíva (tzv deminimis threshold), tak tieto peňažné toky sú z testu vylúčené. Pre pomer kumulovaných peňažných tokov je ako významná považovaná viac ako 5 percentná hodnota pomeru. Ak je akákoľvek z týchto mier významností prekročená, porovnávací test je považovaný ako nesplnený a finančné aktívum je oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

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

Posúdenie obchodného modelu

Pre všetky finančné aktíva, ktoré spĺňajú SPPI podmienky pre prvotné vykázanie, musí banka posúdiť či dané finančné aktívum je účasťou obchodného modelu, ktorého zámerom je držať

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

Niektoré predaje alebo iné udalosti spojené s odúčtovaním, ktoré nie sú v rozpore s modelom držania za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov, ako napríklad predaje z dôvodu zníženia kreditného rizika, predaje pred dátumom maturity finančného aktíva, občasné predaje z dôvodu neopakujúcich alebo významných udalostí (ako napríklad zmeny v reguláciách alebo daňových zákonoch, nevýznamné reorganizačné zmeny alebo obchodné kombinácie, reakcie na likvidné riziko, atď) alebo odúčtovania, ktorých výsledkom je výmena dlhopisov na základe ponuky emitenta. Ostatné druhy predajov v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktívum sú posudzované retrospektívne a ak prekročia istú kvantitatívnu hladinu významnosti, alebo ak je nutné prehodnotiť zámer v súlade s novými očakávaniami, banka vykoná prospektívny test. Ak je výsledok testu, že účtovná hodnota predávaných aktív v danom obchodnom modeli presiahne hladinu významnosti 10 % z celkovej účtovnej hodnoty portfólia, všetky nové akvizície alebo vznik finančných aktív v danom portfóliu musia byť klasifikované v inom obchodnom modeli.

Znehodnotenie finančných inštrumentov

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

so správaním počas životnosti pri revolvingových úverových nástrojoch.

Od 1. januára 2018 IFRS 9 predstavila novú metodológiu k hodnoteniu znehodnotenia finančných nástrojov. Banka používa rozdelenie do úrovní na základe vhodných parametrov kreditného rizika. IFRS 9 prináša 3 úrovňový prístup pre klasifikáciu znehodnotenia finančných aktív, na základe toho, či došlo k výraznému zhoršeniu kreditného rizika finančného aktíva. Zverejnenia týkajúce sa metodológie pre znehodnotenie finančných inštrumentov sú popísané v poznámke 33.

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 34.

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 stratégiou budúceho daňového plánovania.

f) 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. Nasledujúce štandardy, interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2019:

Štandardy a interpretácie, ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2019 a boli prijaté Európskou úniou:

- IFRS 16: Lízingy,
- Novelizácia IFRS 9: Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou,
- Novelizácia IAS 19: Úprava plánov, krátenie a vysporiadanie,
- Novelizácia IAS 28: Dlhodobé podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch,
- Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 (Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23),
- IFRIC 23: Neistoty v oblasti zaobchádzania s daňou s príjmov.

Aplikácia štandardu IFRS 16: Lízingy. K 1. januáru 2019 banka aplikovala štandard IFRS 16 retrospektívne s použitím zjednodušení a výnimiek, a tiež nepreformulovala porovnateľné údaje za obdobie 2018, v súlade s prechodnými nariadeniami IFRS 16. Efekty aplikácie štandardu IFRS 16 sú popísané v poznámke Bd). Inak aplikácia vyššie spomenutých novelizácií a interpretácií nemá významný dopad na výkazy banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy a ich revízie boli vydané IASB ale nie sú ešte efektívne (povinné pre účtovné obdobia začínajúce od 1. januára 2020 a neskôr).

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou Úniou:

Reforma referenčných úrokových sadzieb – Novelizácia IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 (novela vydaná 26. septembra 2019 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Impulzom pre novelizáciu uvedených štandardov bolo nahradenie referenčných úrokových sadzieb, akou je napr. LIBOR, ako aj iných úrokových sadzieb medzibankového trhu (tzv. IBOR) alternatívnymi úrokovými sadzbami. Zmeny a doplnenia poskytujú dočasné úľavy od uplatňovania špecifických požiadaviek týkajúcich sa účtovania o hedžingu na hedžingové vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR. Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti. (vydaná 31. októbra 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela objasňuje definíciu toho, čo je významné, a spôsob aplikovania významnosti tak, že do definície zahŕňa usmernenia, ktoré sa doposiaľ objavovali na iných miestach v IFRS. Okrem toho vylepšuje aj vysvetlenia, ktoré definíciu dopĺňujú. Novela tiež zabezpečuje, že definícia významnosti je konzistentná vo všetkých IFRS štandardoch. Informácia je významná vtedy, ak sa dá racionálne očakávať, že by sa jej vynechaním, nesprávnym alebo nejasným uvedením mohli ovplyvniť rozhodnutia, ktoré prijímajú primárni užívatelia na základe účtovnej závierky, ktorá bola zostavená na všeobecné účely tak, aby poskytla finančné informácie o konkrétnej účtovnej jednotke. Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie predstavujú tie, ktoré ešte boli k dátumu prípravy finančných výkazov prijaté Európskou Úniou:

Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku. (vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu 'výstupy' sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme

nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či účastníci trhu sú schopní nahradiť chýbajúce prvky alebo integrovať nadobudnuté činnosti a aktíva. Účtovná jednotka môže aplikovať 'test koncentrácie'. Nadobudnuté aktíva nebudú predstavovať podnik, ak sa v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých aktív (pred odpočítaním záväzkov) bude koncentrovať do jedného aktíva (alebo skupiny podobných aktív). Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Novelizácia k IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. Septembra 2014 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce v zmysle definície IASB alebo neskôr). Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

Novelizácia Konceptného rámca pre finančné vykazovanie (vydaná 29. Marca 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Banka v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení neočakáva významný dopad na finančné výkazy banky.

C. POZNÁMKY

1. Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	2018	2019
Úrokové a ostatné úrokové výnosy		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	471 359	458 730
Netermínované vklady	7	7
Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom	364 332	355 297
Dlhové cenné papiere	107 020	103 426
Úrokové výnosy	471 359	458 730
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	168	86
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14 511	15 579
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(9 252)	(9 263)
Ostatné aktíva	1 855	3 918
Negatívny úrok z finančných záväzkov	1 010	1 020
Ostatné úrokové výnosy	8 292	11 340
Úrokové výnosy celkom	479 651	470 070
Úrokové a ostatné úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	(29 596)	(29 021)
Vklady bánk a klientov	(13 805)	(12 108)
Vydané dlhové cenné papiere	(15 791)	(16 913)
Úrokové náklady	(29 596)	(29 021)
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(13 433)	(14 157)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	1 689	4 994
Ostatné záväzky	(165)	(2 508)
Ostatné úrokové náklady	(11 909)	(11 671)
Úrokové náklady celkom	(41 505)	(40 692)
Čisté úrokové výnosy	438 146	429 378

V rámci riadkových položiek s úrokovými výnosmi v roku 2019 úroky zo znehodnotených úverov predstavovali sumu 8,4 mil. Eur (2018: 8,1 mil. Eur).

Úrokové výnosy zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. Úrokové náklady zo zabezpečovacích nástrojov súvisia so zabezpečovanými položkami vykázanými v riadku „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

Negatívne úroky z finančných aktív týkajúcich sa transakcií s finančnými inštitúciami za rok 2019 predstavovali 0,3 mil. Eur (2018: 0,1 mil. Eur) a sú vykázané v položke

„Úrokové výnosy z finančných aktív v amortizovanej hodnote – v časti Úvery a pohľadávky“. Negatívne úroky z finančných pasív týkajúcich sa transakcií s finančnými inštitúciami za rok 2019 predstavovali 0,9 mil. Eur (2018: 1,7 mil. Eur) a sú vykázané v časti „Úrokové náklady z finančných záväzkov ocenených v amortizovanej hodnote – v položke Vklady“ v hodnote 0,2 mil. Eur (2018: 0,7 mil. Eur) a v položke „Negatívny úrok z finančných záväzkov“ v hodnote 0,7 mil. Eur (2018: 1,0 mil. Eur).

V položke „Ostatné záväzky“ je zahrnutý efekt z implementácie nového štandardu IFRS 16 Lízingy s účinnosťou od 1. januára 2019.

2. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. EUR	2018	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	1 895	3 016
Emisie	483	245
Príkazy na prevod	308	1 153
Iné	1 104	1 618
Správa aktív	7 876	8 649
Správa finančných nástrojov	1 176	1 437
Kolektívne investovanie	418	468
Iné	758	969
Platobné služby	97 116	100 492
Platobné karty	37 842	42 194
Iné	59 274	58 298
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	26 613	32 790
Kolektívne investovanie	-	-
Poistné produkty (ako agent)	26 590	32 770
Iné	23	20
Úverová činnosť	20 399	24 045
Poskytnuté úverové prísluby	3 846	2 851
Poskytnuté finančné záruky	3 680	3 949
Iné úverové produkty	12 873	17 245
Iné	690	1 259
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	155 765	171 688
Náklady z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	(779)	(831)
Príkazy na prevod	(766)	(827)
Iné	(13)	(4)
Správa finančných nástrojov	(837)	(1 114)
Platobné služby	(16 340)	(17 872)
Platobné karty	(12 493)	(13 561)
Iné	(3 847)	(4 311)
Rozdelené, ale nespravované zdroje klienta	(1 919)	(1 176)
Poistné produkty (ako agent)	(1 919)	(1 176)
Úverová činnosť	(7 032)	(5 455)
Prijaté finančné záruky	(17)	(15)
Iné úverové produkty	(7 015)	(5 440)
Iné	(35)	(71)
Spolu náklady z poplatkov a provízií	(26 942)	(26 519)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	128 823	145 169

3. Výnosy z dividend

tis. EUR	2018	2019
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	715	512
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	349	439
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	17
Výnosy z dividend	1 064	968

4. Čistý zisk / strata z obchodovania

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

Zisky z obchodovania (t.j. z trhových pozícií) Erste Group Bank AG sa podľa schválených pravidiel rozdeľujú jednotlivým lokálnym

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

tis. EUR	2018	2019
Obchodovanie s cennými papiermi	2 751	3 632
Obchodovanie s derivátmi	7 122	11 403
Výsledky zabezpečovacích transakcií	(204)	55
Čistý zisk z obchodovania	9 669	15 090

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

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

tis. EUR	2018	2019
Zisk / strata z finančných aktív povinne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 145	1 900
Zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 145	1 900

6. Všeobecné administratívne náklady

tis. EUR	2018	2019
Personálne náklady	(141 030)	(147 536)
Mzdy a platy	(101 439)	(104 957)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(34 718)	(35 933)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(250)	(2 538)
Ostatné personálne náklady	(4 623)	(4 108)
Ostatné administratívne náklady	(103 539)	(92 864)
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(866)	(962)
Náklady na IT	(37 752)	(38 700)
Prenájom a správa budov	(29 304)	(13 086)
Prevádzkové a administratívne náklady	(10 730)	(11 523)
Reklama a marketing	(14 620)	(14 994)
Náklady na právne a konzultačné služby	(3 486)	(4 212)
Ostatné administratívne náklady	(6 781)	(9 387)
Odpisy a amortizácia	(39 064)	(48 508)
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(23 469)	(20 840)
Budovy využívané vlastníkom	(7 028)	(18 442)
Investície do nehnuteľností	(211)	(218)
Hardvér a iný dlhodobý hmotný majetok	(8 356)	(9 008)
Všeobecné administratívne náklady	(283 633)	(288 908)

K 31. decembru 2019 mala banka 4 070 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva. K 31. decembru 2018 mala banka 4 091 zamestnancov, z toho boli piati členovia predstavenstva.

V súvislosti s implementáciou nového štandardu IFRS 16 Lízingy banka od 1. januára 2019 nevykazuje náklady na prenájom z operatívneho lízingu v položke „Prenájom a správa budov“ v kategórii „Ostatné administratívne náklady“. V súlade s IFRS 16 povinnosť uhrádzať platby za prenájom do konca doby životnosti zmluvy o prenájme zakladá banke povinnosť pre účtovanie o záväzku z lízingu a o aktíve súvisiacom s právom na užívanie, ktoré boli zaúčtované v súvahe banky k dátumu začiatku účinnosti zmluvy. Aktívum súvisiace s právom na užívanie sa odpisuje rovnomerne do konca platnosti zmluvy o prenájme a odpis je vykázaný ako súčasť položky „Budovy využívané vlastníkom“ v kategórii „Odpisy a amortizácia“. Náklady na lízing, ktoré spĺňajú podmienky na použitie výnimky z vykazovania podľa IFRS16 sú klasifikované ako krátkodobé prenájmy (menej ako 12 mesiacov) alebo prenájmy nízkonákladových položiek a sú vykazované na rovnakom princípe ako v predchádzajúcom období v položke „Prenájom a správa budov“ v celkovej hodnote 1,5 mil. Eur.

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Výška tohto ročného príspevku sa vypočítava na základe záväzkov banky z vkladov klientov. Príspevok do Fondu ochrany vkladov bol uhradený v júni 2019.

Náklady na audítorské a iné poradenské služby, ktoré poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti sú vykázané v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“ a zahŕňajú nasledovné položky:

tis. EUR	2018	2019
Audit štatutárnej účtovnej závierky	(489)	(491)
Ostatné uisťovacie služby	(98)	(98)
Daňové poradenstvo	-	-
Ostatné neaudítorské služby	(28)	(25)
Spolu	(615)	(614)

Ostatné uisťovacie služby v sume 98 tis. Eur (2018: 98 tis. Eur) sa týkali preverenia štandardných účelových vykazovacích formulárov. Ostatné neaudítorské služby v sume 24 tis. Eur (2018: 28 tis. Eur) sa týkali schválených postupov týkajúcich sa dodržiavania záväzkov banky

vyplývajúcich z úverovej zmluvy medzi bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj; vypracovania správy o primeranosti opatrení obchodníka s cennými papiermi ustanovenými podľa § 71h až 71k zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách; správy ISAE3000 a ISAE 3402 pripravené v súlade s medzinárodným štandardom upravujúcim uistovacie služby.

7. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov

tis. EUR	2018	2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(26 018)	(44 884)
Čistá tvorba opravných položiek	(29 293)	(51 778)
Odpisy pohľadávok	(1 260)	(1 959)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	4 535	8 853
Finančný leasing	72	(3 801)
Čistá tvorba opravných položiek na úverové prísluby a poskytnuté záruky	2 424	5 962
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov	(23 522)	(42 723)

8. Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2018	2019
Ostatné prevádzkové náklady	(43 481)	(44 880)
Tvorba ostatných rezerv	(465)	(1 075)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(33 030)	(35 588)
Banková daň	(30 306)	(32 521)
Rezolučný fond	(2 724)	(3 067)
Ostatné dane	(175)	(165)
Straty z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	(260)	-
Ostatné	(9 551)	(8 052)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 160	5 638
Rozpustenie ostatných rezerv	585	1 077
Výnosy z odúčtovania hmotného a nehmotného majetku	-	400
Ostatné	2 575	4 161
Ostatné prevádzkové výsledky	(40 321)	(39 242)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií (tzv. rezolučný fond), o ktorom účtuje v súlade s IFRIC 21. Počas roka sa odhadovaná výška príspevku vykazuje v súvahe v položke „Rezervy“. Príspevok do Rezolučného fondu bol uhradený v máji 2019.

9. Daň z príjmov

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

tis. EUR	2018	2019
Zisk pred zdanením	232 588	221 521
Sadzba dane z príjmov	21%	21%
Teoretická daň z príjmov	48 843	46 519
Vplyv nedaňových výnosov	(1 578)	(4 133)
Vplyv nedaňových nákladov	5 081	2 819
Net impact of non-valued fiscal losses for the year	-	-
Daňové náklady / výnosy za predchádzajúce obdobia	66	1 880
Spolu	52 412	47 085
tis. EUR	2018	2019
Náklady / výnosy zo splatnej dane	(49 254)	(53 347)
za rok	(49 254)	(53 347)
Náklady / výnosy z odloženej dane	(3 158)	6 262
za rok	(3 158)	6 262
Spolu	(52 412)	(47 085)

Umorenie daňových strát

tis. EUR	2018	2019
2019	832	-
2020	769	769
2021	-	-
2022	-	-
2023	-	-
Spolu	1 601	769

Umorované daňové straty predstavovali výsledky hospodárenia pôvodných dcérskych spoločností, ktoré sa zlúčili s bankou v predchádzajúcich rokoch.

Ďalšie informácie o pohľadávke a záväzku zo splatnej a odloženej dane sú uvedené v poznámke 19.

10. Hotovosť a hotovostné zostatky

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Pokladničná hotovosť	407 193	398 088
Účty v centrálnych bankách	1 704	93 129
Ostatné vklady splatné na požiadanie voči finančným inštitúciám	7 196	10 224
Peniaze a účty v bankách	416 093	501 441

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

K 31. decembru 2019 účty v centrálnych bankách zahŕňali povinné minimálne rezervy („PMR“) vo výške 87,9 mil. Eur (2018: 1,7 mil. Eur). Pre obdobie, do ktorého spadá koniec roka 2019, bol predpísaný stav PMR vo výške 141,1 mil. Eur (2018: 134,3 mil. Eur).

Pre účely výkazu peňažných tokov, hotovosť a hotovostné ekvivalenty zahŕňajú zostatky v centrálnych bankách a účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie. PMR nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto prostriedky sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko banka musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav PMR.

11. Deriváty určené na obchodovanie

tis. EUR	31.12.2018			31.12.2019		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Deriváty držané v obchodnej knihe	1 733 868	42 272	40 368	2 476 840	41 112	35 709
Úrokové deriváty	1 434 030	10 285	8 468	2 132 669	15 594	14 084
Akciové deriváty	1 451	-	-	-	-	-
Menové deriváty	298 387	31 987	31 900	344 171	25 518	21 625
Deriváty držané v bankovej knihe	65 771	669	693	101 637	311	311
Akciové deriváty	65 088	669	669	101 637	311	311
Menové deriváty	683	-	24	-	-	-
Celková hrubá hodnota	1 799 639	42 941	41 061	2 578 477	41 423	36 020

V bankovej knihe banka vykazuje derivátové nástroje, ktoré sa používajú na ekonomické zabezpečenie finančných nástrojov na strane aktív aj pasív a nie sú predmetom zabezpečovacieho účtovníctva.

Banka dodržiava striktné kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t.j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Hodnota, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená len na súčasnú

reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t.j. aktív), čo je v prípade derivátov len zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu týchto nástrojov. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko z týchto nástrojov obvykle nie je zabezpečené kolaterálom, s výnimkou obchodovania s klientmi, pri ktorom banka väčšinou požaduje zabezpečovací vklad.

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

tis. EUR	31.12.2018		31.12.2019	
	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote	Určené v reálnej hodnote	Povinne v reálnej hodnote
Kapitálové nástroje	-	5 620	-	7 375
Dlhové cenné papiere	-	23 622	-	3 175
Finančné inštitúcie	-	20 170	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	3 452	-	3 175
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	29 242	-	10 550

„Kapitálové nástroje“, klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú také kapitálové nástroje, ktoré banka nedrží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí.

„Dlhové cenné papiere“ klasifikované v kategórii „Povinne v reálnej hodnote“ predstavujú finančné aktíva, ktoré nespĺňajú SPPI kritéria podľa IFRS 9.

Rozhodnutím zlúčenia majetkovej účasti Poistovňa SLSP, a. s. Vienna Insurance Group s poisťovňou KOOPERATIVA, a. s., ktoré nastalo

1. apríla 2018, banka prestala byť akcionárom Poistovne SLSP, a. s. Vienna Insurance Group. Zároveň v ten istý deň (1. apríla 2018) Banka nadobudla majetkovú účasť v spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. v nominálnej hodnote 763 tis. Eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní 1,53 %. K 31. decembru 2019 bola táto investícia precenená na reálnu hodnotu 6,7 mil. Eur (2018: 5,6 mil. Eur).

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú len kapitálové inštrumenty v hodnote 89,3 mil. Eur, ktoré Banka drží za účelom strategických podnikateľských rozhodnutí a nie sú predmetom testovania

znehodnotenia. Všetky naakumulované pohyby v reálnej hodnote týchto investícií sú vykázané výlučne v ostatných súčastiach komplexného výsledku, pričom žiadne následné vykazovanie vo výkaze ziskov a strát nie je povolené.

14. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

tis. EUR K 31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3			
Dlhové cenné papiere	3 536 848	-	-	-	3 536 848	(384)	-	-	(384)	3 536 464	
Vládny sektor	3 223 591	-	-	-	3 223 591	(247)	-	-	(247)	3 223 344	
Finančné inštitúcie	194 849	-	-	-	194 849	(106)	-	-	(106)	194 743	
Ostatné finančné inštitúcie	25 283	-	-	-	25 283	(15)	-	-	(15)	25 268	
Nefinančné inštitúcie	93 125	-	-	-	93 125	(16)	-	-	(16)	93 109	
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	2	-	-	54	-	-	-	-	54	
Finančné inštitúcie	52	2	-	-	54	-	-	-	-	54	
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 263 683	471 725	341 898	85 414	14 162 720	(34 322)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 304)	13 826 416
Vládny sektor	243 829	607	-	-	244 436	(248)	(23)	-	-	(271)	244 165
Ostatné finančné inštitúcie	106 486	773	108	-	107 367	(288)	(67)	(76)	-	(431)	106 936
Nefinančné inštitúcie	3 030 477	238 260	41 051	81 261	3 391 049	(8 455)	(11 648)	(24 501)	(50 957)	(95 561)	3 295 488
Domácnosti	9 882 891	232 085	300 739	4 153	10 419 868	(25 331)	(24 439)	(188 078)	(2 193)	(240 041)	10 179 827
Spolu	16 800 583	471 727	341 898	85 414	17 699 622	(34 706)	(36 177)	(212 655)	(53 150)	(336 688)	17 362 934

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku. K 31. decembru 2019 neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

K 31. decembru 2019 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,2 %, čo predstavovalo sumu 733,7 mil. Eur.

tis. EUR K 31.12.2018	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1		Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013	(383)	-	-	-	(383)	3 550 630
Vládný sektor	3 301 947	-	-	-	3 301 947	(263)	-	-	-	(263)	3 301 684
Finančné inštitúcie	127 676	-	-	-	127 676	(75)	-	-	-	(75)	127 601
Ostatné finančné inštitúcie	25 277	-	-	-	25 277	(25)	-	-	-	(25)	25 252
Nefinančné inštitúcie	96 113	-	-	-	96 113	(20)	-	-	-	(20)	96 093
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820	(23)	-	-	-	(23)	47 797
Finančné inštitúcie	47 819	1	-	-	47 820	(23)	-	-	-	(23)	47 797
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 398 239	327 849	338 895	102 781	13 167 764	(35 401)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 326)	12 817 438
Vládný sektor	230 021	111	-	-	230 132	(193)	(2)	-	-	(195)	229 937
Ostatné finančné inštitúcie	154 560	93	10	-	154 663	(164)	(12)	(8)	-	(184)	154 479
Nefinančné inštitúcie	2 734 873	73 359	25 040	97 682	2 930 954	(6 972)	(4 084)	(16 906)	(48 396)	(76 358)	2 854 596
Domácnosti	9 278 785	254 286	313 845	5 099	9 852 015	(28 072)	(29 767)	(212 809)	(2 941)	(273 589)	9 578 426
Spolu	15 997 071	327 850	338 895	102 781	16 766 597	(35 807)	(33 865)	(229 723)	(51 337)	(350 732)	16 415 865

K 31. decembru 2018 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 5,3 %, čo predstavovalo sumu 693,8 mil. Eur.

Opravné položky k finančným inštrumentom oceňované v amortizovanej hodnote

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
----------	----------	-----------	-------------	---	---------------------------	--	---	---------------	------------

Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(383)	(37)	17	19	-	-	-	-	(384)
Vládny sektor	(262)	(3)	10	8	-	-	-	-	(247)
Finančné inštitúcie	(75)	(34)	7	(4)	-	-	-	-	(106)
Ostatné finančné inštitúcie	(26)	-	-	11	-	-	-	-	(15)
Nefinančné inštitúcie	(20)	-	-	4	-	-	-	-	(16)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(383)	(37)	17	19	-	-	-	-	(384)

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
----------	----------	-----------	-------------	---	---------------------------	--	---	---------------	------------

Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	(23)	(3 313)	3 442	(106)	-	-	-	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči bankám	(23)	(3 313)	3 442	(106)	-	-	-	-	-

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odučtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 401)	(27 792)	1 239	13 290	14 403	-	67	(129)	(34 323)
Vládny sektor	(193)	(195)	10	107	22	-	-	-	(249)
Ostatné finančné inštitúcie	(164)	(1 435)	1	1 272	39	-	-	-	(287)
Nefinančné inštitúcie	(6 972)	(14 158)	311	11 505	1 021	-	1	(163)	(8 455)
Domácnosti	(28 072)	(12 004)	917	406	13 321	-	66	34	(25 332)
Úroveň 2	(33 865)	(7 327)	479	22 306	(17 100)	-	126	(796)	(36 177)
Vládny sektor	(2)	-	-	52	(72)	-	-	-	(22)
Ostatné finančné inštitúcie	(12)	(38)	1	6	(25)	-	-	-	(68)
Nefinančné inštitúcie	(4 084)	(3 323)	61	4 709	(8 153)	-	7	(866)	(11 649)
Domácnosti	(29 767)	(3 966)	417	17 539	(8 850)	-	119	70	(24 438)
Úroveň 3	(229 724)	(5 812)	73 314	(42 212)	(12 143)	-	8 979	(5 057)	(212 655)
Ostatné finančné inštitúcie	(8)	-	8	(72)	(4)	-	-	-	(76)
Nefinančné inštitúcie	(16 905)	(1 822)	6 544	(7 219)	(1 300)	-	1 802	(5 600)	(24 500)
Domácnosti	(212 811)	(3 990)	66 762	(34 921)	(10 839)	-	7 177	543	(188 079)
POCI	(51 336)	-	8 874	(12 549)	-	-	1 862	-	(53 149)
Nefinančné inštitúcie	(48 396)	-	8 090	(12 207)	-	-	1 556	-	(50 957)
Domácnosti	(2 940)	-	784	(342)	-	-	306	-	(2 192)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(350 326)	(40 931)	83 906	(19 165)	(14 840)	-	11 034	(5 982)	(336 304)

Pohybová tabuľka k opravným položkám uvedená vyššie predstavuje zmeny v opravných položkách vykázaných v stĺpcoch podľa dôvodu vzniku zmeny a je zostavená ku koncu vykazovacieho obdobia v porovnaní so stavom k 1. januáru príslušného vykazovacieho obdobia. Tabuľka obsahuje tvorbu, rozpustenie, prevody medzi úrovňami ako aj použitie opravnej položky. V dôsledku toho, že niektoré z týchto pohybov nie sú účtované cez výkaz ziskov a strát, úplná rekonsiliácia s pozíciou „Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných inštrumentov“ výkazu ziskov a strát nie je vykonateľná. Jedná sa o náklady na odpísané a predané pohľadávky, ako aj tzv. „unwinding correction“, ktoré sú účtované v položke súvahy „Finančné aktiva oceňované v amortizovanej hodnote“, ktoré sú vykázané v pohybovej tabuľke.

V stĺpci „Prírastky“ banka vykazuje nárast opravnej položky pri prvotnom ocenení úverov v amortizovanej hodnote v priebehu aktuálneho reportovacieho obdobia. V stĺpci „Rozpustenia“ sa vykazujú rozpustenia opravných položiek, ktoré súvisia s odúčtovaním príslušných úverov v amortizovanej hodnote.

V stĺpci „Presuny medzi úrovňami“ sú vykázané čisté zmeny opravných položiek spôsobené zmenou kreditného rizika, ktoré vyvolali presun súvisiacich úverov v amortizovanej hodnote z úrovne 1 (k 1. januáru 2019 alebo k dátumu prvotného vykázaní) do úrovne 2 alebo 3 k 31. decembru 2019 alebo naopak. Vplyvy prevodov z úrovne 1 do úrovne 2 alebo 3 súvisiacich opravných položiek sú nepriaznivé a sú uvedené v riadkoch prísľúchajúcich úrovniám 2 alebo 3. Vplyvy prevodov z úrovne 2 alebo 3 do úrovne 1 súvisiacich opravných položiek sú priaznivé a prezentované v riadku „Úroveň 1“. Neutrálny vplyv na výkaz ziskov a strát súvisiace s krížovými presunmi opravných položiek vykázaných pred preradením do jednotlivých úrovni sú vykázané v stĺpcoch „Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania“ a „Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov“.

Všetky ostatné zmeny v kreditnom riziku, ktoré nevyvolávajú presun medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 alebo 3 a naopak sú vykázané v stĺpci „Ďalšie úpravy“. V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kupou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Dlhové cenné papiere									
Úroveň 1	(459)	(25)	21	77	3	-	-	-	(383)
Vládny sektor	(306)	(2)	3	43	-	-	-	-	(262)
Finančné inštitúcie	(71)	(15)	18	(7)	-	-	-	-	(75)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(8)	-	19	(37)	-	-	-	(26)
Nefinančné inštitúcie	(82)	-	-	22	40	-	-	-	(20)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky na dlhové cenné papiere	(459)	(25)	21	77	3	-	-	-	(383)

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úvery a pohľadávky voči bankám									
Úroveň 1	-	(1 971)	1 992	(44)	-	-	-	-	(23)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	-	(1 971)	1 992	(44)	-	-	-	-	(23)

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevedy medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úvery a pohľadávky voči klientom									
Úroveň 1	(35 603)	(28 573)	1 439	11 187	16 109	-	40	-	(35 401)
Vládny sektor	(189)	(76)	-	22	50	-	-	-	(193)
Ostatné finančné inštitúcie	(210)	(655)	3	699	(1)	-	-	-	(164)
Nefinančné inštitúcie	(8 570)	(15 292)	420	13 934	2 536	-	-	-	(6 972)
Domácnosti	(26 634)	(12 550)	1 016	(3 468)	13 524	-	40	-	(28 072)
Úroveň 2	(39 736)	(6 410)	460	19 591	(7 915)	-	145	-	(33 865)
Vládny sektor	(3)	(16)	-	17	-	-	-	-	(2)
Ostatné finančné inštitúcie	(5)	(8)	1	6	(6)	-	-	-	(12)
Nefinančné inštitúcie	(6 148)	(1 785)	68	5 715	(1 952)	-	18	-	(4 084)
Domácnosti	(33 580)	(4 601)	391	13 853	(5 957)	-	127	-	(29 767)
Úroveň 3	(223 927)	(4 692)	3 752	(25 188)	(32 262)	-	52 593	-	(229 724)
Vládny sektor	(1)	-	-	-	-	-	1	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	(19)	(6)	-	3	-	-	14	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(26 355)	(1 763)	17	1 147	(2 656)	-	12 705	-	(16 905)
Domácnosti	(197 552)	(2 923)	3 735	(26 338)	(29 606)	-	39 873	-	(212 811)
POČI	(59 539)	-	896	1 317	-	-	5 990	-	(51 336)
Ostatné finančné inštitúcie	(281)	-	-	281	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(54 834)	-	663	194	-	-	5 581	-	(48 396)
Domácnosti	(4 424)	-	233	842	-	-	409	-	(2 940)
Spolu opravné položky za úvery a pohľadávky voči klientom	(358 805)	(39 675)	6 547	6 907	(24 068)	-	58 768	-	(350 326)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

tis. EUR	2018	2019
Transfery medzi úrovňami 1 a 2	356 656	436 091
Do úrovne 2 z úrovne 1	171 369	333 496
Do úrovne 1 z úrovne 2	185 287	102 595
Transfery medzi úrovňami 2 a 3	63 831	68 555
Do úrovne 3 z úrovne 2	47 228	58 714
Do úrovne 2 z úrovne 3	16 603	9 841
Transfery medzi úrovňami 1 a 3	82 636	95 063
Do úrovne 3 z úrovne 1	63 029	76 753
Do úrovne 1 z úrovne 3	19 607	18 310

Mandátne úvery

Počas roka 2019 banka spolupracovala pri vymáhaní pohľadávok so 4 externými spoločnosťami (2018: 4 spoločnosti). Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov. V prípade úverov v mandátnej správe (tzv. mandátne úvery) si banka ponecháva ekonomické úžitky a riziká s nimi spojené, pričom mandatárovi prislúcha provízia z vymoženej sumy úverov, ktoré sú predmetom mandátnej zmluvy.

Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2019 predstavovala 119,1 mil. Eur (2018: 145,5 mil. Eur).

Odpis a predaj pohľadávok

Počas roka 2019 banka predala úverové pohľadávky voči klientom v hodnote 93,0 mil. Eur (2018: 47,8 mil. Eur) za odplatu vo výške 22,9 mil. Eur (2018: 7,1 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 78,6 mil. Eur (2018: 43,4 mil. Eur). Pri odpredaji úverových pohľadávok banka prevádza všetky riziká a úžitky súvisiace s ich vlastníctvom a následne nemá žiadnu účasť na týchto odpredaných úverových pohľadávkach.

V priebehu roka 2019 banka tiež odpísala úvery voči klientom a pohľadávky z finančného lízingu v hodnote 17,9 mil. Eur (2018: 17,3 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky v objeme 16,0 mil. Eur (2018: 15,8 mil. Eur).

15. Pohľadávky z finančného lízingu

Hlavnými predmetmi lízingu sú motorové vozidlá a iné technické vybavenie. K 12. aprílu 2019 banka obstarala nové lízingové zmluvy od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

Vplyv tejto transakcie predstavuje nárast objemu pohľadávok z finančného lízingu vo výške 44,8 mil. Eur.

Pohľadávky z finančného lízingu

tis. EUR K 31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
Vládný sektor	541	-	-	-	541	(1)	-	-	-	(1)	540
Ostatné finančné inštitúcie	281	-	-	-	281	-	-	-	-	-	281
Nefinančné inštitúcie	197 722	952	7 991	-	206 665	(238)	(5)	(3 313)	-	(3 556)	203 109
Domácnosti	7 814	332	2 124	-	10 270	(15)	-	(994)	-	(1 009)	9 261
Spolu	206 358	1 284	10 115	-	217 757	(254)	(5)	(4 307)	-	(4 566)	213 191

tis. EUR K 1.1.2018	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		POCI	Spolu
Vládny sektor	57	-	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Ostatné finančné inštitúcie	349	-	-	-	349	-	-	-	-	-	349
Nefinančné inštitúcie	127 569	168	289	-	128 026	(80)	-	(107)	-	(187)	127 839
Domácnosti	1 261	11	3	-	1 275	(1)	-	(3)	-	(4)	1 271
Spolu	129 236	179	292	-	129 707	(81)	-	(110)	-	(191)	129 516

Opravné položky k pohľadávkam z finančného lízingu

EUR ths.	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úroveň 1	(81)	(574)	53	194	247	-	-	(92)	(253)
Finančné inštitúcie	-	(6)	-	5	-	-	-	-	(1)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(80)	(565)	52	165	242	-	-	(53)	(239)
Domácnosti	(1)	(2)	1	23	5	-	-	(39)	(13)
Úroveň 2	-	-	1	198	46	-	-	(251)	(6)
Nefinančné inštitúcie	-	-	1	180	(2)	-	-	(184)	(5)
Domácnosti	-	-	-	18	48	-	-	(67)	(1)
Úroveň 3	(110)	-	1 008	(4 547)	(413)	-	4 388	(4 633)	(4 307)
Nefinančné inštitúcie	(107)	-	877	(3 625)	(222)	-	4 023	(4 258)	(3 312)
Domácnosti	(3)	-	131	(922)	(191)	-	365	(375)	(995)
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(191)	(574)	1 062	(4 155)	(120)	-	4 388	(4 976)	(4 566)

Pohybová tabuľka s detailným popisom stúpcov je obsiahnutá v poznámke 14.

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

EUR ths.	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zme- ny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené mo- difikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úroveň 1	(196)	(98)	2	211	-	-	-	-	(81)
Ostatné finančné inštitúcie	(1)	(1)	-	2	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(194)	(96)	-	210	-	-	-	-	(80)
Domácnosti	(1)	(1)	2	(1)	-	-	-	-	(1)
Úroveň 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úroveň 3	(541)	-	-	217	(28)	-	242	-	(110)
Nefinančné inštitúcie	(493)	-	-	183	(28)	-	231	-	(107)
Domácnosti	(48)	-	-	34	-	-	11	-	(3)
POČI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(737)	(98)	2	428	(28)	-	242	-	(191)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

tis. EUR	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	475	2 625
Do úrovne 2 z úrovne 1	475	1 228
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	1 397
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	3 121
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	3 121
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	159	5 014
Do úrovne 3 z úrovne 1	159	5 014
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

Analýza splatnosti pohľadávok z finančného lízingu podľa zostatkových splatností:

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	136 946	225 922
Z toho:		
< 1 rok	32 777	59 174
1-5 rokov	82 246	132 617
> 5 rokov	21 923	34 131
Výnosy budúcich období	(7 239)	(8 165)
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	129 707	217 757
Z toho:		
< 1 rok	30 505	58 072
1-5 rokov	78 089	126 904
> 5 rokov	21 113	32 781

16. Zabezpečovacie deriváty

tis. EUR	31.12.2018			31.12.2019		
	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota	Negatívna reálna hodnota
Zabezpečenie reálnej hodnoty	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041
Úroková miera	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041
Hrubá hodnota spolu	895 521	9 905	41 348	1 145 521	23 020	48 041

Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

K 31. decembru 2019 mala banka v portfóliu finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote na dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 381,2 mil. Eur (2018: 381,2 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 2019 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 6,6 mil. Eur (2018: čistý zisk 0,6 mil. Eur). Čistý zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom za vykazované obdobie predstavoval 6,4 mil. Eur (2018: čistá strata 0,6 mil. Eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty pasív

Banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila časť vlastných krytých dlhopisov (bývalé hypotekárne záložné listy) vydaných s fixnou sadzbou a ich zoznam je uvedený v poznámke 23. K 31. decembru 2019 banka vlastní kryté dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 764,3 mil. Eur (2018: 514,3 mil. Eur).

Počas roka 2019 bolo zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb efektívne. Za vykazované obdobie banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 12,6 mil. Eur (2018: čistý zisk 2,5 mil. Eur). Za vykazované obdobie prislúcha k zabezpečenému riziku čistá strata zo zabezpečovanej položky vo výške 12,5 mil. Eur (2018: čistá strata 2,7 mil. Eur).

17. Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky

Hrubá účtovná hodnota a opravné položky

tis. EUR K 31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		POCI	Spolu
Finančné inštitúcie	4 493	-	-	-	4 493	-	-	-	-	-	4 493
Ostatné finančné inštitúcie	1 021	-	157	-	1 178	-	-	(8)	-	(8)	1 170
Nefinančné inštitúcie	97 504	1 342	5 351	-	104 197	(193)	(3)	(2 972)	-	(3 168)	101 029
Domácnosti	1	-	414	-	415	-	-	(414)	-	(414)	1
Spolu	103 019	1 342	5 922	-	110 283	(193)	(3)	(3 394)	-	(3 590)	106 693

tis. EUR K 31.12.2018	Hrubá účtovná hodnota				Opravné položky				Čistá účtovná hodnota		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Spolu	
Vládny sektor	-	9	-	-	9	-	-	-	-	-	9
Ostatné finančné inštitúcie	100	56	-	-	156	-	-	-	-	-	156
Nefinančné inštitúcie	93 520	2 281	3 111	-	98 912	(307)	(8)	(2 855)	-	(3 171)	95 742
Domácnosti	105	-	397	-	502	-	-	(397)	-	(397)	105
Spolu	93 725	2 346	3 508	-	99 579	(307)	(8)	(3 252)	-	(3 568)	96 012

Pohľadávky z obchodného styku zahŕňajú pohľadávky z faktoringových obchodov a ostatné pohľadávky z obchodného styku.

Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku a ostatné pohľadávky

tis. EUR	1.1.2019	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2019
Úroveň 1	(307)	(1 357)	1	1 469	-	-	-	-	(194)
Ostatné finančné inštitúcie	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(307)	(1 353)	1	1 465	-	-	-	-	(194)
Úroveň 2	(8)	-	-	6	-	-	-	-	(2)
Nefinančné inštitúcie	(8)	-	-	6	-	-	-	-	(2)
Úroveň 3	(3 253)	(53)	-	8	(287)	-	546	(355)	(3 394)
Ostatné finančné inštitúcie	-	-	-	92	(100)	-	-	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	(2 856)	(37)	-	(83)	(187)	-	546	(355)	(2 972)
Domácnosti	(397)	(16)	-	(1)	-	-	-	-	(414)
POČI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 568)	(1 410)	1	1 483	(287)	-	546	(355)	(3 590)

Pohybová tabuľka s detailným popisom stĺpcov je obsiahnutá v poznámke 14.

V roku 2019 sú v stĺpci „Ďalšie úpravy“ uvedené opravné položky nadobudnuté v súvislosti s kúpou časti podniku od dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o.

tis. EUR	1.1.2018	Prírastky	Odúčtovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Čisté zmeny spôsobené modifikáciami bez odúčtovania	Zníženie v opravných položkách v dôsledku odpisov	Ďalšie úpravy	31.12.2018
Úroveň 1	(247)	(3 008)	2 066	882	-	-	-	-	(307)
Vládny sektor	-	(3)	-	3	-	-	-	-	-
Ostatné finančné inštitúcie	-	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Nefinančné inštitúcie	(247)	(2 969)	2 055	854	-	-	-	-	(307)
Domácnosti	-	(32)	11	21	-	-	-	-	-
Úroveň 2	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
Nefinančné inštitúcie	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
Úroveň 3	(3 206)	-	-	(232)	(2)	-	187	-	(3 253)
Nefinančné inštitúcie	(2 826)	-	-	(215)	(2)	-	187	-	(2 856)
Domácnosti	(380)	-	-	(17)	-	-	-	-	(397)
POČI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	(3 453)	(3 008)	2 066	642	(2)	-	187	-	(3 568)

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

tis. EUR	2018	2019
Presuny medzi úrovňami 1 a 2	1 597	1 343
Do úrovne 2 z úrovne 1	1 597	1 342
Do úrovne 1 z úrovne 2	-	1
Presuny medzi úrovňami 2 a 3	-	58
Do úrovne 3 z úrovne 2	-	58
Do úrovne 2 z úrovne 3	-	-
Presuny medzi úrovňami 1 a 3	388	2 555
Do úrovne 3 z úrovne 1	388	2 555
Do úrovne 1 z úrovne 3	-	-

18. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Investície v dcérskych spoločnostiach	14 906	39 754
Investície v pridružených spoločnostiach	8 142	8 142
Spolu	23 048	47 896

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

tis. EUR	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Dcérske spoločnosti	14 906	39 754	-	-	14 906	39 754
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Služby SLSP, s. r. o.	14 903	14 903	-	-	14 903	14 903
S Slovensko, spol. s r.o.	-	24 848	-	-	-	24 848
Pridružené spoločnosti	8 142	8 142	-	-	8 142	8 142
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Holding Card Service, spol. s r. o.	7 046	7 046	-	-	7 046	7 046
Spolu	23 048	47 896	-	-	23 048	47 896

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“.

Prehľad dcérskych spoločností Slovenskej sporiteľňa, a.s.

tis. EUR	Služby SLSP, s.r.o.		Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		LANED, a.s. (100 % dcérska spoločnosť Služby SLSP, s.r.o.)		Procurement Services SK, s.r.o.		S Slovensko, spol. s r.o.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48, 832 01 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 10 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 71 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 832 75 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48, 831 04 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Pomocné bankové služby		Realitná agentúra		SPE-Realitná spoločnosť		Obstarávanie		Lížingová spoločnosť	
Výška podielu	100%		100%		100%		51%		100%	
Hlasovacie práva	100%		100%		100%		51%		100%	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Výkazovaná mena	EURO		EURO		EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	25	17	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)										
Peniaze a účty	221	211	39	26	3 634	6 265	315	161	-	20 018
Ostatné krátkodobé aktíva	-	-	-	-	-	5	3	89	-	513
Dlhodobé aktíva	22 812	22 812	1	1	57 648	55 221	87	61	-	10 527
Krátkodobé záväzky	-	-	-	-	35 367	33 738	-	-	-	4 526
Dlhodobé záväzky	-	1	-	2	193	152	347	250	-	-
Prevádzkový výsledok	(10)	(12)	(12)	(14)	6 391	6 623	48	44	-	154
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	(10)	(12)	(12)	(14)	1 935	1 878	34	38	-	1 684
Celkový komplexný zisk	(10)	(12)	(12)	(14)	1 935	1 878	34	38	-	1 684
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	(3 624)	(3 646)	-	-	-	(867)
Úrokové výnosy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 763
Úrokové náklady	-	-	-	-	(318)	(600)	-	-	-	(285)
Daňové náklady / výnosy	-	-	-	-	(514)	(499)	(14)	(6)	-	920

Prehľad pridružených spoločností Slovenskej sporiteľňa, a.s.

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		Holding Card Service, spol. s r. o.	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava Slovenská republika		Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4 Česká republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Register retailových úverov		Správa vlastného majetku	
Výška podielu	9.98%	9.98%	33.33%	33.33%	24.62%	24.62%
Hlasovacie práva	35.00%	35.00%	33.33%	33.33%	24.62%	24.62%
IFRS klasifikácia	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 038	-	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (tvorba, rozpustenie, použitie za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)						
Peniaze a účty	163	685	235	267	10	8
Ostatné finančné aktíva	2 954 682	2 908 491	6	3	-	-
Nefinančné aktíva	80 495	85 060	-	-	30 011	30 384
Krátkodobé záväzky	2 776 229	2 717 299	5	19	-	-
Dlhodobé záväzky	18 199	18 789	-	-	3	-
Prevádzkové výnosy	(28 735)	(33 212)	39	37	(22)	1
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	14 091	14 767	37	36	(22)	1
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	14 091	14 767	37	36	(22)	1
Odpisy a amortizácia	(4 126)	(4 761)	(1)	-	-	-
Úrokové výnosy	95 183	92 544	-	-	-	-
Úrokové náklady	(43 516)	(35 258)	(1)	(1)	-	-
Daňové náklady / výnosy	(4 715)	(4 546)	-	-	-	-

Zmeny počas roka 2019

K 1. marcu 2019 Banka nadobudla 100% podiel v spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o. Tento podiel bol kúpený od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG v hotovosti v celkovej hodnote 24,8 mil. Eur. Obstarávacía cena predstavovala reálnu hodnotu dcérskej spoločnosti.

K 12. aprílu 2019 Banka kúpila časť podniku od svojej dcérskej spoločnosti S Slovensko, spol. s r.o., a tým nadobudla aktíva v hodnote 142,5 mil. Eur a pasíva v hodnote 124,9 mil. Eur za hotovostnú odplatu ocenenú v reálnej hodnote odkúpenej časti podniku vo výške 17,6 mil. Eur. Následne boli príslušné aktíva a pasíva vykázané v historických nákladoch. Detailný prehľad nevyrovnaného výkazu o finančnej pozícii prevzatej časti podniku je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	12.4.2019
Aktíva	
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	96 273
Úvery a pohľadávky voči bankám	18
Úvery a pohľadávky voči klientom	96 255
Pohľadávky z finančného lízingu	44 810
Dlhodobý hmotný majetok	174
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	709
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	140
Ostatné aktíva	461
Aktíva spolu	142 567
Závazky	
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-124 063
Vklady bánk	-124 063
Rezervy	-26
Ostatné záväzky	-867
Závazky spolu	-124 956

Rozdelenie expozície S Slovensko, spol. s r.o. je vykázané v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	Súvahová expozícia			Opravná položka			Podsúvahová expozícia			Rezerva		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči klientom	62 747	19 919	17 480	(304)	(368)	(4 421)	3 304	370	99	(1)	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	37 407	6 447	6 941	(156)	(130)	(4 497)	-	-	-	-	-	-

Zmeny počas roka 2018

V januári 2018 sa zmenil podiel v spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z 30,99 % na 24,62 %. K 31. decembru 2019 bola hodnota majetkovej účasti v sume 7 046 tis. Eur. Zmena podielu súvisela so zvýšením vlastného imania spoločnosti Holding Card Service, spol. s r.o. z dôvodu dodatočného vkladu do fondov a prevodu 10 % - ného podielu Českej spořitelny, a. s. v Global Payments, s. r. o. do Holding Card Service, spol. s r.o.. Jediným vkladateľom bola Česká spořitelna, a. s.

19. Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

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

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Vykázané cez výkaz PL	Vykázané cez OCI	Spolu
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	Netto rozdiel 2019		
Aktíva							
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	-	(10 567)	(17 446)	-	(6 879)	(6 879)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	44 692	51 014	-	-	6 322	-	6 322
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	-	-	(1 676)	(1 068)	607	-	607
Ostatné aktíva	44	12	-	-	(32)	-	(32)
Umorenie daňových strát	336	162	-	-	(175)	-	(175)
Záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	2 685	1 454	-	-	(1 231)	-	(1 231)
Dlhodobé zamestnanencké požitky	667	1 249	-	-	514	67	581
Ostatné záväzky	8 513	8 771	-	-	257	-	257
Hrubá odložená daň	56 938	62 661	(12 243)	(18 515)	6 263	(6 812)	(549)
Čistá odložená daň	44 696	44 146	-	-	-	-	-
Celková splatná daň	4 639	-	91	2 076	-	-	-
Celkové dane	49 335	44 146	91	2 076	-	-	-

Banka uplatňuje konzervatívny prístup pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov. Odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú len v hodnote, ktorú podľa odhadu banky bude možné uplatniť voči očakávaným zdaniteľným príjmom v budúcnosti. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú v súlade s účtovnými zásadami banky.

Ďalšie informácie o dani z príjmov sú uvedené v poznámke 9.

20. Ostatné aktíva

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Vysporiadanie pohľadávok klientov	10 956	22 859
Zamestnanci	5 256	8 260
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	1 274	1 855
Ostatné pohľadávky	623	312
Ostatné aktíva	18 109	33 286

21. Dlhodobý hmotný majetok, investície do nehnuteľností a aktíva súvisiace s právom na užívanie

Obstarávacía cena

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie > Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2018	171 019	56 366	47 700	275 085	-	6 260
Prírastky	5 083	3 766	6 269	15 118	-	-
Úbytky	(10 627)	(4 902)	(715)	(16 244)	-	(371)
Presuny	(377)	-	-	(377)	-	377
Stav k 31. decembru 2018	165 098	55 230	53 254	273 582	-	6 266
Prvotná aplikácia IFRS 16	-	-	-	-	45 119	-
Prírastky	5 429	3 547	8 002	16 978	34 684	-
Úbytky	(11 520)	(9 432)	(12 201)	(33 153)	(29 021)	(161)
Presuny	(394)	-	-	(394)	-	394
Stav k 31. decembru 2019	158 613	49 345	49 055	257 013	50 782	6 499

Odpisy

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností	Investície do nehnuteľností
Stav k 1. januáru 2018	(102 212)	(47 175)	(35 444)	(184 831)	-	(4 229)
Odpisy	(7 028)	(3 693)	(4 662)	(15 383)	-	(211)
Úbytky	7 461	4 700	715	12 876	-	225
Opravné položky	(1 531)	-	-	(1 531)	-	(11)
Zrušenie opravných položiek	798	-	-	798	-	48
Presuny	208	-	-	208	-	(208)
Stav k 31. decembru 2018	(102 304)	(46 168)	(39 391)	(187 863)	-	(4 386)
Odpisy	(6 838)	(3 668)	(5 341)	(15 847)	(11 604)	(218)
Úbytky	8 755	9 279	12 183	30 217	5 169	106
Opravné položky	(1 861)	-	-	(1 861)	-	(25)
Zrušenie opravných položiek	2 099	-	-	2 099	-	90
Presuny	239	-	-	239	-	(239)
Stav k 31. decembru 2019	(99 910)	(40 557)	(32 549)	(173 016)	(6 435)	(4 672)

Účtovná zostatková hodnota

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardware	Dlhodobý hmotný maje- tok spolu	Majetok spojený s právom na užívanie > Pozemky a budovy	Investície do nehnuteľ- ností
Stav k 31. decembru 2018	62 800	9 061	13 859	85 720	-	1 879
Stav k 31. decembru 2019	58 708	8 788	16 502	83 998	44 347	1 828

Nárast hodnoty dlhodobého hmotného majetku je spojený s prvotnou aplikáciou medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 Lízingy, ktorý nadobudol účinnosť od 1. januára 2019. K dátumu prechodu na IFRS 16 banka do dlhodobého hmotného majetku zaúčtovala aktívum súvisiace s právom na užívanie majetku v hodnote 45,1 mil. Eur. Hodnota aktíva predstavuje finančné ocenenie všetkých lízingových kontraktov, ktoré banke zakladajú právo na užívanie podkladového aktíva. Na strane pasív skupina zaúčtovala záväzok z lízingu v rovnakej výške. Hodnota aktív sa v priebehu doby životnosti rovnomerne odpisuje. K 31. decembru 2019 hodnota práva na užívanie predstavuje 44,3 mil. Eur a hodnota záväzku z lízingu je vo výške 44,7 mil. Eur.

Obstarávacía cena odpísaného dlhodobého hmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2019 vo výške 60,3 mil. Eur (2018: 75,7 mil. Eur) a ide o rôzne druhy majetku.

K 31. decembru 2019 banka vlastnila dlhodobý hmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,7 mil. Eur (2018: 1,0 mil. Eur).

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

Investície do nehnuteľností

K 31. decembru 2019 bola účtovná hodnota investícií do nehnuteľností vo výške 1,8 mil. Eur (2018: 1,9 mil. Eur). Celkový príjem z prenájmu týchto nehnuteľností za rok 2019 bol vo výške 0,3 mil. Eur (2018: 0,3 mil. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom za rok 2019 boli vo výške 0,2 mil. Eur (2018: 0,2 mil. Eur) a sú vykázané v položke „Odpisy“.

22. Dlhodobý nehmotný majetok

Obstarávacia cena

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	277 662	2 666	3 143	283 471
Prírastky	6 990	-	64	7 054
Presuny	5	(5)	-	-
Stav k 31. decembru 2018	284 657	2 661	3 207	290 525
Prírastky	5 541	-	-	5 541
Úbytky	(15 134)	-	(513)	(15 647)
Stav k 31. decembru 2019	275 064	2 661	2 694	280 419

Amortizácia

EUR ths.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(223 679)	(1 295)	(3 043)	(228 015)
Amortizácia	(22 905)	(488)	(76)	(23 469)
Stav k 31. decembru 2018	(246 584)	(1 783)	(3 119)	(251 484)
Amortizácia	(20 320)	(488)	(32)	(20 840)
Úbytky	15 130	-	513	15 643
Stav k 31. decembru 2019	(251 774)	(2 271)	(2 638)	(256 681)

Účtovná zostatková hodnota

EUR ths.	Nadobudnutý softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatné (licencie, patenty, atď.)	Spolu
Stav k 31. decembru 2018	38 075	879	87	39 041
Stav k 31. decembru 2019	23 292	391	55	23 738

Obstarávacia cena amortizovaného dlhodobého nehmotného majetku (s nulovou zostatkovou hodnotou), ktorý banka stále používa bola k 31. decembru 2019 vo výške 172,8 mil. Eur (2018: 139,8 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 banka vlastnila dlhodobý nehmotný majetok, ktorý ešte nebol zaradený do používania, v hodnote 2,5 mil. Eur (2018: 2,4 mil. Eur).

V roku 2019 banka zaradila do používania upgrade centrálného bankového systému v celkovej hodnote 4,0 mil. Eur (2018: 8,0 mil. Eur).

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

23. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote Vklady bánk

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Jednodňové vklady	4 710	9 449
Termínované vklady	195 744	202 982
Repo obchody	50 846	50 856
Vklady bánk	251 300	263 287

Vklady klientov

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Jednodňové vklady	7 880 091	9 160 066
Iné ako úsporné vklady	7 880 091	9 160 066
Vládny sektor	73 317	96 438
Ostatné finančné spoločnosti	256 347	599 682
Nefinančné spoločnosti	1 622 482	1 867 099
Domácnosti	5 927 945	6 596 847
Termínované vklady	5 777 280	5 259 040
Vklady s určeným dátumom splatnosti	2 560 462	1 605 060
Iné ako úsporné vklady	2 560 462	1 605 060
Vládny sektor	491 455	749
Ostatné finančné spoločnosti	319 321	209 072
Nefinančné spoločnosti	217 545	167 816
Domácnosti	1 532 141	1 227 423
Vklady splatné na základe výpovede	3 216 818	3 653 980
Domácnosti	3 216 818	3 653 980
Vklady klientov	13 657 372	14 419 106
Vládny sektor	564 772	97 187
Ostatné finančné spoločnosti	575 668	808 754
Nefinančné spoločnosti	1 840 027	2 034 915
Domácnosti	10 676 905	11 478 250

K 31. decembru 2019 záväzky voči klientom neobsahovali žiadne špeciálne zaistené vklady, rovnako ako v roku 2018.

K 31. decembru 2019 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi, rovnako ako v roku 2018.

K 31. decembru 2019 záväzky súvisiace s vysporiadaním transakcií s cennými papiermi a zúčtovaním platobných transakcií v hodnote 44,2 mil. Eur sú vykázané v položke 'Ostatné finančné záväzky' (2018: 35,2 mil. Eur).

Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Podriadené záväzky	72 792	75 366
Ostatné vydané dlhové cenné papiere	1 730 495	1 995 609
Dlhopisy	248 580	152 259
Hypotekárne záložné dlhopisy	1 481 915	1 843 350
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	2 070 975

Prehľad čistého zadĺženia

Tabuľka nižšie zobrazuje analýzu zadĺženia banky a pohyby súvisiace so zadĺžením. Dlhové položky banka vykazuje vrámci finančných aktivít vo výkaze o peňažných tokoch.

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Vydané dlhové cenné papiere		
Otvárací stav k 1. januáru	1 567 216	1 803 287
Peňažné toky vykázané vrámci finančných aktivít	231 527	260 460
Nepeňažné úpravy	4 544	7 228
Konečný stav k 31. Decembru	1 803 287	2 070 975
Závazok z prenájmu		
Otvárací stav k 1. januáru	-	-
Prvotná aplikácia IFRS 16	-	45 119
Peňažné toky vykázané vrámci finančných aktivít	-	(14 504)
Nepeňažné úpravy	-	14 088
Konečný stav k 31. Decembru	-	44 703

Podriadené dlhopisy

Podriadené vydané dlhové cenné papiere uvedené v nasledujúcej tabuľke neobsahujú vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. K 31. decembru 2019 bola reálna hodnota týchto derivátov vo výške 0,0 mil. Eur (2018: 0,0 mil. Eur).

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Podriadené dlhopisy	august 2010	august 2020	4,30%	10 000	1 000	EUR	13 453	13 981
Podriadené dlhopisy	august 2011	august 2021	4,30%	10 000	1 000	EUR	12 918	13 436
Podriadené dlhopisy	november 2011	november 2023	4,58%	4 250	1 000	EUR	5 341	5 577
Podriadené dlhopisy	jún 2012	jún 2022	5,80%	11 000	1 000	EUR	14 475	15 271
Podriadené dlhopisy	november 2012	november 2022	4,30%	9 000	1 000	EUR	10 844	11 339
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	2,88%	33	100 000	EUR	3 326	3 326
Podriadené dlhopisy	september 2018	september 2028	1,63%	33	100 000	EUR	3 316	3 315
Podriadené dlhopisy	november 2018	november 2028	2,45%	91	100 000	EUR	9 119	9 120
Spolu							72 792	75 366

Ostatné emitované dlhopisy

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

K 31. decembru 2019 ostatné vydané dlhové cenné papiere obsahovali vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške -0,7 mil. Eur (2018: 0,3 mil. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v súvahe v položkách „Finančné aktíva držané na obchodovanie“ a „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Uvedená úroková sadzba zodpovedá skutočným úrokovým nákladom banky.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Kryté dlhopisy	júl 2007	júl 2027	4,95%	250	66 388	EUR	22 928	23 100
Kryté dlhopisy	apríl 2008	apríl 2021	5,00%	250	66 388	EUR	17 183	17 182
Kryté dlhopisy	december 2012	december 2019	-	-	50 000	EUR	3 305	-
Kryté dlhopisy	január 2013	január 2025	3,10%	87	50 000	EUR	4 412	4 411
Kryté dlhopisy	február 2013	február 2019	-	-	1 000	EUR	4 954	-
Kryté dlhopisy	marec 2013	marec 2019	-	-	1 000	EUR	4 857	-
Kryté dlhopisy	apríl 2013	apríl 2019	-	-	1 000	EUR	4 867	-
Kryté dlhopisy	jún 2013	jún 2028	3,00%	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Kryté dlhopisy	jún 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	4 156	-
Kryté dlhopisy	júl 2013	január 2020	2,00%	2 197	1 000	EUR	2 244	2 218
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	-	-	1 000	EUR	2 559	-
Kryté dlhopisy	august 2013	august 2019	-	-	1 000	EUR	4 267	-
Kryté dlhopisy	september 2013	september 2019	-	-	1 000	EUR	6 422	-
Kryté dlhopisy	október 2013	október 2019	-	-	1 000	EUR	5 851	-
Kryté dlhopisy	november 2013	november 2019	-	-	1 000	EUR	6 666	-
Dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	624	-
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	50 000	EUR	3 504	-
Kryté dlhopisy	december 2013	december 2019	-	-	1 000	EUR	9 585	-
Kryté dlhopisy	február 2014	august 2020	2,00%	9 828	1 000	EUR	9 955	9 907
Kryté dlhopisy	február 2014	február 2029	2,80%	97	50 000	EUR	4 899	4 899
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	-	-	5 000	PLN	609	-
Investičné certifikáty	marec 2014	marec 2019	-	-	1 000	EUR	798	-
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2021	2,00%	8 235	1 000	EUR	8 411	8 280
Kryté dlhopisy	marec 2014	marec 2022	2,00%	220	50 000	EUR	11 124	11 138
Kryté dlhopisy	máj 2014	máj 2021	1,90%	4 844	1 000	EUR	4 938	4 857
Kryté dlhopisy	jún 2014	jún 2021	1,75%	9 378	1 000	EUR	9 420	9 387
Kryté dlhopisy	júl 2014	júl 2021	1,55%	3 473	1 000	EUR	3 534	3 498
Dlhopisy	september 2014	september 2019	-	-	100 000	EUR	100 295	-
Dlhopisy	september 2014	september 2019	-	-	1 000	EUR	13 925	-
Kryté dlhopisy	november 2014	november 2020	0,88%	150	100 000	EUR	15 017	15 017
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2022	0,88%	350	100 000	EUR	35 261	35 267
Kryté dlhopisy	február 2015	február 2019	-	-	100 000	EUR	50 023	-
Kryté dlhopisy	marec 2015	marec 2020	1,25%	4 181	1 000	EUR	4 222	4 198
Kryté dlhopisy	jún 2015	jún 2020	1,20%	4 833	1 000	EUR	4 894	4 835
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	1,20%	4 820	1 000	EUR	4 882	4 845
Kryté dlhopisy	júl 2015	júl 2020	0,88%	500	100 000	EUR	50 142	50 169
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2025	1,38%	100	100 000	EUR	10 004	10 012
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2022	1,00%	100	100 000	EUR	10 018	10 024
Kryté dlhopisy	august 2015	august 2020	1,20%	4 895	1 000	EUR	4 996	4 915
Kryté dlhopisy	september 2015	september 2020	1,20%	4 278	1 000	EUR	4 308	4 292

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Kryté dlhopisy	október 2015	október 2020	1,20%	3 529	1 000	EUR	3 549	3 536
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	0,63%	400	100 000	EUR	40 031	40 035
Kryté dlhopisy	november 2015	november 2020	1,20%	2 959	1 000	EUR	2 994	2 962
Kryté dlhopisy	december 2015	december 2021	0,63%	170	100 000	EUR	17 001	17 003
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,10%	121	5 000	EUR	644	618
Kryté dlhopisy	február 2016	február 2021	0,50%	500	100 000	EUR	50 218	50 220
Investičné certifikáty	február 2016	február 2020	4,20%	210	1 000	EUR	224	215
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2021	1,05%	6 926	1 000	EUR	6 990	6 948
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2019	-	-	100 000	EUR	6 002	-
Kryté dlhopisy	marec 2016	marec 2026	1,00%	90	100 000	EUR	8 996	9 006
Investičné certifikáty	apríl 2016	apríl 2019	-	-	1 000	EUR	650	-
Kryté dlhopisy	apríl 2016	apríl 2021	1,05%	4 946	1 000	EUR	4 961	4 958
Kryté dlhopisy	máj 2016	máj 2021	1,00%	4 939	1 000	EUR	4 984	4 947
Kryté dlhopisy	máj 2016	november 2020	0,07%	500	100 000	EUR	50 008	50 004
Kryté dlhopisy	jún 2016	jún 2021	0,00%	3 902	1 000	EUR	3 853	3 850
Investičné certifikáty	jún 2016	jún 2020	3,70%	400	1 000	EUR	423	408
Investičné certifikáty	júl 2016	júl 2019	-	-	1 000	EUR	350	-
Kryté dlhopisy	júl 2016	júl 2021	0,90%	4 860	1 000	EUR	4 936	4 881
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,80%	4 918	1 000	EUR	4 975	4 934
Kryté dlhopisy	august 2016	august 2021	0,75%	4 860	1 000	EUR	4 919	4 873
Investičné certifikáty	august 2016	august 2020	3,00%	339	1 000	EUR	361	350
Kryté dlhopisy	september 2016	september 2021	0,70%	4 896	1 000	EUR	4 952	4 905
Kryté dlhopisy	október 2016	október 2021	0,65%	4 935	1 000	EUR	4 971	4 941
Kryté dlhopisy	november 2016	november 2021	0,25%	1 000	100 000	EUR	100 005	100 011
Kryté dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	9 789	1 000	EUR	9 831	9 791
Dlhopisy	december 2016	december 2021	0,65%	4 244	1 000	EUR	4 915	4 245
Kryté dlhopisy	marec 2017	marec 2025	0,75%	1 000	100 000	EUR	100 347	100 390
Dlhopisy	marec 2017	marec 2022	0,60%	4 647	1 000	EUR	4 695	4 668
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	30	100 000	EUR	3 013	3 013
Dlhopisy	apríl 2017	apríl 2022	0,60%	4 668	1 000	EUR	4 877	4 687
Kryté dlhopisy	máj 2017	máj 2019	-	-	100 000	EUR	29 994	-
Dlhopisy	máj 2017	máj 2022	0,60%	4 577	1 000	EUR	4 827	4 594
Kryté dlhopisy	jún 2017	jún 2022	0,38%	50	100 000	EUR	4 999	5 002
Dlhopisy	júl 2017	júl 2022	0,60%	4 619	1 000	EUR	4 865	4 631
Dlhopisy	august 2017	august 2022	0,63%	4 556	1 000	EUR	4 826	4 567
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	4 789	1 000	EUR	4 981	4 797
Dlhopisy	september 2017	september 2022	0,63%	9 451	1 000	EUR	9 813	9 466
Kryté dlhopisy	október 2017	október 2022	0,50%	1 500	100 000	EUR	149 974	150 025
Dlhopisy	november 2017	november 2027	1,38%	44	100 000	EUR	4 399	4 400
Dlhopisy	november 2017	november 2022	2,00%	4 923	1 000	USD	4 376	4 393
Dlhopisy	február 2018	február 2023	2,15%	3 650	1 000	USD	3 274	3 311
Dlhopisy	február 2018	február 2023	0,65%	9 649	1 000	EUR	10 038	9 705
Dlhopisy	marec 2018	marec 2021	0,25%	142	100 000	EUR	14 216	14 222
Dlhopisy	marec 2018	marec 2023	0,65%	9 770	1 000	EUR	10 013	9 818
Dlhopisy	apríl 2018	apríl 2021	2,30%	3 628	1 000	USD	3 260	3 280
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	-	-	5 000	EUR	1 086	-
Investičné certifikáty	máj 2018	máj 2019	-	-	5 000	EUR	743	-
Investičné certifikáty	jún 2018	jún 2019	-	-	5 000	EUR	1 747	-
Dlhopisy	jún 2018	jún 2020	2,00%	1 884	1 000	USD	1 675	1 695
Dlhopisy	jún 2018	jún 2024	0,75%	5 018	1 000	EUR	5 100	5 037
Investičné certifikáty	júl 2018	júl 2019	-	-	5 000	EUR	909	-
Investičné certifikáty	júl 2018	júl 2019	-	-	5 000	EUR	439	-

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2018	2019
Investičné certifikáty	august 2018	august 2019	-	-	5 000	EUR	474	-
Kryté dlhopisy	august 2018	august 2025	0,63%	2 500	100 000	EUR	252 153	258 815
Dlhopisy	august 2018	august 2024	0,70%	4 934	1 000	EUR	4 992	4 946
Dlhopisy	september 2018	september 2024	0,70%	4 800	1 000	EUR	4 994	4 810
Investičné certifikáty	september 2018	september 2019	-	-	5 000	EUR	489	-
Investičné certifikáty	október 2018	január 2019	-	-	50 000	NOK	634	-
Dlhopisy	november 2018	november 2024	0,75%	4 893	1 000	EUR	5 003	4 896
Kryté dlhopisy	december 2018	december 2024	0,50%	2 500	100 000	EUR	249 846	255 352
Dlhopisy	december 2018	december 2024	0,75%	4 947	1 000	EUR	5 003	4 950
Dlhopisy	február 2019	február 2025	0,70%	9 947	1 000	EUR	-	10 007
Dlhopisy	marec 2019	marec 2025	0,00%	100	50 000	EUR	-	4 823
Investičné certifikáty	marec 2019	marec 2020	8,00%	168	5 000	EUR	-	909
Kryté dlhopisy	jún 2019	jún 2026	0,13%	5 000	100 000	EUR	-	496 896
Dlhopisy	jún 2019	december 2025	0,60%	5 938	1 000	EUR	-	5 940
Dlhopisy	jún 2019	jún 2022	2,00%	3 706	1 000	USD	-	3 335
Investičné certifikáty	júl 2019	júl 2020	12,50%	97	5 000	EUR	-	550
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	6,80%	1 578	25 000	CZK	-	1 674
Investičné certifikáty	august 2019	august 2020	8,00%	224	5 000	EUR	-	1 224
Investičné certifikáty	september 2019	september 2020	8,00%	1 112	1 000	EUR	-	1 219
Investičné certifikáty	december 2019	december 2020	8,00%	785	1 000	EUR	-	859
Spolu							1 730 495	1 995 609

24. Rezervy

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Prísľuby a poskytnuté záruky	12 065	6 208
Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	3 178	5 946
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 353	5 281
Ostatné rezervy	81	79
Reštrukturalizácia	77	77
Ostatné	4	2
Rezervy	20 677	17 514

Rezervy na prísluby a poskytnuté záruky

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje pohyby rezervy na prísluby a vydané bankové záruky:

tis. EUR	1.1.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2019
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	3 143	36 992	(7 864)	(28 908)	51	(3 363)
Úroveň 2	723	-	(1 019)	2 014	1 014	(1 718)
Úroveň 3	601	-	(299)	655	270	(957)
POCI	7 598	-	(7 833)	405	-	(170)
Spolu	12 065	36 992	(17 015)	(25 834)	1 335	6 208

tis. EUR	1.1.2018	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	31.12.2018
Rezerva na prísluby a poskytnuté záruky						
Úroveň 1	4 488	35 271	(10 578)	(26 038)	(2 041)	3 143
Úroveň 2	1 201	-	(1 239)	761	434	723
Úroveň 3	444	-	(1 024)	1 182	382	601
POCI	8 236	-	(502)	(137)	-	7 598
Spolu	14 369	35 271	(13 343)	(24 232)	(1 225)	12 065

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

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

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

Rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky vykázané v súvahe, výsledovke a vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku pozostávajú z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	Rezerva na odchodné	Rezerva na pracovné výročia	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	2 618	364	2 982
Mzdové náklady	180	35	215
Úrokové náklady	38	5	43
Platby	(248)	(49)	(297)
Poistnomatematické (zisky) / straty	199	36	235
zo zmeny finančných odhadov	199	36	235
Stav k 31. decembru 2018	2 787	391	3 178
Mzdové náklady	193	240	433
Úrokové náklady	40	6	46
Platby	(117)	(18)	(135)
Poistnomatematické (zisky) / straty	320	2 104	2 424
zo zmeny finančných odhadov	320	2 104	2 424
Stav k 31. decembru 2019	3 223	2 723	5 946

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

Rezerva na odchodné	2018	2019
Ročná diskontná sadzba	1,45%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,47 % - 13,79 %	5,43 % - 13,32 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	64 rokov

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

Rezerva na pracovné výročia	2018	2019
Ročná diskontná sadzba	1,45%	0,01%
Budúci ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov / fluktuácia zamestnancov	6,47 % - 13,79 %	5,43 % - 13,32 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	64 rokov

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

Prebiehajúce právne a daňové spory

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje prehľad o vývoji rezerv:

tis. EUR	1.1.2019	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2019
Reštrukturalizačná rezerva	77	-	-	-	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 353	986	-	(1 058)	5 281
Ostatné rezervy	4	17	-	(19)	2
Spolu	5 434	1 003	-	(1 077)	5 360

tis. EUR	1.1.2018	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	31.12.2018
Reštrukturalizačná rezerva	1 341	77	(472)	(869)	77
Prebiehajúce právne a daňové spory	5 653	466	(181)	(585)	5 353
Ostatné rezervy	-	4	-	-	4
Spolu	6 994	547	(653)	(1 454)	5 434

Pohyb ostatných rezerv súvisí s rezervami na Fond ochrany vkladov a Rezolučný fond, o ktorých sa účtuje v súlade s IFRIC 21.

Ostatné rezervy

V položke „Ostatné rezervy“ banka počas roka vykazuje odhadovanú sumu príspevku do tzv. rezolučného fondu a príspevku do Fondu ochrany vkladov. Po oznámení skutočnej výšky príspevku, banka zaúčtuje platbu ako použitie príslušnej rezervy. Pretože uvedené príspevky za rok 2019 už boli uhradené, banka nevykazuje žiadne položky ako ostatné rezervy.

25. Ostatné záväzky

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Vysporiadanie záväzkov klientov	4 841	11 649
Dodávatelia	35 333	51 259
Zamestnanci a sociálny fond	38 257	32 907
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 563	4 789
Ostatné záväzky	-	586
Ostatné záväzky	82 994	101 190

Záväzok zo sociálneho fondu, ktorý je súčasťou položky „Ostatné záväzky“, mal nasledovný vývoj:

tis. EUR	2018	2019
Stav k 1. januáru	1 264	2 019
Prídely	2 801	2 152
Čerpanie	(2 046)	(1 930)
Stav k 31. decembru	2 019	2 242

26. Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené základné imanie bolo plne splatené a zahŕňa:

	31.12.2018	31.12.2019
Nominálna hodnota akcie (v Eur)	1 000	1 000
Počet akcií (v ks)	212 000	212 000
Základné imanie (v Eur)	212 000 000	212 000 000

Nasledujúca tabuľka uvádza schválené rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018 a návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019:

Rozdelenie zisku	31.12.2018	31.12.2019
Zisk za rok (v tis. EUR)	180 176	174 436
Výplata výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5	11 700	11 700
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	87 608	78 276
Presun do nerozdeleného zisku	80 868	84 460
Počet akcií v nominálnej hodnote 1 000 Eur (v ks)	212 000	212 000
Dividenda na akciu (v Eur)	413	369

Dividendy za rok 2018 boli vyplatené v marci 2019 na základe rozhodnutia valného zhromaždenia banky z dňa 27. marca 2019.

Dňa 23. mája 2019 bola vyplatená prvá tranža výnosov z investičného certifikátu 2015 SLSP AT1 PNC5 v sume 5,9 mil. Eur, druhá 25. novembra 2019 5,9 mil. Eur.

Ostatné kapitálové nástroje

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

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Banka je povinná prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne 20 % jej základného imania. Zostatok zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2019 bol vo výške 79,8 mil. Eur (2018: 79,8 mil. Eur) a v oboch rokoch presiahol predpísaných 20 %. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

V ostatných fondoch je zahrnutý iba štatutárny fond, ktorý bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Tento fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno po súhlase dozornej rady a valného zhromaždenia zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Zostatok štatutárneho fondu k 31. decembru 2019 bol vo výške 39,1 mil. Eur (2018: 39,1 mil. Eur).

Precenenie na reálnu hodnotu

Precenenie na reálnu hodnotu predstavuje rezervu z nerealizovaného precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Táto rezerva nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31. decembru 2019 precenenie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku bolo v hodnote 66,0 mil. Eur (2018: 40,1 mil. Eur) po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Poistno-matematický prepočet rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky

Táto zložka vlastného imania predstavuje výsledky poisťno-matematických prepočtov rezervy na odchodné. K 31. decembru 2019 bola hodnota týchto prepočtov 0,8 mil. Eur (2018: 0,6 mil. Eur), po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

27. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

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

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú nasledovné účtovné zostatky so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank AG		Spoločnosti v rámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva								
Hotovosť a hotovostné zostatky	4 248	4 153	130	5 576	-	-	-	-
Deriváty	1 948	4 962	380	-	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	3 657	16 501	-	-	-	-	-	-
Cenné papiere	-	-	-	-	-	-	5 255	5 255
Úvery a pohľadávky voči bankám	388	4 354	8 724	147	-	-	1	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	73 003	16 244	35 430	33 740	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	26 319	-	-
Ostatné aktíva	3 288	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	13 529	29 970	82 237	21 967	35 430	60 059	5 256	5 255
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	39 500	31 617	-	-	-	-	-	-
Vklady bánk	53 289	58 199	1 695	705	-	-	-	15 472
Vklady klientov	-	-	3 151	2 669	3 988	26 310	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	875 977	758 859	-	2 981	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	41 348	48 041	-	-	-	-	-	-
Záväzky z lízingu	-	-	-	-	-	26 319	-	-
Ostatné záväzky	62	297	1 067	2 989	-	-	-	-
Spolu	1 010 176	897 013	5 913	9 344	3 988	52 629	-	15 472

Vykázaný dlhodobý hmotný majetok a k nemu prislúchajúce odpisy predstavuje práva na užívanie majetku, ktorý je zaúčtovaný v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 16 Lízingy. Jedná sa o prenájom priestorov v budove od dcérskej spoločnosti LANED a.s.

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými osobami:

tis. EUR	Erste Group Bank AG		Spoločnosti vrámci Erste Group		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Výnosové úroky	(9 057)	(8 247)	1 682	594	318	605	73	119
Nákladové úroky	(4 150)	(1 564)	(13)	(4)	-	(1 382)	(3)	(11)
Výnosy z dividend	-	-	566	475	20	-	-	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(230)	36	6 470	6 410	1	-	3	1
Čistý zisk / strata z obchodovania a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	165	20 733	380	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(4 370)	(4 923)	(10 374)	(13 171)	(7 709)	(2)	-	-
Odpisy a amortizácia	-	-	-	-	-	(6 236)	-	-
Ostatné prevádzkové výsledky	352	1 170	1 165	598	(28)	717	-	-
Spolu	(17 290)	7 205	(124)	(5 098)	(7 398)	(6 298)	73	109

Dcérska spoločnosť S Slovensko, spol. s r.o., ktorá bola obstaraná 1. marca 2019 je zahrnutá v stĺpci „Dcérske spoločnosti“ v tabuľke vyššie. Všetky transakcie vykonané v súvislosti s akvizíciou sú popísané v poznámke 18.

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

V roku 2015 banka vydala investičný certifikát v hodnote 150 mil. Eur, ktorý kúpila materská spoločnosť Erste Group Bank AG (uvedené v poznámke 26).

K 31. decembru 2019 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. (2018: 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 (2018: 2,2 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 banka evidovala prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 9,0 mil. Eur (2018: 17,0 mil. Eur), ktorá pokrýva úverovú angažovanosť voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

Ku dňu účtovnej závierky banka evidovala prijaté bankové záruky od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s. s maximálnou hodnotou 0,2 mil. Eur, ktoré pokrývali úverovú angažovanosť voči klientom banky (2018: 0,8 mil. Eur).

Ku dňu účtovnej závierky banka neevidovala žiadnu prijatú bankovú záruku od sesterskej spoločnosti Erste Bank AD Podgorica, ktorá pokrývala úverovú angažovanosť voči klientovi banky (2018: 0,1 mil. Eur).

K 31. decembru 2019 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne, a.s. vo výške 3,2 mil. Eur (2018: 3,4 mil. Eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady vo forme krátkodobých zamestnaneckých požitkov vyplatené v roku 2019 boli vo výške 2,6 mil. Eur (2018: 2,0 mil. Eur). Politika odmeňovania členom predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ktorá bola prijatá do národnej legislatívy.

28. Podsúvahové položky

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

Úverové rámce, záruky a akreditívy

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

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

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

Záruky a „standby“ akreditívy predstavujú neodvolateľný prísľub, že banka vykoná platby, ak klient nebude môcť splniť svoje

záväzky voči tretím stranám, a preto sú v nich obsiahnuté rovnaké úverové riziká ako v úveroch. Dokumentárne a obchodné akreditívy predstavujú písomný záväzok banky poskytnúť v mene klienta tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, pričom sú zabezpečené dodaním (príp. prevedením práva na užívanie) príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

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

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

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

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Poskytnuté záruky	368 083	399 866
Záruky z akreditívov	10 168	4 502
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	1 223 703	1 420 923
Úverové rámce, záruky a akreditívy	1 601 954	1 825 291

K 31. decembru 2019 hodnota platobných záruk predstavuje 73,89 mil. Eur (2018: 83,033 mil. Eur), hodnota neplatobných záruk bola v hodnote 311,87 mil. Eur (2018: 276,78 mil. Eur) a hodnota ostatných záruk 14,10 mil. Eur (2018: 8,27 mil. Eur).

29. Zabezpečenia

Banka má úvery poskytnuté klientom zabezpečené nehnuteľnosťami, cennými papiermi, bankovými zárukami a inými nástrojmi na znižovanie úverového rizika. Odhady ich reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky stanovenej v čase poskytnutia pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Vo všeobecnosti sa zabezpečenie nevyžaduje k úverom a pohľadávkam voči finančným inštitúciám, s výnimkou držby cenných papierov v prípade obrátených repo transakcií uvedených v poznámke 14.

Prijaté zabezpečenie

K 31. decembru 2019 banka mala zabezpečené úvery v hodnote 10 192,4 mil. Eur (2018: 9 524,4 mil. Eur). Nezabezpečené úvery mali hodnotu 4 298,4 mil. Eur (2018: 3 920,5 mil. Eur).

Očakávaná reálna hodnota prijatého zabezpečenia a iných nástrojov na znižovanie kreditného rizika týkajúcich sa úverov voči zákazníkom, poskytnutých finančných záruk, akreditívov a nevyčerpaných úverových príslubov bola nasledovná:

31.12.2019 tis. EUR	Expozícia za kreditné riziko	Expozícia za kreditné riziko: z toho priradi- teľné nástrojom, pre ktoré nebola tvorená opravná položka	Zabezpečené			Celkové zabezpečenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnutel- nosti	Iné		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 699 624	163 119	35 774	8 249 903	267 742	8 553 419	9 146 204
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	46	-	-	46	9
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 162 721	163 119	17 715	8 249 903	267 742	8 535 360	5 627 359
z toho: úvery na bývanie	8 071 862	145 104	-	7 298 979	37	7 299 016	772 844
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	28	-	45	106	151	1 786 615
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 304 093	17 987	17 715	950 879	267 599	1 236 193	3 067 900
Dlhové cenné papiere	3 536 849	-	18 013	-	-	18 013	3 518 836
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	6 036	-	119	153 185	153 305	64 452
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 282	-	-	-	-	-	110 282
Neobchodované finančné aktíva v re- álnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obcho- dovanie	41 423	-	-	-	-	-	41 423
Deriváty	23 020	-	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súva- ha celkom	18 105 505	169 155	35 774	8 250 022	420 927	8 706 724	9 398 780
Podsúvahové položky	1 825 290	267	44 707	126 831	42 307	213 845	1 611 445
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 930 795	169 422	80 481	8 376 853	463 234	8 920 569	11 010 225

31.12.2018 tis. EUR	Expozícia za kreditné riziko	Zabezpečenie: z toho prira- diteľné zne- hodnoteným expozíciám	Zabezpečené			Celkové zabezpe- čenie	Expozícia za kreditné riziko znížená o hodnotu zabezpečenia
			Záruky	Nehnutel- nosti	Iné		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermí- nované vklady	7 196	-	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 766 596	186 053	37 958	7 590 703	238 890	7 867 551	8 899 045
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	-	48	-	-	48	47 772
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 167 763	186 053	19 892	7 590 703	238 890	7 849 485	5 318 278
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	131 789	-	6 648 973	39	6 649 012	870 827
z toho: spotrebné úvery	1 807 046	17	-	51	312	363	1 806 683
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 840 878	54 246	19 892	941 679	238 539	1 200 110	2 640 767
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	18 018	-	-	18 018	3 532 995
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	229	-	-	91 705	91 705	38 001
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 581	-	-	-	-	-	99 581
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	42 941	-	-	-	-	-	42 941
Deriváty	9 905	-	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 079 548	186 282	37 958	7 590 703	330 595	7 959 256	9 120 291
Podsúvahové položky	1 601 954	35 140	54 903	95 638	42 772	193 313	1 408 641
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 681 502	221 422	92 861	7 686 341	373 367	8 152 569	10 528 932

Poskytnuté zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie záväzkov banky:

tis. EUR K 31.12.2019	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	204 946	45 596	40 252	113 699	5 399	230 836	50 856	179 980
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 071 353	-	-	2 071 353	-	1 747 431	-	1 747 431
Poskytnuté zabezpečenie	2 276 299	45 596	40 252	2 185 052	5 399	1 978 267	50 856	1 927 411

tis. EUR K 31.12.2018	Účtovná hodnota prevedených aktív					Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Kryté cenné papiere	Ostatné prevedené aktíva	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote								
Dlhové cenné papiere	208 946	45 657	51 098	112 191	-	225 156	50 846	174 310
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 696 924	-	-	1 696 924	-	1 390 015	-	1 390 015
Poskytnuté zabezpečenie	1 905 870	45 657	51 098	1 809 115	-	1 615 171	50 846	1 564 325

30. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

31.12.2019			Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe	Čistá hodnota po možnom započítaní
tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva				
Deriváty	41 423	41 423	-	41 423
Zabezpečovacie deriváty	23 020	23 020		23 020
Aktíva spolu	64 443	64 443	-	64 443
Záväzky				
Deriváty	36 020	36 020	29 683	6 337
Zabezpečovacie deriváty	48 041	48 041	27 941	20 100
Repo obchody	50 856	50 856	50 856	-
Záväzky spolu	134 917	134 917	108 480	26 437

31.12.2018			Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe	Čistá hodnota po možnom započítaní
tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva				
Deriváty	42 941	42 941	-	42 941
Zabezpečovacie deriváty	9 905	9 905	-	9 905
Aktíva spolu	52 846	52 846	-	52 846
Záväzky				
Deriváty	41 062	41 062	35 780	5 282
Zabezpečovacie deriváty	41 348	41 348	21 196	20 152
Repo obchody	50 846	50 846	50 846	-
Záväzky spolu	133 256	133 256	107 822	25 434

31. Aktíva v správe

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

K 31. decembru 2019 banka spravovala majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 3 918,7 mil. Eur (2018: 1 211,2 mil. Eur).

32. 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 banke 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. Základné zásady a princípy pravidelného vykazovania výkonnosti segmentov predstavenstva banky sú rozpísané v smernici Segment reporting banky.

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 banky.

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 banky. Vykazovanie segmentov v banke 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

K 31. decembru 2019 banka taktiež spravovala aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 7 509,0 mil. Eur (2018: 6 384,8 mil. Eur).

so segmentovou štruktúrou skupiny Erste v záujme prehľadnej prezentácie štruktúry banky, interného riadenia a rozdeľovania zdrojov. Banka sa člení na tieto obchodné segmenty:

- Retailoví klienti (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 priraduje príslušnému account manažérovi a následne na jednotlivý segment.

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, živnostníkmi a klientmi zo slobodných profesií, mikropodnikateľmi, 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 krízového predaja (poistenie, asset management a produkty stavebnej spoločnosti) a ďalších produktov a služieb sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov, ako sú pobočková sieť a digitálne bankovníctvo. Retail sa delí na 8 regiónov, 42 oblastí a 233 pobočiek (stav k 31. decembru 2019).

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, ktoré sú v starostlivosti lokalnej siete obchodných miest, hlavne pozostávajúc zo spoločností, ktoré majú ročný individuálny alebo konsolidovaný obrat 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 definovaní ako Skupinový veľkí firemní klienti podľa zoznamu GLC klientov zo skupiny Erste.
- Skupinový veľkí firemní klienti (GLC) sú veľkí firemní klienti alebo skupina klientov s významným podielom obchodných aktivít na trhu definovanom Erste Group Bank alebo rozšírenom trhu/území Erste Group Bank a ktorých konsolidovaný obrat na trhoch obvykle presahuje hranicu 500 mil. Eur. Zároveň sú títo klienti vedení na zozname klientov GLC v Erste Group Bank. Do tejto skupiny patria

aj klienti ktorých obrat síce neprevyšuje vyššie uvedenú hranicu, ale ide o nadnárodné spoločnosti so silnou potrebou komplexných a náročných služieb na kapitálovom trhu.

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

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

Segment Skupinové trhy (GM) zahŕňa obchodné činnosti línií Trading a Inštitucionálny sales a operácie banky v oblasti treasury. Tento segment sa člení na 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 a pomer nákladov a výnosom (cost/income ratio) na segment. Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) je definovaný ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu alokovanému na príslušný segment. Pomer nákladov a výnosov na segment (C/I ratio), ktorý sa počíta ako pomer prevádzkových nákladov (všeobecné administratívne náklady) k prevádzkovým výnosom (súčet čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií, precenení finančných nástrojov na reálnu hodnotu, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a ostatného operatívneho leasingu).

Vývoj Vlastných zdrojov	Retailový segment		Segment Corporates		Segment Skupinové trhy		Segment Riadenie aktív a pasív, Lokálne firemné centrum a Voľný kapitál		Spolu	
tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Čisté úrokové výnosy	373 126	344 740	71 269	77 652	3 989	5 524	(10 238)	1 462	438 146	429 378
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	108 209	125 450	16 532	18 471	6 959	7 417	(2 876)	(6 169)	128 823	145 169
Výnosy z dividend	-	-	-	17	-	-	1 064	951	1 064	968
Čistý zisk / strata z obchodovania	3 646	3 764	2 332	7 451	3 372	4 147	318	(271)	9 669	15 090
Čistý zisk / strata z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	2 145	1 900	2 145	1 900
Výnosy z investícií do nehmuteľností	-	-	-	-	-	-	310	293	310	293
Všeobecné administratívne náklady	(241 247)	(246 662)	(34 614)	(36 442)	(5 075)	(5 151)	(2 698)	(653)	(283 633)	(288 908)
Čistý zisk / strata z odúčtovania finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-	71	-	71
Ostatný zisk / strata z finančných nástrojov neoceňovaných v reálnej hodnote cez VZaS	-	-	-	-	-	-	(93)	(475)	(93)	(475)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	(32 768)	(23 273)	9 106	(19 553)	(13)	77	154	26	(23 522)	(42 723)
Ostatné prevádzkové výsledky	(21 440)	(23 277)	(3 937)	(3 910)	(1 608)	(1 859)	(13 336)	(10 196)	(40 321)	(39 242)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(21 440)	(23 277)	(3 937)	(3 912)	(1 608)	(1 859)	(6 045)	(6 540)	(33 031)	(35 588)
Zisk pred daňou z príjmov	189 526	180 742	60 688	43 686	7 624	10 155	(25 250)	(13 061)	232 588	221 521
Daň z príjmov	(39 800)	(37 963)	(12 744)	(9 174)	(1 601)	(2 132)	1 734	2 185	(52 412)	(47 085)
Čistý zisk po zdanení	149 726	142 779	47 944	34 512	6 023	8 023	(23 516)	(10 876)	180 176	174 436
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	149 726	142 779	47 944	34 512	6 023	8 023	(23 516)	(10 876)	180 176	174 436
Prevádzkové výnosy	484 981	473 954	90 133	103 592	14 320	17 087	(9 277)	(1 833)	580 157	592 799
Prevádzkové náklady	(241 247)	(246 662)	(34 614)	(36 442)	(5 075)	(5 151)	(2 698)	(653)	(283 633)	(288 908)
Prevádzkové výsledky	243 734	227 292	55 519	67 150	9 245	11 936	(11 975)	(2 486)	296 524	303 891
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)*	2 863 273	2 795 578	2 900 738	3 450 373	37 922	51 746	528 413	572 400	6 330 346	6 870 097
Priemerné alokovaný kapitál**	414 716	404 865	260 123	307 965	7 917	8 889	224 977	330 014	907 733	1 051 733
Pomer nákladov k výnosom	49,74%	52,04%	38,40%	35,18%	35,44%	30,15%	-29,08%	-35,61%	48,89%	48,74%
Návratnosť alokovaného kapitálu	36,10%	35,27%	18,43%	11,21%	76,07%	90,24%	-10,45%	-3,30%	19,85%	16,59%
Celkové aktíva (eop)	9 737 402	10 384 225	3 441 390	3 891 768	59 728	16 106	4 174 581	4 335 655	17 413 100	18 627 753
Celkové záväzky okrem Vlastného majetku (eop)	11 200 595	12 086 728	1 430 259	1 619 206	639 127	812 033	2 663 247	2 529 159	15 933 228	17 047 126
Opravné položky na straty										
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(33 136)	(20 864)	6 878	(24 068)	(10)	62	251	(13)	(26 017)	(44 883)
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančných nástrojov - Finančný lízing	-	(1 949)	-	(1 879)	-	-	72	27	72	(3 801)
Zníženie hodnoty rezerv na poskytnuté záväzky a záručky	368	(460)	2 228	6 394	(3)	15	(168)	12	2 424	5 961
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	-	-	-	-	-	-	436	96	436	96

* Rizikovo vážené aktíva (eop) po odpočítaní vnútro skupinových transakcií podľa Pillar 1, vypočítané skupinou Erste pre účely manažmentu a vykazovania podľa segmentov (bez úverového RWA za dcérske spoločnosti)

** Priemerne alokovaný kapitál je vypočítaný na základe controllingovej metodológie skupiny Erste.

33. Riadenie rizika

Stratégia a politika v oblasti riadenia rizík

Banka presadzuje obozretný a zodpovedný prístup k riziku, pričom riziká zohľadňuje aj vo svojom prístupe k výnosom. Rizikový apetít banky (tzn. maximálna úroveň rizika, ktorú je banka ochotná podstúpiť) je jasne stanovený, merateľný a všeobecne akceptovaný. Banka ho kompenzuje dostatočnou výškou svojho interného kapitálu s cieľom pokryť neočakávané straty.

Banka uprednostňuje udržateľnosť pred krátkodobou vysokorizikovou návratnosťou. S cieľom vykazovať udržateľnú a primeranú návratnosť kapitálu sa táto zásada uplatňuje aj vzhľadom na profil rizika/návratnosti a bilanciu rizík.

Oddelenia zaoberajúce sa rizikom sú nezávislé od obchodných línii. V súvislosti s riadením rizík, ktoré je centralizované, sa banka usiluje o jeho integrovanú platformu s komplexným riadením všetkých príslušných rizík a so zohľadnením závislostí medzi rôznymi typmi rizík.

Banka dbá na to, aby malo riadenie rizík náležitú podporu z hľadiska ľudských, IT a ostatných zdrojov, ktoré sú nevyhnutné na komplexné pokrytie všetkých významných rizikových faktorov.

Primárny cieľ riadenia rizika banky je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým

čelí, odhadnúť ich možný vplyv a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík. Tieto postupy musia byť predmetom pravidelnej kontroly, ktorá zabezpečí ich vhodnosť z hľadiska výkonnosti a z hľadiska meniacich sa okolností prevádzkového prostredia banky.

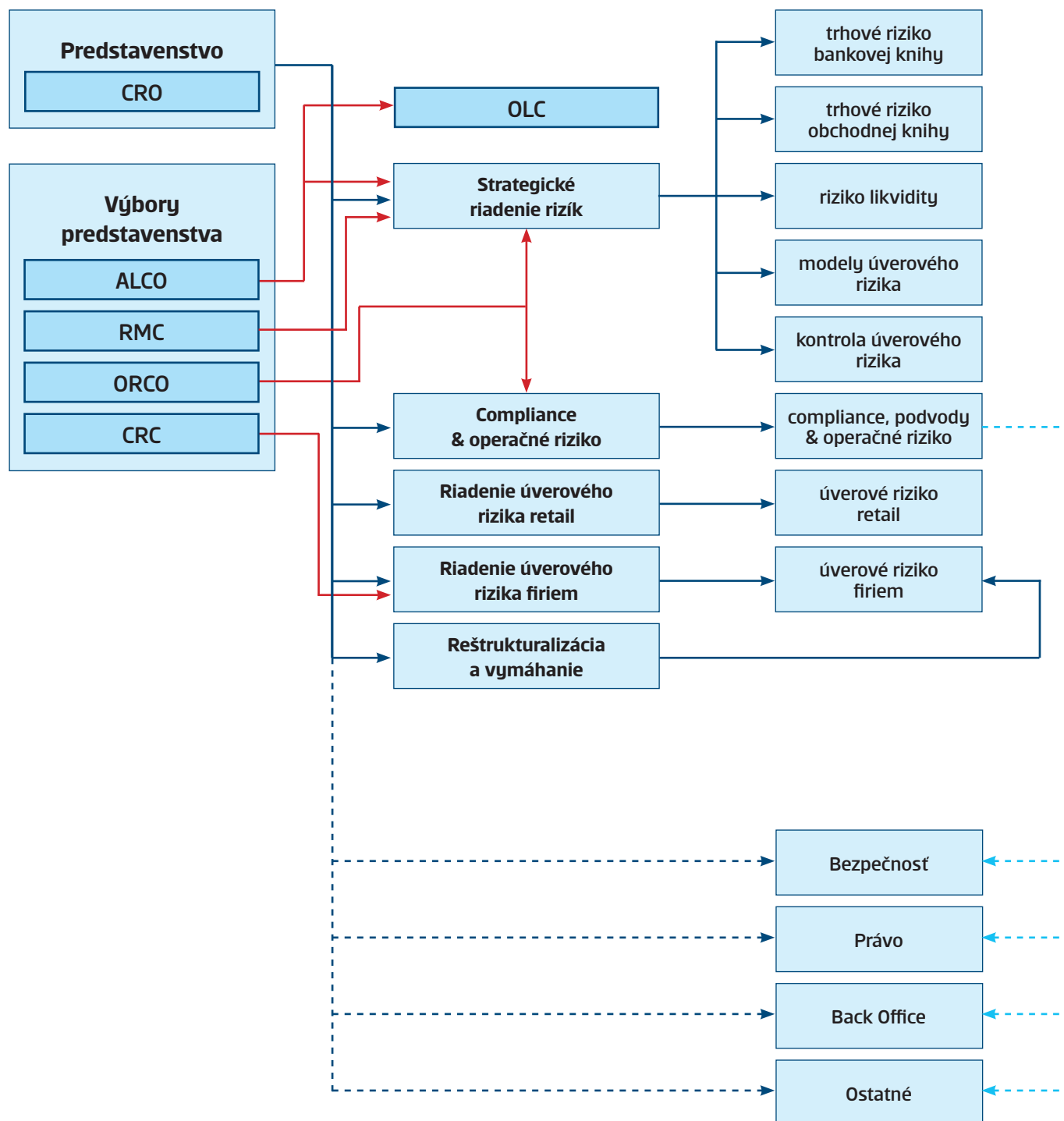
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými stratégiami.

V konečnom dôsledku je nevyhnutné, aby sa riziká v maximálnej možnej miere (s vynaložením primeraného úsilia) kvantifikovali a výkonnosť banky sa merala s použitím rizikových váh. Model výpočtu a alokácie ekonomického kapitálu sa preto neustále zdokonaľuje, pričom banka má interne zavedený adekvátny proces riadenia kapitálu (ICAAP).

Banka sa navyše zaviazala plniť ustanovenia pre oblasť riadenia rizík, ktoré definuje medzinárodná ako aj slovenská legislatíva a regulačné orgány.

Organizácia riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom jednoznačnej organizačnej štruktúry, ktorá vymedzuje úlohy a zodpovednosti, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma zobrazuje organizačnú štruktúru banky v oblasti rizík:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory. Predstavenstvo taktiež menuje jedného zo svojich členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer („CRO“).

Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“) má najvyššiu právomoc v oblasti riadenia trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

Úverový výbor („CRC“) má konečnú rozhodovaciu právomoc v oblasti úverového rizika.

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

Výbory ALCO, CRC a ORCO sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu („OLC“) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú zodpovední pracovníci odborov Treasury, Riadenie bilancie (BSM – Balance Sheet Managment) a Strategického riadenia rizík (SRM).

Výbor pre riadenie rizík („RMC“) je nový výbor, ktorý je zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor je zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- Odbor riadenia úverového rizika firiem vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov.
- Odbor riadenia úverového rizika retail zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok, riadenie zabezpečenia a portfólia pre retailový segment.
- Odbor strategického riadenia rizík („SRM“) je zodpovedný za integrované riadenie rizík („ICAAP“), riziko likvidity, trhové riziko (celkové ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika.
- Oddelenie Compliance & Security je zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za operačné riziko. V rámci operačného rizika koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v uvedenej schéme znázornené modrou / prerušovanou čiarou).

- Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Tiež je zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu pre firemných klientov.

V uvedenej schéme čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO). Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou / bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uveďomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosti súvisiace s riadením rizík sú detailne popísané v bankovej stratégii riadenia rizika.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, „ICAAP“) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň sú definované a pravidelne monitorované, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

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

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP neustále zabezpečovať kapitálovú primeranosť a udržateľnosť, celý uvedený proces má za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť, a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a ich zníženie.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity („RCC“) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posielajú pravidelná správa predstavenstvu (aspoň raz za štvrťrok). Uvádzajú sa v nej zmeny vo výške rizík, v dostupnom kapitáli a v potenciáli krytia, úroveň využitia limitov na riziko a celkový stav kapitálovej primeranosti. Obsahuje aj komplexnú prognózu rizikovo-vážených aktív a kapitálovej primeranosti.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká, riziko likvidity, reziduálne úverové riziko a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2019 sa využitie ekonomického kapitálu pohybovalo v rozpätí 52 - 57 %.

Ostatné riziká, konkrétne riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika a makroekonomické riziká sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulatórny kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulatórne odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií banky.

Stresové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale

spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas jednoročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál, ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu banky poskytnúť impulzy na riadenie a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie sa o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrťročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úroveň rizikového apetítu a kapitáloveho krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce medzi všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (Pilier I a Pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci odborov Strategické riadenie rizík a Účtovníctvo a controlling.

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, vyrovňovania, 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 centrálna riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov);
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenie úverového rizika firiem).

Riadenie úverového rizika retail

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

Riadenie úverového rizika firiem

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

Rizikové stupne

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

Definícia zlyhania

Banka aplikuje definíciu zlyhania na úrovni klienta. V prípade, že k zlyhaniu klienta dôjde na akomkoľvek jeho účte, klient dostane rating "R" a všetky jeho súvahové aj podsúvahové záväzky voči banke vrátane equity produktov sú označené ako zlyhané.

Za zlyhanie sa považuje ak nastane jedna z nasledujúcich udalostí:

- dlžník je v omeškaní 90 po sebe nasledujúcich dní bez ohľadu na významnosť výšky záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti alebo
- je nepravdepodobné, že dlžník úplne splatí všetky svoje záväzky voči banke alebo jej dcérskej spoločnosti bez realizácie kolaterálu.

V banke je zlyhanie, priradenie statusu znehodnotenia a zaradenie do Úrovně 3 posudzované podľa IFRS9. V rámci ERSTE Group sú považované všetky nesplácané expozície za zlyhané.

Klient je považovaný za zlyhaného v dôsledku nasledovných 5 dôvodov, ktoré vedú buď k pravdepodobnosti nesplatenia záväzku alebo k omeškaniu:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania,
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní,
- E3 – forbearance,
- E4 – kreditná strata,
- E5 – úpadok.

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

Klasifikácia kreditného rizika

Pre zverejnenie kvality aktív banka priradzuje každému klientovi jednu z nasledovných štyroch rizikových kategórií:

Nízke riziko. Bežní domáci klienti s dlhodobými stabilnými vzťahmi s bankou alebo veľkí medzinárodne známi klienti. Veľmi dobrá až uspokojivá finančná pozícia s nízkou pravdepodobnosťou finančných problémov v porovnaní s trhom, na ktorom sa títo klienti nachádzajú. Retailoví klienti, ktorí majú dlhodobé vzťahy s bankou alebo klienti so širokým portfóliom bankových produktov. Klienti bez žiadnych významných oneskorených splátok v súčasnosti alebo za posledných 12 mesiacov. Nové obchody zvyčajne nachádzajú tiež v tejto kategórii.

Stredné riziko. Neretailoví klienti, ktorí sa môžu mať omeškané platby prípadne boli v minulosti v stave zlyhania alebo môžu v strednodobom horizonte čeliť problémom so splácaním svojich záväzkov voči banke. Retailoví klienti s možnými platobnými problémami v minulosti, ktoré viedli k zvýšenej starostlivosti zo strany banky. Títo klienti však majú zvyčajne dobrú históriu platieb.

Vysoké riziko. Dlžníci, ktorí sú ohrození krátkodobom negatívnym vývojom finančným a hospodárskym vývojom a vykazujú zvýšenú pravdepodobnosť zlyhania. V niektorých prípadoch už nastal proces reštrukturalizácie prípadne sa o ňom uvažuje. Tieto úvery spravujú špecializované oddelenia riadenia rizík banky.

Neperformujúce úvery. Predstavujú pohľadávky banky spĺňajúce definíciu zlyhania uvedenej vyššie. Banka uplatňuje klientsky pohľad na všetky klientske segmenty vrátane retailových klientov. Ak sa klient dostane do stavu zlyhania na jednom úvere, stav zlyhania sa mu prenesie aj na zvyšné jeho expozície. Okrem toho neperformujúce úvery zahŕňajú aj neperformujúce úvery bez stavu zlyhania.

V záujme zvýšenia porovnateľnosti kvality aktív v rámci bankovej skupiny Erste Group v roku 2018 Erste Group vyvinula a implementovala nový model pre priradenie expozícií do jednotlivých rizikových kategórií. Na základe kalibrácie interných PD používaných na regulačné účely na PD publikované externými ratingovými agentúrami sa použil externý rating klienta na priradenie do jednotlivých rizikových kategórií. Pri vyhodnocovaní externých ratingov sa použili priemerné ročné miery zlyhania vychádzajúce z dlhodobých časových radov.

Kreditné riziko podľa IFRS9

Banka postupuje podľa IFRS9 od 1.1.2018 pre účely klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov. V dôsledku novej metodiky ovplyvnenej IFRS9 sme zaviedli staging s príslušnými parametrami kreditného rizika.

IFRS9 stanovuje usmernenia, ktoré napomáhajú subjektom identifikovať informácie, ktoré sa majú použiť na určenie, kedy

je potrebné aplikovať výpočet rezervy na očakávané úverové straty počas celej životnosti. Usmernenie osahuje širokú škálu potenciálnych zdrojov informácií, ktoré zahŕňajú:

- významná zmena internej ceny,
- ostatné zmeny v úrokových sadzbách alebo podmienkach existujúceho finančného nástroja,
- významné zmeny externých trhových ukazovateľov kreditného rizika pre konkrétny finančný nástroj alebo podobné finančné nástroje s rovnakými podmienkami,
- skutočná alebo očakávaná významná zmena externého úverového ratingu finančného nástroja,
- skutočné alebo očakávané zníženie interného kreditného ratingu klienta alebo zníženie behaviorálneho hodnotenia použitého ako vstup pre ohodnotenie kreditného rizika,
- významná zmena finančných ukazovateľov dlžníka,
- významné zvýšenie kreditného rizika iných finančných nástrojov toho istého dlžníka,
- skutočná alebo očakávaná významná negatívna zmena v regulačnom, ekonomickom alebo technologickom prostredí dlžníka ktorá vyústi do významnej zmeny schopnosti dlžníka plniť svoje záväzky voči banke,
- významná zmena hodnoty zabezpečenia,
- očakávané zmeny v dokumentácii úveru vrátane očakávaného porušenia zmluvných podmienok vedúce k upusteniu alebo zmenám v zmluvách, odpusteniu splátok, prenasťaveniu úrokovej sadzby, vyžiadaniu dodatočného zabezpečenia alebo záruky, alebo k iným zmenám v zmluve k danému finančnému nástroju,
- významné zmeny v očakávanom správaní sa dlžníka a jeho schopnosti splácať záväzky,
- zmeny v prístupe riadenia rizík banky vo vzťahu k danému finančnému nástroju.

Štandard IFRS 9 obsahuje vyvrátenú domnienku, že kreditné riziko významne vzrástlo, keď zmluvne dohodnuté splátky presiahnu definovaný prah počtu dní omeškania. To znamená, že keď omeškané platby prekročia definovaný prah počtu dní v omeškaní, finančné aktívum sa presunie zo stage 1 do stage 2 a začnú sa počítat očakávané úverové straty na celú životnosť finančného aktíva. Omeškanosť je definovaná ako nevykonanie platby v zmluvne dohodnutom termíne splatnosti.

IFRS9 stanovuje nový model počítania očakávaných strát pre finančné aktíva a nahradil existujúci model vzniknutých strát podľa IAS 39. Podľa IFRS9 model zníženia hodnoty finančného aktíva je orientovaný viac v tom smere, že úverová udalosť (alebo aktivácia zníženia hodnoty) nemôže nastať skôr ako sa vykážu úverové straty.

Pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI a iných nástrojoch podliehajúcich IFRS 9, banka bude vždy vykazovať (minimálne) 12 mesačné očakávané straty v rámci výkazu ziskov a strát. Očakávané celoživotné straty sa budú vykazovať pre tie nástroje, pri ktorých sa po prvotnom vykázaní významne zvýši kreditné riziko. Do zoznamu finančných aktív, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty sú zaradené nasledovné finančné aktíva a iné nástroje:

- odvodené, nakúpené, reklasifikované alebo upravené dlhové nástroje (vrátane obchodných pohľadávok), ktoré sú oceňované v amortizovanej hodnote v súlade s IFRS 9,
- dlhové nástroje, pri ktorých sa vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote prostredníctvom ostatného komplexného výsledku hospodárenia (FVOCI) v súlade s IFRS 9,

- ostatné dlhové nástroje v rozsahu požiadaviek na zníženie hodnoty podľa IFRS9 (finančný / operatívny leasing,...),
- poskytnuté úverové prísluby (vrátane úverových príslubov, ktoré vyúsťia do neobchodných úverov oceňovaných povinne cez výkaz ziskov a strát - FVPL),
- finančné záruky na ktoré sa vzťahuje IFRS9 (s výnimkou tých, ktoré sú ocenené FVPL).

IFRS 9 stanovuje pre znehodnotenie finančných aktív prístup troch stageov, založený na tom, či sa vyskytlo významné zhoršenie kreditného rizika finančných aktív. Tieto tri stage potom určujú výšku znehodnotenia, ktorá sa má vykázať (ako aj výšku úrokových výnosov):

- Úroveň 1: Ak sa úverové riziko pre finančný nástroj významne nezvýšilo od prvého zaúčtovania, účtovná jednotka oceňuje opravnú položku na straty pre nástroj vo výške rovnajúcej sa 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (ECLs);
- Úroveň 2: V prípade finančných nástrojov, ktoré nie sú zlyhané a ktorých kreditné riziko sa od prvého zaúčtovania výrazne zvýšilo, sa zaúčtujú celoživotné ECL, t. j. odhadované straty počas životnosti z udalostí zo zlyhania, ktoré sú možné počas celej zostávajúcej životnosti nástrojov. V tejto úrovni sú úrokové výnosy vykázané na základe hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív;
- Úroveň 3: Finančné aktívum dosiahne úroveň 3, ak je špecificky označené ako úverovo znehodnotené. V prípade úrovne 2, opravná položka sa rovná celoživotnému ECL. V tejto úrovni je vykazovanie úrokových výnosov založené na čistej účtovnej hodnote. Vo všeobecnosti, banka klasifikuje zlyhané expozície ako úroveň 3. Z tohto hľadiska môžu byť zlyhané podsúvahové expozície – úverové záväzky a finančné záruky - tiež klasifikované ako úroveň 3, aj keď nevytvárajú úrokové výnosy.

12-mesačná očakávaná úverová strata je časť očakávaných úverových strát počas životnosti, ktoré reprezentujú očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom udalostí zo zlyhania finančného nástroja, ktoré sú možné v priebehu 12 mesiacov po dátume vykazovania. Z pohľadu riadenia rizika sú pre výpočet relevantné 12-mesačné pravdepodobnosti zlyhania.

Celková očakávaná úverová strata je definovaná ako očakávané úverové straty, ktoré vyplývajú zo všetkých možných udalostí zo zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja, t.j. z pohľadu úverového rizika odzrkadľujú pravdepodobnosť zlyhania počas celej očakávanej doby splatnosti nástroja.

V prípade produktu bez zmluvnej splatnosti (zvyčajne revolvingového produktu, ako je kreditná karta a prečerpanie) sú definované očakávané úverové straty počas životnosti (stanovenej na základe očakávanej splatnosti).

Usmernenie IFRS9 naznačuje, že entita by mala merať očakávané úverové straty so všetkými rozumnými a podložiteľnými informáciami, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov alebo úsilia k dátumu vykazovania. Patria sem informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózy budúcich hospodárskych podmienok. Predpovede budúcich ekonomických podmienok sú k dispozícii v Erste Group, a preto sú zahrnuté v IFRS9 ECL výpočte.

Okrem toho, „IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments (ITG)“ v roku 2015 poznamenala, že ak existuje nelineárny vzťah medzi rôznymi scenármi budúcich období

a ich súvisiacimi úverovými stratami, použitie jediného scenára budúceho obdobia by nemalo za výsledok nezávislý odhad ECL. Namiesto toho by bolo potrebné zahrnúť do merania úverových strát zahrnúť viac ako jeden scenár.

Expozícia pre kreditné riziko

Expozícia pre kreditné riziko predstavuje súčet nasledovných položiek:

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

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

Hrubá účtovná hodnota expozície kreditného rizika vzrástla o 6,69% na 19,931 mld. EUR (2018:18,682 mld. EUR).

Meranie očakávanej úverovej straty (ECL)

Meranie ECL predstavuje významný odhad pre určovanie metodiky, modelovania a vstupných dát. Nasledujúce zložky majú najväčší dopad na opravné položky: definícia zlyhania, významné zvýšenie úverového rizika (SICR), pravdepodobnosť zlyhania (PD), expozícia v čase zlyhania (EAD), strata v čase zlyhania (LGD) ako aj modely makroekonomických scenárov.

Materská spoločnosť pravidelne prehodnocuje a validuje modely a vstupy pre modely na zníženie rozdielov medzi odhadovanými opravnými položkami a skutočnými opravnými položkami. Materská spoločnosť používa preukazné budúcnosť zohľadňujúce informácie (FLI) na meranie očakávanej úverovej straty, primárne ako výstup jej vlastných makroekonomických predpovedných modelov. Najvýznamnejšie dopredu odhadované predpoklady ktoré korelujú s ECL a sú im priradené jednotlivé váhy sú k 31.12.2019 nasledovné:

Parameter	Scenár		2019	2020	2021	2022
HDP - Reálny rast (in %)	Makro - pokles	38%	3,4	0,1	(0,3)	(0,4)
	Makro - základ	50%	3,4	3,3	2,9	2,8
	Makro - rast	12%	3,4	5,7	5,3	5,2
HDP - Nominálny rast(in %)	Makro - pokles	38%	5,9	2,2	1,4	1,3
	Makro - základ	50%	5,9	5,7	4,9	4,8
	Makro - rast	12%	5,9	7,9	7,1	7,0
Miera nezamestnanosti (in %)	Makro - pokles	38%	5,8	7,4	7,2	7,2
	Makro - základ	50%	5,8	5,7	5,5	5,5
	Makro - rast	12%	5,8	4,1	3,9	3,9
Inflácia - CPI (in %)	Makro - pokles	38%	2,5	0,8	0,3	0,3
	Makro - základ	50%	2,5	2,5	2,0	2,0
	Makro - rast	12%	2,5	3,7	3,2	3,2
Nezamestnanosť s posunom 12 mesiacov (in %)	Makro - pokles	38%	6,5	5,8	7,4	7,2
	Makro - základ	50%	6,5	5,8	5,7	5,5
	Makro - rast	12%	6,5	5,8	4,1	3,9
HDP - medziročná zmena rastu (in %)	Makro - pokles	38%	(0,7)	(3,3)	(0,4)	(0,1)
	Makro - základ	50%	(0,7)	(0,1)	(0,4)	(0,1)
	Makro - rast	12%	(0,7)	2,3	(0,4)	(0,1)

V tabuľke sú uvedené percentuálne hodnoty atribútov pre každý scenár vstupujúci do výpočtu zmien v opravných položkách. Na základe uvedených scenárov evidujeme dopad na zvýšenú tvorbu opravných položiek v objeme 1,4 mil. €, pričom rozhodujúcimi ukazovateľmi sú miera nezamestnanosti a rast HDP.

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

31.12.2018 tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	17 699 622	34 706	36 177	212 655	53 150	17 362 934
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	-	-	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	14 162 719	34 321	36 177	212 655	53 150	13 826 416
z toho: úvery na bývanie	8 071 860	12 229	10 343	80 259	308	7 968 721
z toho: spotrebné úvery	1 786 766	11 990	12 355	98 251	172	1 663 998
z toho: korporátne úvery a ostatné	4 304 093	10 102	13 479	34 145	52 670	4 193 697
Dlhové cenné papiere	3 536 849	385	-	-	-	3 536 464
Pohľadávky z finančného lízingu	217 757	253	6	4 307	-	213 191
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	110 283	193	3	3 394	-	106 693
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	3 175	-	-	-	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	41 423	-	-	-	-	41 423
Deriváty	23 020	-	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	18 105 504	35 152	36 186	220 356	53 150	17 760 660
Podsúvahové položky	1 825 291	3 365	1 718	957	170	1 819 081
Spolu Expozícia za kreditné riziko	19 930 795	38 517	37 904	221 313	53 320	19 579 741

31.12.2018 tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky				Čistá účtovná hodnota
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	16 766 596	35 806	33 865	229 722	51 337	16 415 865
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 820	23	-	-	-	47 797
Úvery a pohľadávky voči klientom	13 167 763	35 401	33 865	229 722	51 337	12 817 438
z toho: úvery na bývanie	7 519 839	12 431	12 886	85 026	280	7 409 216
z toho: spotrebne úvery	1 807 046	14 456	15 062	120 330	199	1 657 001
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 840 878	8 514	5 918	24 367	50 858	3 751 221
Dlhové cenné papiere	3 551 013	382	-	-	-	3 550 630
Pohľadávky z finančného lízingu	129 707	81	-	110	-	129 516
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	99 581	307	8	3 252	-	96 012
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 622	-	-	-	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obchodovanie	42 941	-	-	-	-	42 941
Deriváty	9 905	-	-	-	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	17 079 548	36 194	33 873	233 084	51 337	16 725 057
Podsúvahové položky	1 601 954	3 147	723	601	7 598	1 589 885
Spolu Expozícia za kreditné riziko	18 681 502	39 341	34 596	233 685	58 935	18 314 942

Úroveň 1 a úroveň 2 obsahuje neznehodnotenú kreditnú riziku, zatiaľ čo úroveň 3 zahŕňa znehodnotenú kreditnú riziku. Úroveň POCI (nakúpené alebo odvodené znehodnotenú kreditnú riziku) obsahuje kreditnú riziku, ktoré bolo už znehodnotenú v čase poskytnutia úveru.

Zlyhaná časť POCI je v objeme 113,566 milióna EUR a nezlyhaná časť predstavuje objem 21,049 milióna EUR.

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

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

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

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

tis. EUR 31.12.2019	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	108 677	63 972	23 712	26 106	222 467
Ťažba a dobývanie	73 608	281	2 243	21	76 153
Priemyselná výroba	1 045 941	74 788	42 721	6 940	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	396 537	2 933	64 584	420	464 474
Stavebníctvo	288 749	30 616	100 395	3 246	423 006
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	375	45	34 007	8	34 435
Veľkoobchod a maloobchod	578 972	125 205	27 004	23 068	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	643 065	31 487	91 769	3 519	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	29 587	9 181	51 510	1 487	91 765
Finančné a poisťovacie činnosti	460 090	1 868	10 129	286	472 373
z toho: Činnosti holdingových spoločností	99 683	4	24	157	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	608 993	18 603	601 778	106 145	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	125 927	31 790	38 488	6 525	202 730
Verejná správa a obrana	3 488 389	7 023	57	-	3 495 469
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	98 200	5 708	16 770	286	120 964
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	8 666 854	887 378	481 132	295 350	10 330 714
Ostatné činnosti	208	32	442	-	682
Spolu	16 613 797	1 290 865	1 552 734	473 399	19 930 795

tis. EUR 31.12.2018	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	Spolu
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	76 282	44 627	2 505	1 783	125 197
Ťažba a dobývanie	42 444	152	3 366	-	45 962
Priemyselná výroba	946 944	68 038	38 981	15 452	1 069 415
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	351 169	3 103	64 286	84	418 642
Stavebníctvo	218 788	22 822	43 264	7 869	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	16 368	62	16 295	16	32 741
Veľkoobchod a maloobchod	566 991	81 527	30 066	14 557	693 141
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	619 712	44 431	4 450	3 126	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	31 633	7 854	33 323	4 506	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 240	2 342	35 595	47	512 224
z toho: Činnosti holdingových spoločností	107 979	697	5 099	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	757 564	8 632	365 279	112 103	1 243 578
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	100 230	25 988	30 541	5 377	162 136
Verejná správa a obrana	3 414 055	18	125 540	18	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	71 371	4 318	7 375	155	83 219
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	6 493 547	2 430 222	499 781	321 975	9 745 525
Ostatné činnosti	22	84	946	-	1 052
Spolu	14 164 992	2 744 158	1 285 298	487 052	18 681 500

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

tis. EUR 31.12.2019	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	10 224	-	-	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	14 772 625	1 149 292	1 367 554	410 153	17 699 624
Úvery a pohľadávky voči bankám	52	3	-	-	55
Úvery a pohľadávky voči klientom	11 319 493	1 149 289	1 283 785	410 153	14 162 720
z toho: úvery na bývanie	7 006 258	593 559	302 275	169 768	8 071 860
z toho: spotrebné úvery	1 275 683	236 391	154 810	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 037 552	319 339	826 700	120 503	4 304 094
Dlhové cenné papiere	3 453 080	-	83 769	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	181 283	20 649	5 710	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	81 856	4 563	17 941	5 922	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	3 175	-	3 175
Deriváty - držané na obchodovanie	35 590	261	5 572	1	41 424
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	23 020	-	-	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	15 104 598	1 174 765	1 399 952	426 191	18 105 506
Podsúvahové položky	1 509 200	116 100	152 782	47 207	1 825 289
Spolu Expozícia za kreditné riziko	16 613 798	1 290 865	1 552 734	473 398	19 930 795

tis. EUR 31.12.2018	Expozícia kreditného rizika				Hrubá účtovná hodnota
	Nízke riziko	Stredné riziko	Vysoké riziko	Neperformujúce úvery	
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	7 196	-	-	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	12 649 482	2 589 430	1 093 975	433 707	16 766 594
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 819	1	-	-	47 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	9 050 650	2 589 429	1 093 975	433 707	13 167 761
z toho: úvery na bývanie	5 418 868	1 630 158	301 170	169 640	7 519 839
z toho: spotrebné úvery	792 007	693 867	175 637	145 536	1 807 046
z toho: korporátne úvery a ostatné	2 839 775	265 404	617 168	118 531	3 840 878
Dlhové cenné papiere	3 551 013	-	-	-	3 551 013
Pohľadávky z finančného lízingu	122 465	6 196	753	292	129 707
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	55 457	5 104	35 511	3 508	99 581
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	23 570	-	52	-	23 622
Deriváty - držané na obchodovanie	39 074	195	3 668	5	42 941
Kladná hodnota z derivátov-hedge accounting	9 753	-	152	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	12 906 997	2 600 925	1 134 111	437 512	17 079 546
Podsúvahové položky	1 257 992	143 235	151 188	49 539	1 601 954
Spolu Expozícia za kreditné riziko	14 164 989	2 744 160	1 285 299	487 051	18 681 500

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

tis. EUR 31.12.2019	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Nie je predmetom hodnotenia úrovne	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	174 888	21 231	26 051	242	54	222 466
Ťažba a dobývanie	76 056	47	21	-	29	76 153
Priemyselná výroba	1 123 003	39 500	5 338	1 649	900	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	325 024	110 982	420	-	28 049	464 475
Stavebníctvo	408 993	6 704	2 924	4 075	307	423 003
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	34 180	31	7	-	216	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	687 043	40 320	19 050	4 429	3 409	754 251
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	753 455	11 211	3 208	311	1 655	769 840
Ubytovacie a stravovacie služby	72 797	2 414	1 477	14 325	753	91 766
Finančné a poisťovacie činnosti	437 514	1 301	286	-	33 271	472 372
z toho: Činnosti holdingových spoločností	99 708	4	157	-	-	99 869
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 185 271	40 988	727	105 417	3 116	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	187 952	7 439	6 419	750	172	202 732
Verejná správa a obrana	3 494 856	613	-	-	-	3 495 469
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	118 975	1 628	285	23	52	120 963
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 806 828	226 825	293 625	3 392	44	10 330 714
Ostatné činnosti	344	27	-	-	311	682
Spolu	18 852 999	511 230	359 831	134 613	72 122	19 930 795

tis. EUR 31.12.2018	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Nie je predmetom hodnotenia úrovne	Spolu Expozícia pre kreditné riziko
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	115 921	7 393	1 355	447	81	125 197
Ťažba a dobývanie	45 891	20	-	-	50	45 961
Priemyselná výroba	1 023 914	27 268	10 418	5 077	2 739	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	370 983	13 290	84	-	34 285	418 642
Stavebníctvo	277 355	3 134	2 755	8 812	686	292 742
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	32 285	14	12	4	425	32 740
Veľkoobchod a maloobchod	659 882	11 111	9 900	4 679	7 568	693 140
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	662 141	5 615	2 154	993	816	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	55 684	1 223	3 989	15 788	632	77 316
Finančné a poisťovacie činnosti	474 664	705	46	-	36 808	512 223
z toho: Činnosti holdingových spoločností	113 775	-	-	-	-	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 111 524	17 950	460	111 643	2 002	1 243 579
Odborné, vedecké, technické, administratívne a ostatné činnosti	151 224	5 597	4 378	825	113	162 137
Verejná správa a obrana	3 539 493	120	18	-	-	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	81 672	1 349	155	23	21	83 220
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	9 178 441	252 218	310 811	4 028	27	9 745 525
Ostatné činnosti	211	33	-	-	808	1 052
Spolu	17 749 000	347 026	346 523	152 315	86 636	18 681 500

Expozícia kreditného rizika podľa krajín a finančných nástrojov:

31.12.2019 tis. EUR		Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermín- ované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchod- ného styku a ostatné pohľadávky	Neobcho- dované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a st- rát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvah- ové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko	
			Úvery a pohľadávky voči klientom		Dlhové cen- né papiere									
			Úvery a pohľa- dávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie		z toho: spotrebné úvery	z toho: korporát- ne úvery a ostatné							
Slovenská republika			-	29	8 066 677	1 785 642	4 229 165	3 215 229	217 757	74 071	3 163	35 861	1 766 177	19 393 771
Stredná a východná Európa			9 729	13	2 073	454	25 453	36 301	-	13 309	-	22 062	49 816	159 210
Rakúsko			4 153	9	262	56	2	-	-	5 679	-	21 965	12 505	44 631
Česká republika			254	1	1 243	263	25 446	36 301	-	5 084	-	97	34 344	103 033
Maďarsko			5 304	3	56	19	2	-	-	1 839	-	-	2 957	10 180
Chorvátsko			13	-	109	36	-	-	-	159	-	-	2	319
Rumunsko			5	-	226	46	1	-	-	497	-	-	6	781
Srbsko			-	-	177	34	2	-	-	51	-	-	2	266
Ostatné krajiny EU			318	10	1 200	246	44 550	280 242	-	19 867	13	6 520	8 231	361 197
Iné priemyselné krajiny			177	-	286	72	4 888	5 077	-	1 251	-	-	5	11 756
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy			-	3	1 625	354	38	-	-	1 778	-	-	1 063	4 861
Spolu			10 224	55	8 071 861	1 786 768	4 304 094	3 536 849	217 757	110 276	3 176	64 443	1 825 292	19 930 795

31.12.2018 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermín- ované vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote					Neobcho- dované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a st- rát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsuvaho- vé položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko		
		Úvery a pohľa- dávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom									
			z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporát- ne úvery a ostatné	Dlhové cen- né papiere						
Slovenská republika	-	31	7 514 773	1 805 884	3 754 302	3 250 396	129 707	71 898	3 400	40 485	1 546 917	18 117 793
Stredná a východná Európa	4 378	9 036	1 993	424	37 905	23 138	-	7 295	-	6 275	36 282	126 726
Rakúsko	4 248	311	142	15	2	-	-	456	-	6 235	5 094	16 503
Česká republika	54	1	1 244	270	37 898	23 138	-	4 509	-	40	28 911	96 065
Maďarsko	56	8 724	61	23	2	-	-	1 595	-	-	2 229	12 690
Chorvátsko	19	-	112	32	1	-	-	391	-	-	2	557
Rumunsko	1	-	252	47	1	-	-	337	-	-	43	681
Srbsko	-	-	182	37	1	-	-	7	-	-	3	230
Ostatné krajiny EU	2 726	38 752	1 294	194	48 617	272 403	-	17 257	20 222	6 085	18 200	425 750
Iné priemyselné krajiny	92	-	331	79	9	5 076	-	1 828	-	-	5	7 420
Krajiny pre rozvíjajúce sa trhy	-	1	1 447	466	45	-	-	1 302	-	-	550	3 811
Spolu	7 196	47 820	7 519 838	1 807 047	3 840 878	3 551 013	129 707	99 580	23 622	52 845	1 601 954	18 681 500

Tabuľka zobrazuje expozície po splatnosti:

31.12.2019 tis. EUR	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahrňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91-180 dni v omeškani	Z toho viac ako 180 dni v omeš- kani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	10 224	-	10 224
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	375 374	344 675	18 120	8 155	4 389	34	16 914 098	410 153	17 699 624
Úvery a pohľadávky voči bankám	54	54	-	-	-	-	1	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	375 320	344 621	18 120	8 155	4 389	34	13 377 248	410 153	14 162 721
z toho: úvery na bývanie	133 458	118 686	8 516	3 277	2 978	-	7 768 635	169 768	8 071 862
z toho: spotrebné úvery	75 734	66 022	5 242	3 479	991	-	1 591 150	119 882	1 786 766
z toho: korporátne úvery a ostatné	166 128	159 913	4 362	1 399	420	34	4 017 463	120 503	4 304 093
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 536 849	-	3 536 849
Pohľadávky z finančného lízingu	5 693	4 397	958	242	92	4	201 950	10 115	217 757
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 719	9 589	1 423	236	470	-	92 641	5 922	110 282
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 175	-	3 175
Finančné aktíva - držané na obcho- dovanie	-	-	-	-	-	-	41 423	-	41 423
Deriváty	-	-	-	-	-	-	23 020	-	23 020
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	17 286 531	426 190	18 105 505
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 778 083	47 207	1 825 290
Spolu Expozícia za kreditné riziko	392 786	358 661	20 501	8 633	4 951	38	19 064 614	473 397	19 930 795

31.12.2018 tis. EUR	Úvery bez zníženia hodnoty							Znehodnotené	Spolu Expozícia za kreditné riziko
	Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahrňa	Z toho 1-30 dni v omeškani	Z toho 31-60 dni v omeškani	Z toho 61-90 dni v omeškani	Z toho 91-180 dni v omeškani	Z toho viac ako 180 dni v omeš- kani	Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné netermínované vklady	-	-	-	-	-	-	7 196	-	7 196
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	327 630	298 488	17 607	10 681	82	774	16 014 598	424 366	16 766 594
Úvery a pohľadávky voči bankám	50	50	-	-	-	-	47 770	-	47 820
Úvery a pohľadávky voči klientom	327 580	298 438	17 607	10 681	82	774	12 415 815	424 366	13 167 761
z toho: úvery na bývanie	139 961	123 887	10 663	5 061	15	337	7 217 250	162 626	7 519 837
z toho: spotrebné úvery	84 490	73 627	6 063	4 553	7	240	1 579 113	143 443	1 807 046
z toho: korporátne úvery a ostatné	103 129	100 924	881	1 067	60	197	3 619 452	118 297	3 840 878
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	3 551 013	-	3 551 013
Pohľadávky z finančného lízingu	30 343	30 119	178	45	-	-	99 072	292	129 707
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	14 060	12 398	1 562	98	-	1	82 012	3 508	99 581
Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	23 622	-	23 622
Finančné aktíva - držané na obcho- dovanie	-	-	-	-	-	-	42 941	-	42 941
Deriváty	-	-	-	-	-	-	9 905	-	9 905
Expozícia pre kreditné riziko - súvaha celkom	372 033	341 005	19 347	10 824	82	775	16 279 346	428 166	17 079 546
Podsúvahové položky	-	-	-	-	-	-	1 552 422	49 532	1 601 954
Spolu Expozícia za kreditné riziko	372 033	341 005	19 347	10 824	82	775	17 831 768	477 698	18 681 500

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

31.12.2019 tis. EUR	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko			
	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	Úvery a pohľadávky voči klientom			Dlhové cenné papiere	Pohľadávky z finančného lízingu					Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky		
		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery								z toho: korporátne úvery a ostatné	
Nízke riziko	10 224	1	6 989 817	1 271 003	2 943 346	3 453 080	179 137	73 319	-	58 610	1 509 201	16 487 738	
Stredné riziko	-	-	571 392	225 504	296 950	-	17 960	2 211	-	-	261	116 100	1 230 378
Vysoké riziko	-	-	207 427	94 642	777 167	83 769	4 852	17 111	3 175	5 572	152 782	1 346 497	
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Spolu	10 224	1	7 768 636	1 591 149	4 017 463	3 536 849	201 949	92 641	3 175	64 444	1 778 083	19 064 614	

31.12.2018 tis. EUR	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						Neobchodované finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsvahové položky	Spolu Expozícia za kreditné riziko	
	Hotovosť a hotovostné zostatky - ostatné neterminované vklady	Úvery a pohľadávky voči klientom									
		Úvery a pohľadávky voči bankám	z toho: úvery na bývanie	z toho: spotrebné úvery	z toho: korporátne úvery a ostatné	Dlhové cenné papiere					
Nízke riziko	7 196	47 770	5 413 349	791 102	2 799 029	94 825	48 023	23 570	48 827	1 257 992	14 082 696
Stredné riziko	-	-	1 597 361	676 973	241 437	3 793	3 143	-	195	143 235	2 666 137
Vysoké riziko	-	-	202 891	110 332	578 968	454	30 847	52	3 819	151 188	1 078 550
Neperformujúce úvery (NPE)	-	-	3 650	706	17	-	-	-	5	7	4 385
Spolu	7 196	47 770	7 217 251	1 579 113	3 619 451	99 072	82 013	23 622	52 846	1 552 422	17 831 768

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

31.12.2019 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného styku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reá- lnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko
				Dlhové cenné papiere						
		Úvery a po- hládávky voči bankám	Úvery a po- hládávky voči klientom							
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	170 964	-	30 779	303	-	54	20 367	222 467
Ťažba a dobývanie	-	-	54 027	-	335	225	-	29	21 536	76 152
Priemyselná výroba	-	-	787 770	9 355	43 597	57 423	-	696	271 549	1 170 390
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	365 100	-	4 992	2 043	-	28 049	64 291	464 475
Stavebníctvo	-	-	149 075	-	4 674	1 438	-	307	267 513	423 007
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	31 144	-	-	20	-	216	3 054	34 434
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	504 453	-	16 552	34 538	-	393	198 313	754 249
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	411 382	83 769	102 335	5 628	-	1 655	165 070	769 839
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	72 917	-	220	3	-	753	17 874	91 767
Finančné a poisťovacie činnosti	10 224	54	88 562	220 133	82	5 670	3 175	28 813	115 658	472 371
z toho: činnosti holdingových spoločností	-	-	32 423	15 153	-	446	-	-	51 846	99 868
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	1 147 703	-	896	385	-	3 116	183 419	1 335 519
Odborné, vedecké, technické, admi- nistratívne a ostatné činnosti	-	-	137 241	-	9 013	1 807	-	172	54 498	202 731
Verejná správa a obrana	-	-	243 811	3 223 591	521	-	-	-	27 545	3 495 468
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	98 375	-	3 614	821	-	52	18 102	120 964
Činnosti domácností ako zamestná- vateľov	-	-	9 931 029	-	146	-	-	44	399 495	10 330 714
Ostatné činnosti	-	-	313	-	-	-	-	311	58	682
Spolu	10 224	54	14 162 722	3 536 848	217 756	110 284	3 175	64 444	1 825 288	19 930 795

31.12.2018 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			Pohľadávky z finančného lízingu	Pohľadávky z obchodného stýku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reá- lnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko
		Úvery a po- hľadávky voči bankám	Úvery a po- hľadávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	97 778	-	1 693	110	-	81	25 536	125 198
Ťažba a dobývanie	-	-	41 236	-	290	238	-	50	4 147	45 961
Priemyselná výroba	-	-	705 607	9 356	32 271	54 512	-	563	267 107	1 069 416
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu, Dodávka vody	-	-	302 942	-	4 733	2 211	-	34 285	74 471	418 642
Stavebníctvo	-	-	117 205	-	3 880	621	-	686	170 351	292 743
z toho: Vypracovanie stavebných projektov	-	-	27 794	-	-	6	-	425	4 515	32 740
Veľkoobchod a maloobchod	-	-	460 600	-	9 392	34 792	-	215	188 140	693 139
Doprava a skladovanie, Informácie a komunikácia	-	-	409 010	86 656	68 492	1 237	-	816	105 508	671 719
Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	71 184	-	417	3	-	632	5 081	77 317
Finančné a poisťovacie činnosti	7 196	47 820	158 473	171 072	56	987	23 622	12 547	90 452	512 225
z toho: Činnosti holdingových spoločností	-	-	67 687	25 378	-	-	-	-	20 710	113 775
Činnosti v oblasti nehnuteľností	-	-	1 005 499	-	697	178	-	2 002	235 202	1 243 578
Odborné, vedecké, technické, admi- nistratívne a ostatné činnosti	-	-	97 120	-	5 887	3 762	-	113	55 254	162 136
Verejná správa a obrana	-	-	235 185	3 283 930	13	9	-	-	20 494	3 539 631
Vzdelávanie, zdravotníctvo, umenie, zábava a rekreácia	-	-	66 110	-	1 768	919	-	21	14 401	83 219
Činnosti domácností ako zamestná- vateľov	-	-	9 399 585	-	117	-	-	27	345 795	9 745 524
Ostatné činnosti	-	-	228	-	-	-	-	808	16	1 052
Spolu	7 196	47 820	13 167 762	3 551 014	129 706	99 579	23 622	52 846	1 601 955	18 681 500

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

31.12.2019 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Pohľadávky z obchodného styku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reá- lnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové cenné papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko
		Úvery a po- hladávky voči bankám		Úvery a po- hladávky voči klientom	Dlhové cenné papiere					
Verejné inštitúcie	-	-	245 084	3 223 591	541	391	-	-	27 513	3 497 120
Inštitúcie	10 224	54	-	194 849	-	4 492	-	28 485	58 725	296 829
Firemní klienti	-	-	3 298 556	118 408	194 067	104 494	3 175	35 914	1 218 337	4 972 951
Retailoví klienti	-	-	10 619 080	-	23 149	905	-	44	520 717	11 163 895
Spolu	10 224	54	14 162 720	3 536 848	217 757	110 282	3 175	64 443	1 825 292	19 930 795

31.12.2018 tis. EUR	Hotovosť a hotovost- né zostatky - ostatné netermínova- né vklady	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote				Pohľadávky z obchodného styku a ostat- né pohľadávky	Neobchodo- vané finančné aktíva v reá- lnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - Dlhové a strát- papiere	Deriváty	Podsúvahové položky	Spolu Expozi- cia za kreditné riziko	
		Úvery a po- hladávky voči bankám		Úvery a po- hladávky voči klientom	Dlhové cenné papiere						Pohľadávky z finančného lízingu
Verejné inštitúcie	-	-	230 133	3 301 947	57	9	-	-	20 478	3 552 625	
Inštitúcie	7 196	47 820	-	127 676	-	188	20 170	12 472	60 872	276 394	
Firemní klienti	-	-	2 918 467	121 390	125 790	97 795	3 452	40 346	1 051 592	4 358 832	
Retailoví klienti	-	-	10 019 162	-	3 859	1 588	-	27	469 012	10 493 649	
Spolu	7 196	47 820	13 167 762	3 551 013	129 706	99 580	23 622	52 845	1 601 954	18 681 500	

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

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

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 banka implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou performujúceho a neperformujúceho portfólia:

- Performujúce reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre klientov bez finančných ťažkostí
- Neperformujúce reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery so zlyhaním po prehodnotení
- Zlyhané reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre zlyhaných klientov

Nasledujúca tabuľka uvádza účtovnú hodnotu reštrukturalizovaných úverov, ktoré vyjadrujú expozície s performujúcim reštrukturalizovaným statusom:

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Reštrukturalizované úvery	81 515	120 922
Spolu	81 515	120 922

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

tis. EUR	Suma		Podiely na celkových aktívach %	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Hotovosť a hotovostné zostatky	1 704	93 129	0,01%	0,50%
Úvery a pohľadávky voči klientom	450 735	446 101	2,59%	2,39%
Portfóliá cenných papierov	3 006 180	2 924 842	17,26%	15,70%
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	44 696	44 146	0,26%	0,24%
Spolu	3 503 315	3 508 218	20,12%	18,83%

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

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	3 006 180	2 924 842
Štátne dlhopisy v EUR	2 975 833	2 894 007
Štátne dlhopisy v USD	30 347	30 835
Spolu	3 006 180	2 924 842

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Moody's rating Slovenskej republiky je A2 so stabilným výhľadom (rating od septembra 2019).

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t.j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod. Proces riadenia tohto rizika obsahuje štyri základné prvky:

- identifikácia rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a novými produktmi (kontrola nových produktov) a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly;
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VAR;
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a pridelovania limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej expozície banky;
- monitorovanie rizika a reporting.

Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor strategického riadenia rizika („SRM“). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Používané metódy a nástroje

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu, použitím trhových alebo teoretických cien, a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v banke používa analýza citlivosti a metodológia value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Metodológia VAR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojročná historická časová rada, rovnomerne vážená), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. „úplného preceňovania“ (full valuation principle, t.j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VAR). Výpočet VAR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu.

Na účely validácie modelu VAR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísluje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa s použitím relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvoma hodnotami je tzv. hypotetický zisk a strata, t.j. zisk a strata,

ktoré by sa získali, ak by sa počas posledného obchodného dňa pozícia nezmenila. Výnimka sa zaznamená a zdokumentuje v prípade, ak je hodnota zisku / straty vyššia ako hodnota VAR. Spätné testovanie sa realizuje pre celú obchodnú knihu, ako aj pre každý jeden „trading desk“, a dodatočne aj pre každý jeden príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatility atď.).

VAR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktoroch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú pomocou množstva potenciálnych extrémnych scenárov a vyčísluje sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

VAR pre celkovú bankovú knihu používa Monte Carlo simuláciu na vygenerovanie potenciálnych budúcich výnosových kriviek (99,9 or 0,01 percentily z nasimulovaných ciest okamžitej úrokovej miery, tzv. short rate), pomocou ktorých sa následne vypočíta zmena hodnoty v dôsledku týchto posunov vo výnosových krivkách.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou „economic value of equity“ podľa EBA smernice. Predstavuje to zmenu súčasnej hodnoty úrokovito citlivých aktív a pasív banky ako výsledok predpísaného súboru niekoľkých scenárov (paralelných aj neparalelných, definovaných EBA). Výsledná sensitivita sa porovnáva s prípustným kapitálom.

Zmierňovanie rizika a reporting

Aby bolo možné riadiť maximálne vystavenie sa riziku, bol vytvorený komplexný systém limitov, vrátane limitov VAR, citlivosti a maximálnej straty. Limity sú štruktúrované podľa jednotlivých portfólií, pričom pre obchody s derivátmi sú definované samostatné limity. Všetky limity sú revidované/avrhované zvyčajne ku koncu roka na SRM v spolupráci s BSM/Treasury oddelením na nadchádzajúci obchodný rok. Realokácie limitov sú samozrejme možné aj počas aktuálneho roka. Návrh nových limitov alebo zmena schválených limitov sú predmetom schvaľovania výborom ALCO. Monitorovanie je vykonávané denne na SRM. Rozhodnutie o nasledných krokoch je v kompetencii ALCO výboru.

Vykazovanie rizika sa vykonáva denne pre príslušných manažérov a mesačne pre ALCO.

Výpočty rizika

Nasledujúce tabuľky uvádzajú ukazovatele rizika - hodnotu v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu:

mil. EUR	2018	2019
VAR obchodnej knihy	0,0	0,0
VAR bankovej knihy - ALM portfólio	10,0	7,5
VAR bankovej knihy - firemné portfólio	0,8	0,87
VAR bankovej knihy - ALCO portfólio	0,2	0,13
Celková VAR bankovej knihy	138,0	61,1
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania - posun o 200 bázičických bodov)	98,6	29,2

Údaj VAR takmer úplne ovplyvňuje riziko úrokovej sadzby, pričom vplyv kurzového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

Menové riziko

Základným princípom riadenia menového rizika je zatváranie cudzomenových pozícií vyplývajúcich z aktivít na bankovej knihe voči Erste Holding. Avšak v opodstatnených prípadoch je banková kniha oprávnená držať strategickú cudzomenovú pozíciu. Takáto pozícia býva zvyčajne otvorená na zabezpečenie existujúcej devízovej pozície, ktorú nie je explicitne vidieť v súvahe.

Strategické pozície podliehajú schváleniu ALCO výboru a sú denne spravované oddelením Riadenie bilancie. Tieto pozície podliehajú schváleným limitom (stop-loss limity a VAR limit) a vykazuje sa ich zisk alebo strata (zodpovednosť Strategického riadenia rizík).

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa v banke definuje ako neschopnosť banky splniť svoje finančné a investičné záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku finančných zdrojov. Z tohto dôvodu sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, ktoré predstavuje riziko, že banka nedokáže vyrovnať či uzavrieť pozíciu na úrovni trhovej ceny z dôvodu neadekvátnej hĺbky trhu alebo jeho narušenia, a rizikom financovania (angl. funding liquidity risk), ktoré predstavuje riziko, že banky nebudú schopné efektívne plniť očakávané a neočakávané aktuálne, ale aj budúce peňažné toky a potreby zabezpečenia bez ovplyvnenia buď denných operácií alebo finančnej stability banky.

Riziko likvidity riadi výbor ALCO. Výbor pre operačnú likviditu (angl. Local Operating Liquidity Committee, „L-OLC“) zodpovedá za prevádzkové riadenie a analýzu likvidnej pozície banky.

V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva Riadenie bilancie. Denné riadenie likvidity a plnenie povinných minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

Likviditná stratégia

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2018 bolo pokryť plánovaný dopyt po financovaní pochádzajúci z hlavnej obchodnej činnosti efektívne v zmysle štruktúry financovania a nákladov vs. rizikovej tolerance. Tento cieľ bol úspešne dosiahnutý, keďže banka pohodlne plní všetky zákonné aj interné limity na likviditu a drží dostatočný likviditný vankúš tvorený najmä štátnymi dlhopismi.

Použitá metodika a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje na základe analýzy obdobia prežitia (angl. Survival Period Analysis, SPA), ktorá sa vykonáva týždenne. Stanovuje sa v nej maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť rôzne krízové scenáre (vážna trhová, idiosynkratická, resp. kombinovaná kríza), pričom sa spolieha na svoje portfólio likvidných aktív. Monitorovaný pesimistický scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný odliv vkladov klientov.

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR – Liquidity Coverage Ratio, NSFR – Net Stable Funding Ratio a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

Navyše sa na pravidelnej týždennej báze monitoruje časový nesúlad likvidity, o čom sa podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO. Pribežne sa analyzuje aj riziko koncentrácie financovania vo vzťahu k protistranám, o čom sa opäť podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO.

SRM vykonáva pravidelné spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, obnovenie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby banka dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa zadefinovali všeobecné štandardy pre účely controllingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Pribežne sa vyhodnocujú a vylepšujú výborní L-OLC a ALCO.

Krátkodobé riziko likvidity sa riadi prostredníctvom limitov vyplývajúcich z analýzy obdobia prežitia, v rámci ktorej sa pre každý scenár zadefinovali tieto limity horizontov:

- bežná obchodná činnosť – viac než 3 mesiace,
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 1 mesiac
- vážna trhová kríza – viac než 6 mesiacov,
- kombinácia vážnej krízy meny a trhovej krízy – viac než 3 mesiace,
- mierna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac než 3 mesiace,
- mierna trhová kríza – viac než 12 mesiacov,
- kombinácia miernej krízy meny a trhovej krízy – viac než 6 mesiacov.

Pre každý scenár je takisto nastavený limit pre prebytok likvidity cez stanovený limit. Limit je nastavený na 0 s výstrahou v rámci rozsahu 0 až 200 mil. €.

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. Eur. Banka denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom vykompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Krátkodobé riziko sa ďalej riadi podľa regulačných a interných (prísnejších) limitov stanovených pre pomer LCR, NSFR a lokálny LCR.

Riadenie koncentrácií financovania –súčet depozit 10 najväčších klientov v každom monitorovanom segmente financovania (verejný sektor, banky, finančné inštitúcie a korporátni klienti) nemôže byť vyšší ako 500 mil. Eur. Ak je táto hranica prekročená, tak sa výška minimálneho objemu likviditnej rezervy musí zvýšiť o objem tohto prekročenia.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

Núdzový plán zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa zúčastňujú na procese riadenia likvidity v prípade krízy. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Počas roka 2019 sa podarilo udržať všetky regulačné ukazovatele pohodlne nad stanovenými limitmi.

Interné analýzy

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti bola okolo 3.9 mld. Eur počas celého roka 2018 (vysoko nad limitom 1,5 mld. Eur).

2019 mil. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň 1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	384	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 516	(5)	-	(359)	(11)
Zadržané vlastné emisie krytých dlhopisov	-	799	-	-	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 900	794	-	(359)	(11)

2018 mil. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň 1 mesiac	1-3 mesiace	3-6 mesiacov	6-12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	394	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 527	-	-	(142)	-
Vyrovňavajúca kapacita	3 921	-	-	(142)	-

Analýza doby prežitia

Počas roka 2019 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 9 mesiacov, v priemere sa však držal okolo 12 mesiacov.

Koncentrácia financovania

Počas roka 2019 bol limit koncentrácie financovania prekročený párkrát (v priemere o 42,2 mil. Eur). Všetky tieto porušenia limitu boli spôsobené krátkymi depozitami a boli kryté dočasným zvýšením minimálneho objemu likvidnej rezervy o sumu prekročenia limitu.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

- definovať celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne smernice, procedúry alebo procesy, ktoré môžu byť realizované a kontrolované v rámci jednotlivých obchodných jednotiek
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu vystavenia sa riziku a na kalkuláciu ekonomického a regulačného kapitálu
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia
- vypracovať a aktualizovať poistný program
- definovať princípy outsourcingu a interného kontrolného systému
- pripravovať zasadanie ORCO výboru
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika (popísané v nasledujúcich kapitolách identifikácia rizika, meranie a riadenie)
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytovať informácie potrebné na prijímanie

správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zásadou včasnej identifikácie rizík sa môžu rýchlo odhaliť a skorigovať nedostatky v smerniciach alebo postupoch, ako aj výrazne znížiť potenciálny opakovaný výskyt stratových udalostí, resp. ich závažnosť.

Identifikácia rizík sa vo všeobecnosti zameriava na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, podporujú sa výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie sa vždy, keď je to možné, pretransformujú na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

- krádeže a podvody (externé a interné)
- právne riziká
- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov
- kybernetická kriminalita
- nevhodné postupy (vrátane neúplných alebo nejasných interných smerníc)
- prírodné katastrofy a zámerné poškodenie

Je nevyhnutné tieto zdroje rizík neustále posudzovať a prehodnocovať pomocou rôznych techník na identifikáciu rizík, ktoré sú opísané v pododdieloch nižšie. O výsledkoch identifikácie rizík sa podávajú pravidelné hlásenia orgánom na vyššej úrovni s rozhodovacou právomocou (výboru ORCO, predstavenstvu).

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Je čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS, ktorá bola aktualizovaná v roku 2016. Po novom aplikácia predstavuje užívateľsky priaznivejšiu platformu na riešenie udalostí operačného rizika.

Udalosť, ktorá vznikla z dôvodu operačného rizika, sa definuje ako udalosť zapríčinená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla strata (alebo ktoré potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa stretli, resp. ktorých potenciálna strata (priama aj nepriama), je vyššia ako definuje hraničná úroveň, alebo nie je kvantifikovateľná, je však relevantná. Podávanie hlásení sa realizuje prostredníctvom aplikácie EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Zadávať sa do nej informácie o výške straty, spätne získaných prostriedkoch, dátume udalosti a iné relevantné údaje.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Prevencia fraudov, Card Services, Internal Services alebo Právne služby. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor Riadenie operačného rizika. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac než jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor Riadenie operačného rizika prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalostí, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalostí, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaňho zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika.

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov predstavuje analýza pomocou scenárov nástroj, ktorý sa v oblasti identifikácie rizík zameriava na budúcnosť. Banka túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t.j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor Compliance a riadenie operačného rizika.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru Compliance a riadenie operačného rizika

za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne uskutočňujú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má nasledovné tri dimenzie:

- riziková kategória
- obchodná línia / produkt
- funkčná procesná úroveň – podľa potreby prináša komplexnosť vzhľadom na dimenziu obchodnej línie / produktu (napr. fázy konkrétneho procesu či fázy životného cyklu produktu).

Výsledok rizikového mapovania poskytuje základ na zadefinovanie kľúčových rizikových ukazovateľov, ktoré sa následne pravidelne monitorujú. Poskytuje vstupy na prijímanie rozhodnutí v oblasti merania rizík a riadenia operačného rizika. Za prípravu hlásení o kľúčových rizikových ukazovateľoch zodpovedajú obchodné jednotky.

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

- dajú sa jednoducho použiť, t.j. sú k dispozícii na hodnoverné pravidelné meranie, ďalej sú nákladovo efektívne z hľadiska stanovenia ich hodnoty, ako aj ľahko pochopiteľné a vysvetliteľné;
- sú účinné, t.j. platia pre body vysokého rizika, ďalej vyjadrujú skôr objektívne meranie ako subjektívny úsudok a poskytujú užitočné informácie o riadení.

Meranie rizík

Pri tomto prístupe sa modeluje rozdelenie pravdepodobnosti výskytu straty a jej výška, čo sa ďalej prekombinuje (zvyčajne použitím simulácie Monte Carlo) do rozdelenia ročných strát. Z tohto rozdelenia možno vypočítať predpokladané aj nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je minimálne 99,9 % a obdobie držania je jeden rok.

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t.j. interné a externé údaje, analýza pomocou scenárov, rizikové mapovanie, ako aj faktory odzrkadľujúce obchodné prostredie spolu s internými kontrolnými systémami. Vo výpočte expozície možno použiť techniky na zmiernenie (konkrétne v prípade poistenia). V tomto prípade sa znižuje hrubá strata na jednotlivé stratové udalosti pri použití pravdepodobného poistného krytia.

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je banka schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t.j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahŕňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času je treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor Riadenie operačného rizika.

Riadenie operačného rizika

Za riadenie operačného rizika sú primárne zodpovedné všetky jednotlivé organizačné zložky v rámci ich každodenného výkonu činností. Okrem toho má odbor Riadenie operačného rizika harmonizačnú úlohu a vykonáva činnosti globálneho rozsahu.

Vo všeobecnosti sa riadenie operačného rizika realizuje v rámci niektorých z týchto činností (resp. prostredníctvom ich kombinácie):

- zmiernenie rizík vrátane poistenia
- systém vnútornej kontroly

- outsourcovanie činností
- prijatie rizika
- zníženie rozsahu rizikovej činnosti, resp. jej odstránenie

V súlade s definíciou za vybraný prístup pri činnostiach a rizikách globálneho rozsahu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo. Vzhľadom na riziká, ktoré sa považujú za významné, sa od senior manažérov požaduje, aby vybranú taktiku riadenie rizík prezentovali na schválenie orgánu s právomocou robiť rozhodnutia (ORCO, predstavenstvo).

V nasledujúcich pododdieloch sa nachádza prehľad hlavných činností banky v oblasti riadenia operačného rizika.

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (ORCO) je najvyšší orgán s rozhodovacou právomocou pre záležitosti týkajúce sa operačného rizika. Definuje sa ako riadiaci výbor, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o rizikovom apetíte a úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj oblasti compliance, finančného trestného zločinu, bezpečnosti a operácií IT, prania špinavých peňazí atď.

Odbor Riadenie operačného rizika alebo akákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii / zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. sa zaeviduje udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideliť úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje systém vnútorných kontrol v oblasti svojej pôsobnosti, ktorý má za cieľ identifikovať a zmierniť prevádzkové riziká. V systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho k jeho zodpovednosti patrí určiť problematické alebo rizikové oblasti, ktoré sú pokryté operačnými kontrolnými mechanizmami.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a ktoré kontroly sa požadujú
- zásady a postupy v písomnej forme – všetky dôležité operácie sú pokryté prevádzkovými príručkami
- kontrolné činnosti – kontrolné postupy ako také
- kontrolu – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – ich vhodnú kombináciu s cieľom poskytnúť podrobné, presné a včasné informácie.

Zásady, ktoré pri implementácii systému vnútornej kontroly treba dodržiavať, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí
- dôsledné pridelovanie úloh a súvisiace monitorovanie
- zastupiteľnosť personálu
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky)

- segregáciu povinností
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov.

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v banke, aby stanovil, či banka koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor Riadenie operačného rizika vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor Riadenie operačného rizika však nepreberá úlohu koordinácie pri implementácii a realizácii systému vnútornej kontroly jednotlivými manažermi.

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa banka zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t.j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť banku pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor Riadenie operačného rizika. Jeho úlohou je navrhnúť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

Outsourcing sa definuje ako delegovanie internej operácie na externú jednotku, ktorá sa na oblasť danej operácie špecializuje. V kontexte riadenia operačného rizika sa primárne zameriava na outsourcing bankových operácií.

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť príslušný rozhodovací orgán
- banka je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam.

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor Riadenie operačného rizika je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami banky), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor Riadenie operačného rizika pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

34. 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 oceneníach 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 oceneníach 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

charakteristik podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty. Všetky cenné papiere sa oceňujú kurzom „kúpa – predaj“ (v závislosti od toho, či ide o aktívum alebo pasívum, t.j. konzervatívnejší ako stredový kurz).

OTC – finančné deriváty

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

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa uskutočňuje úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvyšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. 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 súčtoch s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

K 31. decembru 2019 boli v súlade s opísanou metodikou kumulatívne úpravy CVA vo výške 1,8 mil. Eur (2018: 0,9 mil. Eur) a kumulatívne úpravy DVA vo výške 0,1 mil. Eur (2018: 0,2 mil. Eur).

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

Hierarchia reálnej hodnoty

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

Úroveň 1

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

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

Úroveň 2

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

Úroveň 3

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

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

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

tis. EUR	Kótované ceny na aktívnom trhu	31.12.2018			Spolu	Kótované ceny na aktívnom trhu	31.12.2019			Spolu
		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z ne- pozorovateľných trhových dát			Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z ne- pozorovateľných trhových dát	
		Úroveň 1	Úroveň 2				Úroveň 2	Úroveň 3		
Aktíva										
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	42 941	-	-	42 941	-	41 423	-	-	41 423
Deriváty	-	42 941	-	-	42 941	-	41 423	-	-	41 423
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	29 242	-	29 242	-	-	10 550	-	10 550
Kapitálové nástroje	-	-	5 620	-	5 620	-	-	7 375	-	7 375
Dlhové cenné papiere	-	-	23 622	-	23 622	-	-	3 175	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	56 395	-	56 395	-	-	89 262	-	89 262
Kapitálové nástroje	-	-	56 395	-	56 395	-	-	89 262	-	89 262
Zabezpečovacie deriváty	-	9 905	-	-	9 905	-	23 020	-	-	23 020
Aktíva celkom	-	52 846	85 637	-	138 483	-	64 443	99 812	-	164 255
Závazky										
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	41 062	-	-	41 062	-	36 020	-	-	36 020
Deriváty	-	41 062	-	-	41 062	-	36 020	-	-	36 020
Zabezpečovacie deriváty	-	41 348	-	-	41 348	-	48 041	-	-	48 041
Závazky celkom	-	82 410	-	-	82 410	-	84 061	-	-	84 061

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

Opis oceňovacieho procesu v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky. Zodpovednosť za oceňovanie pozície ocenenej reálnou hodnotou má divízia riadenia rizík, ktorá je nezávislá od všetkých obchodných, predajných alebo investičných jednotiek.

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

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

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

The development of fair value of the securities for which valuation models are based on non-observable inputs was as follows:

tis. EUR	1.1.2019	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Prírastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzo- vého pre- cenenia	31.12.2019
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	29 242	1 987	-	-	(500)	(10 090)	-	-	1	(10 089)	-	10 550
Kapitálové nástroje	5 620	1 755	-	-	-	-	-	-	1	-	-	7 375
Dlhové cenné papiere	23 622	232	-	-	(500)	(10 090)	-	-	-	(10 089)	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Kapitálové nástroje	56 395	-	32 758	-	-	-	-	-	-	-	109	89 262
Aktíva celkom	85 637	1 987	32 758	-	(500)	(10 090)	-	-	1	(10 089)	109	99 812

tis. EUR	1.1.2018	Zisky / straty - výkaz ziskov a strát	Zisky / straty - vý- kaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj	Splatenia	Priastok v skupine	Úbytok v skupine	Prevod do úrovne 3	Prevod z úrovne 3	Rozdiel z kurzo- vého pre- cenenia	31.12.2018
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	18 859	2 373	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 082	(1)	-	29 242
Kapitálové nástroje	3 059	2 541	-	-	-	-	-	-	21	(1)	-	5 620
Dlhové cenné papiere	15 800	(168)	-	-	(1 999)	(72)	-	-	10 061	-	-	23 622
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Kapitálové nástroje	-	-	(11 330)	-	-	-	-	-	67 725	-	-	56 395
Aktíva celkom	18 859	2 373	(11 330)	-	(1 999)	(72)	-	-	77 807	(1)	-	85 637

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

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
Aktíva		
Neobchodovateľné finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(563)	1 917
Kapitálové nástroje	-	1 755
Dlhové cenné papiere	(563)	162
Aktíva celkom	(563)	1 917

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

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

Netrhové vstupy a analýza senzitivity pre oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3

V prípade oceňovania finančných nástrojov úrovne 3 sa používajú aj vstupné parametre, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu. Tieto vstupy môžu byť odvodené z podobných trhových parametrov alebo stanovené expertným odhadom.

Rozsah trhov nepozorovateľných vstupných parametrov použitých v oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3

Finančné aktíva 31.12.2019	Typ nástroja	Reálna hodnota v mil. Eur	Oceňovacia metóda	Významné netrhové vstupy	Rozpätie hodnôt netrhových vstupov
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Neobchodovateľné kapitálové nástroje (participácie)	3,2	Zverejnená čistá hodnota aktívu fondeu znížená o právnu položku	Dátum výplaty fondeu pre najhorší a aktuálny scenár Riziková prirážka	2020-2028 50-220bp

Reálna hodnota investícií v realitných fondoch v hodnote 3,2 mil. Eur je určená ako čistá hodnota fondu zverejnenej správcom fondu znížená o odhadovanú stratu zo zníženej hodnoty. Odhadované zníženie hodnoty fondu je určené na základe predpokladaného času výplaty a poklesu hodnoty problémových investícií daného fondu v najhoršom scenári.

Analýza citlivosti pomocou rozumných alternatívnych hodnôt pre netrhové vstupy

mil. EUR	31.12.2019	
	Zmena v reálnej hodnote	
	Pozitívna	Negatívna
Kapitálové nástroje	0,04	-0,03
Výkaz ziskov a strát	0,04	-0,03
Celkom	0,04	-0,03
Iný komplexný účtovný výsledok	0,04	-0,03

Pri analýze citlivosti reálnej hodnoty realitných fondov boli použité nasledovné možné alternatívne hodnoty netrhových vstupov:

- zmena v rizikovej prirážke o 30 bazických bodov;
- predĺženie alebo skrátenie odhadovanej doby splatnosti fondov o dva roky.

Reálna hodnota finančných nástrojov vykázaných v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty finančných nástrojov vykázaných v poznámkach k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Aktíva	31.12.2018			31.12.2019						
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	416 093	416 093	-	-	501 441	501 441	501 441	-	-
Finančné aktíva v obstarávacej cene	16 415 865	17 197 544	3 730 527	262 620	13 204 397	17 362 934	17 830 779	2 848 142	1 128 346	13 854 290
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	47 974	-	-	47 974	54	54	-	-	54
Úvery a pohľadávky voči klientom	12 817 438	13 141 115	-	-	13 141 115	13 826 416	13 821 101	-	-	13 821 101
z toho: úvery na bývanie	7 409 216	7 747 920	-	-	7 747 920	7 968 721	7 966 527	-	-	7 966 527
z toho: spotrebné úvery	1 657 001	1 842 128	-	-	1 842 128	1 663 998	1 662 093	-	-	1 662 093
z toho: korporátne úvery a ostatné	3 751 221	3 551 067	-	-	3 551 067	4 193 697	4 192 481	-	-	4 192 481
Cenné papiere	3 550 631	4 008 455	3 730 527	262 620	15 308	3 536 464	4 009 624	2 848 142	1 128 346	33 135
Pohľadávky z finančného lízingu	129 516	130 644	-	-	130 644	213 191	210 555	-	-	210 555
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	96 012	96 012	-	-	96 012	106 693	106 693	-	-	106 693
Závazky										
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	15 747 148	15 704 873	-	1 744 312	13 960 561	16 797 583	17 050 387	501 678	1 516 307	15 032 402
Vklady bánk	251 300	255 483	-	-	255 483	263 287	260 981	-	-	260 981
Vklady klientov	13 657 372	13 588 877	-	-	13 588 877	14 419 106	14 638 095	-	-	14 638 095
Vydané dlhové cenné papiere	1 803 287	1 825 324	-	1 744 312	81 012	2 070 975	2 107 096	501 678	1 516 307	89 111
Ostatné finančné záväzky	35 189	35 189	-	-	35 189	44 215	44 215	-	-	44 215

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

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

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

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

Reálna hodnota nefinančných aktív

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

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

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

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

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenenia realizujú najmä s využitím porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia

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

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

dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísluby a ostatné významné faktory. Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

K 31. decembru 2019 odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností predstavoval 1,8 mil. Eur (2018: 1,9 mil. Eur). Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 3 v hierarchii reálnej hodnoty.

35. Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení majetku, záväzkov a vlastného imania podľa ich očakávanej splatnosti na krátkodobý (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobý (so splatnosťou nad 1 rok):

tis. EUR	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
	31.12.2018		31.12.2019	
Aktíva				
Hotovosť a hotovostné zostatky	416 093	-	501 441	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	910	42 031	1 603	39 820
Deriváty	910	42 031	1 603	39 820
Neobchodované finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	20 170	9 072	-	10 550
Kapitálové nástroje	-	5 620	-	7 375
Dlhové cenné papiere	20 170	3 452	-	3 175
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	56 395	-	89 262
Kapitálové nástroje	-	56 395	-	89 262
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	1 705 664	14 710 201	2 165 306	15 197 628
Dlhové cenné papiere	140 299	3 410 332	373 424	3 163 040
Úvery a pohľadávky voči bankám	47 796	-	54	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 517 569	11 299 869	1 791 828	12 034 588
Pohľadávky z finančného lízingu	30 505	99 011	55 506	157 685
Zabezpečovacie deriváty	-	9 905	-	23 020
Dlhodobý hmotný majetok	-	85 720	-	128 344
Investície do nehnuteľností	-	1 879	-	1 828
Dlhodobý nehmotný majetok	-	39 041	-	23 739
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	23 048	-	47 896
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	4 639	-	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	44 696	-	44 146
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	-	96 012	106 693	-
Ostatné aktíva	-	18 109	-	33 286
Spolu	2 177 981	15 235 120	2 830 549	15 797 204
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	1 435	39 627	1 838	34 182
Deriváty	1 435	39 627	1 838	34 182
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	5 998 786	9 748 362	14 704 386	2 093 197
Vklady bánk	88 090	163 210	77 458	185 829
Vklady klientov	5 604 721	8 052 651	14 362 080	57 026
Vydané dlhové cenné papiere	270 786	1 532 501	220 633	1 850 342
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	44 215	-
Záväzky z lízingu	-	-	12 503	32 200
Zabezpečovacie deriváty	-	41 348	-	48 041
Rezervy	20 677	-	11 568	5 946
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	-	-	2 076	-
Ostatné záväzky	82 994	-	101 190	-
Spolu	6 103 892	9 829 337	14 833 561	2 213 566

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti iných ako derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

31.12.2019 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	13 475 333	399 830	835 216	1 091 892	1 063 286	16 865 557
Vklady bánk	40 071	18 148	19 270	135 257	52 461	265 207
Vklady klientov	13 388 696	373 812	600 357	56 820	69	14 419 754
Vydané dlhové cenné papiere	2 351	7 870	215 589	899 815	1 010 756	2 136 381
Ostatné finančné záväzky	44 215	-	-	-	-	44 215
Záväzky z lízingu	773	1 954	9 776	30 928	1 272	44 703
Poskytnuté záruky	6 726	36 775	171 299	168 478	16 588	399 866
Záruky z akreditívov	956	3 085	461	-	-	4 502
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 420 923	-	-	-	-	1 420 923
Spolu	14 904 711	441 644	1 016 752	1 291 298	1 081 146	18 735 551

31.12.2018 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	12 112 349	426 143	1 464 563	967 964	871 193	15 842 212
Vklady bánk	51 273	13 091	23 798	66 619	101 453	256 234
Vklady klientov	12 025 094	343 680	1 234 413	55 295	37	13 658 519
Vydané dlhové cenné papiere	793	69 372	206 352	846 050	769 703	1 892 270
Ostatné finančné záväzky	35 189	-	-	-	-	35 189
Poskytnuté záruky	368 083	-	-	-	-	368 083
Záruky z akreditívov	819	1 054	8 295	-	-	10 168
Úverové prísluby a nečerpané úvery	1 223 703	-	-	-	-	1 223 703
Spolu	13 704 954	427 197	1 472 858	967 964	871 193	17 444 166

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o zostatkovej zmluvnej splatnosti derivátových finančných záväzkov (vypracované na základe nediskontovaných peňažných tokov):

31.12.2019 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Deriváty držané na obchodovanie	110 642	13 778	12 616	43 516	51 100	231 652
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 494	7 508	46 305	21 070	81 002
Spolu	113 267	17 272	20 124	89 821	72 170	312 654

31.12.2018 tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Deriváty držané na obchodovanie	73 948	10 283	8 913	90 295	765	184 204
Zabezpečovacie deriváty	2 625	3 467	7 503	49 710	31 198	94 503
Spolu	76 573	13 750	16 416	140 005	31 963	278 707

36. Vlastné zdroje a kapitálové požiadavky

Prudenciálny rozsah aplikácie

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

Prudenciálne požiadavky

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

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

Banka plnila všetky regulátorne kapitálové požiadavky počas prvého roka 2019 a v priebehu roka 2018 pozostávajúce z požiadavky Pillar 1, požiadavky Pillar 2 a kombinovanej požiadavky na kapitálové vankúše.

Účtovné princípy

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

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

Vlastné zdroje

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

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

tis. EUR	Podľa článku CRR	31.12.2018	31.12.2019
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	212 000	212 000
Vlastné nástroje CET1	36 (1) (f), 42	-	-
Nerozdelené zisky	26 (1) (c), 26 (2)	898 250	979 119
Prípustný zisk alebo strata	26 (2)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 (1) (100), 26 (1) (d)	39 446	65 072
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	4 (1) (120) 84	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	479, 480	-	-
Rezerva na hedžing peňažných tokov	33 (1) (a)	-	-
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	33 (1) (b)	-	-
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	33 (1) (c), 33 (2)	153	116
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	34, 105	(4 554)	(3 105)
Goodwill	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-
Ostatné nehmotné aktíva	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(39 041)	(23 739)
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní príslušajúcich daňových záväzkov	36 (1) (c), 38	(336)	(175)
Nedostatok IRB úprav kreditného rizika o očakávané straty	36 (1) (d), 40, 158, 159	-	(20 598)
Neauditované opravné položky vytvorené počas roka (EU No 183/2014)		(23 522)	(42 723)
Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1	36 (1) (j)	-	-
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy	50	1 082 396	1 165 968
Dodatočný kapitál Tier 1			
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	51 (a), 52 to 54, 56 (a), 57	150 000	150 000
Vlastné nástroje AT1	52 (1) (b), 56 (a), 57	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	85, 86	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (4) (5), 484 to 487, 489, 491	-	-
Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 56 (d), 59, 79	-	-
Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	36 (1) (j)	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	61	150 000	150 000
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 232 396	1 315 968

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Podľa článku CRR	31.12.2018	31.12.2019
Tier 1 - vlastný kapitál tier 1 (CET1) a dodatočný kapitál tier 1 (AT1)	25	1 232 396	1 315 968
Tier 2 kapitál (T2)			
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67	43 485	33 741
Vlastné nástroje T2	63 (b) (i), 66 (a), 67	-	-
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	87, 88	-	-
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	480	-	-
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	483 (6) (7), 484, 486, 488, 490, 491	-	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	62 (d)	36 870	42 996
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	62 (c)	-	-
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	476, 477, 478, 481	-	-
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	4 (1) (27), 66 (d), 68, 69, 79	(5 255)	(5 255)
Tier 2 kapitál (T2)	71	75 100	71 482
Celkové vlastné zdroje	4 (1) (118) and 72	1 307 497	1 387 450
Kapitálová požiadavka	92 (3), 95, 96, 98	586 235	662 878
Podiel kapitálu CET1	92 (2) (a)	14,77%	14,07%
Podiel kapitálu T1	92 (2) (b)	16,82%	15,88%
Celkový podiel kapitálu	92 (2) (c)	17,84%	16,74%

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

tis. EUR	Podľa článku CRR	31.12.2018		31.12.2019	
		Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka	Hodnota rizikovej pozície	Kapitálová požiadavka
Hodnota rizikovej pozície celkom	92 (3), 95, 96, 98	7 327 936	586 235	8 285 977	662 878
Kreditné riziko	92 (3) (a) (f)	6 378 693	510 296	7 379 595	590 367
Štandardizovaný prístup		233 671	18 694	213 659	17 093
IRB prístup		6 145 022	491 602	7 165 936	573 274
Riziko vyrovňania/dodania	92 (3) (c) (ii), 92 (4) (b)	-	-	-	-
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)	2 750	220	983	79
Operačné riziko	92 (3) (e), 92 (4) (b)	909 105	72 728	879 878	70 390
Riziková expozícia pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	92 (3) (d)	37 388	2 991	25 521	2 042
Iné hodnoty rizikových expozícií	3, 458, 459, 500	-	-	-	-

Vlastné zdroje

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

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2019:

tis. EUR 31.12.2019	Referencia na ta- buľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	860 219	-	860 220
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	65 072	-	65 072
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		83 498	-	83 498
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	83 498	-	83 498
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamest- nanecké požitky		(1 128)	-	(1 128)
Odložená daň		(17 298)	-	(17 298)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		174 436	(174 436)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 580 626	(174 436)	1 406 191
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 580 626	(174 436)	1 406 191

Celkové vlastné zdroje k 31. decembru 2018:

tis. EUR 31.12.2018	Referencia na ta- buľku zverejnenia vlastných zdrojov	Vlastné imanie	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Splatené kapitálové nástroje		212 000	-	212 000
Ostatné rezervy		118 899	-	118 899
AT1 splatené kapitálové nástroje a emisné ážio	a	150 000	-	150 000
Nerozdelené zisky	b	779 351	-	779 351
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	c	39 446	-	39 446
Rezerva na hedžing peňažných tokov	g	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		50 740	-	50 740
nerealizované zisky článok 35 CRR	h	50 740	-	50 740
nerealizované straty článok 35 CRR		-	-	-
ostatné		-	-	-
Kurzové rozdiely		-	-	-
Poistnomatematický prepočet dlhodobej rezervy na zamest- nanecké požitky		(808)	-	(808)
Odložená daň		(10 486)	-	(10 486)
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		180 176	(180 176)	-
Iné		-	-	-
Vlastné imanie - pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 479 872	(180 176)	1 299 696
Vlastné imanie - pripadajúce na menšinových vlastníkov	d	-	-	-
Celkové vlastné imanie		1 479 872	(180 176)	1 299 696

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

tis. EUR 31.12.2019	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	23 739	-	23 739
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	23 739	-	23 739

tis. EUR 31.12.2018	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041
odpočet od CET1 v prechodnom období	-	-	-	-
odpočet od AT1 v prechodnom období	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	e	39 041	-	39 041

Odložené dane

Nasledujúce tabuľky zobrazujú hodnoty odložených daní:

tis. EUR 31.12.2019	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		175	-	175
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		43 972	-	43 972
Odložené daňové pohľadávky		44 146	-	44 146

tis. EUR 31.12.2018	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulátorne úpravy	Vlastné zdroje
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov očistené o príslušné daňové záväzky		336	-	336
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 100% odpočet podľa CRR prechodných ustanovení	f	-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vznikli pred 14. januárom, pre ktoré sa požaduje 0% odpočet od vlastného kapitálu podľa CRR prechodných ustanovení		-	-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov		44 359	-	44 359
Odložené daňové pohľadávky		44 696	-	44 696

Na základe definície prahovej hodnoty podľa článku 48 CRR odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, nie sú odpočítateľnou položkou pre banku na konci roku 2019. Podľa článku 48 (4) CRR neodpočítaná hodnota je vážená rizikovou váhou 250 % a je súčasťou kreditného rizika.

Podriadené záväzky

Nasledujúce tabuľky zobrazujú podriadené záväzky:

tis. EUR 31.12.2019	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		75 366	(41 625)	33 741
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	75 366	(41 625)	33 741
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		75 366	(41 625)	33 741

tis. EUR 31.12.2018	Referencia na tabuľku zverejnenia vlastných zdrojov	Súvaha	Regulatórne úpravy	Vlastné zdroje
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2		72 792	(29 307)	43 485
Tier 2 kapitálové nástroje (vrátane ážia) vydané materskou spoločnosťou	k	72 792	(29 307)	43 485
Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté v konsolidovanom Tier 2 kapitáli vydané dcérskymi spoločnosťami a držané tretími stranami	l	-	-	-
nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami	m	-	-	-
Hybridné nástroje	i	-	-	-
Podriadené záväzky		72 792	(29 307)	43 485

Vývoj vlastných zdrojov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj vlastných zdrojov za vykazované obdobie:

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2019
CET1 na začiatku vykazovaného obdobia	1 102 809	1 082 396
Zmeny v nerozdelených ziskoch	12 236	80 868
Zmeny v akumulovanom inom komplexnom účtovnom výsledku	(54 808)	25 626
Zmeny v menšinových podieloch	-	-
Zmeny v prudenciálnych filtroch	(1 248)	1 413
Zmeny v regulačných odpočtoch	16 856	(5 134)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(20 598)
iný nehmotný majetok	16 415	15 303
Iné	6 551	(19 201)
CET1 na konci vykazovaného obdobia	1 082 396	1 165 968
Vývoj dodatočného kapitálu Tier 1		
AT1 na začiatku vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Čisté zvýšenie / zníženie AT1	-	-
Zmeny v regulačných odpočtoch	-	-
Iné	-	-
AT1 na konci vykazovaného obdobia	150 000	150 000
Vývoj kapitálu Tier 2		
T2 na začiatku vykazovaného obdobia	70 266	75 100
Čisté zvýšenie / (zníženie) T2	5 609	(9 743)
Zmeny v regulačných odpočtoch	(5 255)	-
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB a všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci SA	4 481	6 125
T2 na konci vykazovaného obdobia	75 101	71 482
Celkové vlastné zdroje	1 307 497	1 387 450

Prechodné opatrenia

V banke nie sú aplikované prechodné opatrenia.

Výkaz vlastných zdrojov

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

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

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

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

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Vlastný kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	a	212 000	212 000
z toho: kmeňové akcie	a	212 000	212 000
Nerozdelené zisky	b	898 250	979 119
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy, zahŕňajúce nerealizované zisky a straty podľa uplatniteľných účtovných štandardov)		39 446	65 072
Fondy pre všeobecné bankové riziká	c	-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z CET1		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)	d	-	-
Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		-	-
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami		1 149 696	1 256 191

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		(4 554)	(3 105)
Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	e	(39 041)	(23 739)
Prázdna množina v EU		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)	f	(336)	(175)
Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov	g	-	-
Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát		-	(20 598)
Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		-	-
Zisky alebo straty z pasív ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		153	116
Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie vo vlastných nástrojoch CET1 (záporná hodnota)		-	-
Podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre odpočet ako alternatívu		-	-
z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		-	-
z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		-	-
z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad 10% prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3) (záporná hodnota)		-	-
Hodnota prevyšujúca 15% prahovú hodnotu (záporná hodnota)		-	-
z čoho: priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch		-	-
Prázdna množina v EU		-	-
z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov		-	-
Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)		-	-
Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy uplatňované na vlastný kapitál Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR		-	-
Regulačné úpravy súvisiace s nerealizovanými ziskami a stratami v zmysle článkov 467 a 468		-	-
Z čoho: nerealizovaná strata		-	-
Z čoho: nerealizovaný zisk	h	-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od vlastného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Iné úpravy vlastného kapitálu Tier 1		(23 522)	(42 723)
Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)		(67 300)	(90 223)
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)		1 082 396	1 165 968

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		150 000	150 000
z čoho: klasifikovaná ako pasíva podľa uplatniteľných účtovných štandardov		-	-
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z AT1	i	-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán		-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami		150 000	150 000
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch AT1 (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t.j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od dodatočného kapitálu Tier 1 v súvislosti s odpočtom od kapitálu Tier 2 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch kapitálu Tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od dodatočného kapitálu Tier 1 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)		-	-
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)		150 000	150 000
Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)		1 232 396	1 315 968

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy			
Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	k	43 485	33 741
Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu z T2		-	-
Kapitálové injekcie verejného sektora, ktoré sa do 1. januára 2018 zachovali v predchádzajúcom stave		-	-
Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a držbe tretích strán	l	-	-
z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyradeniu	m	-	-
Úpravy kreditného rizika		36 870	42 996
Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami		80 355	76 737
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
Priame a nepriame podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		-	-
Podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		-	-
Priame a nepriame podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		-	-
Z čoho nové podiely, na ktoré se nevzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Z čoho podiely existujúce pred 1. januárom 2013, na ktoré sa vzťahujú prechodné opatrenia		-	-
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)		(5 255)	(5 255)
Regulačné úpravy kapitálu Tier 2 pri hodnotách, s ktorými sa zaoberá podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od vlastného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 472 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. podstatné čisté predbežné straty, nehmotné aktíva, nedostatočné rezervy na očakávané straty atď.		-	-
Zostatkové hodnoty odpočítané od kapitálu Tier 2 v súvislosti s odpočtom od dodatočného kapitálu Tier 1 počas prechodného obdobia v zmysle článku 475 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		-	-
Z čoho položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch AT1, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.		-	-
Hodnota, ktorá sa má odpočítať od kapitálu Tier 2 alebo pripočítať k nemu vzhľadom na ďalšie filtre a odpočty vyžadované pred uplatňovaním CRR		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované straty		-	-
Z čoho: ... možný filter pre nerealizované zisky		-	-
Z čoho: ...		-	-
Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)		(5 255)	(5 255)
Kapitál Tier 2 (T2)		75 100	71 482
Celkový kapitál (TC = T1 + T2)		1 307 497	1 387 450

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Rizikovo vážené aktíva pri hodnotách, s ktorými sa zaobchádza podľa postupu pred uplatňovaním nariadenia CRR a podľa prechodných postupov, podliehajúcich postupnému vyradeniu, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 575/2013 (t. j. zostatkové hodnoty podľa CRR)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od CET 1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, nepriame podiely na vlastných nástrojoch CET1 atď.)		-	-
Z čoho: ... položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek AT1 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. recipročné krížové podiely v nástrojoch tier 2, priame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Položky, ktoré sa neodpočítavajú od položiek T2 (nariadenie (EÚ) č. 575/2013, zostatkové hodnoty) (položky, ktoré majú byť v jednotlivých riadkoch uvedené podrobne, napr. nepriame podiely vo vlastných nástrojoch T2, nepriame podiely v nevýznamných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora, nepriame podiely vo významných investíciách do kapitálu iných subjektov finančného sektora atď.)		-	-
Celkové rizikovo vážené aktíva		7 327 936	8 285 977
Kapitálové podiely a vankúše			
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		14,77%	14,07%
Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		16,82%	15,88%
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		17,84%	16,74%
Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		344 313	408 178
z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu		183 198	207 149
z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš		87 836	118 169
z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika		73 279	82 860
z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)		73 279	82 860
Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)		10,27%	9,57%
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
[nerelevantné v nariadení EÚ]		-	-
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše			
Priame a nepriame podiely na kapitáli subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		5 620	7 375
Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)		23 044	47 892
Prázdna množina v EÚ		-	-
Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod 10 % prahovou hodnotou, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3)		44 359	43 972

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

tis. EUR	Odkaz na detailné tabuľky	31.12.2018	31.12.2019
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		-	-
Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		-	-
Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		91 871	45 940
Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		36 870	42 996
Kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2013 do 1. januára 2022)			
Súčasný horný ohraničenie na nástroje CET1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-
Súčasný horný ohraničenie na nástroje T2 podliehajúce dohodám o postupnom vyradení		-	-
Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		-	-

37. Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2019 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

Táto individuálna účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom banky dňa 11. februára 2020.



Ing. Peter Krutil
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Pavel Cetkovský
Člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

