SLOVENSKÁ sporiteľňa

ROČNÁ SPRÁVA

emitenta akcií alebo dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	**2013**	IČO:	**00151653**
Právna forma	**akciová spoločnosť**		
Obchodné meno / názov:	**Slovenská sporiteľňa, a.s. v skratke SLSP, a.s.**		
Sídlo:			
ulica, číslo	**Tomášikova 48**		
PSČ	**832 37**		
Obec	**Bratislava**		
Kontaktná osoba:	**Ing. Tomáš Šimunek**		
Tel.:	**smerové číslo** **02**	**číslo:**	**48626613**
Fax:	**smerové číslo** **02**	**číslo:**	**48627047**
E-mail:	simunek.tomas@slsp.sk		
WWW stránka	www.slsp.sk		
Dátum vzniku:	**1.4.1994**	**Základné imanie (v EUR):**	**212 000 000**
Zakladateľ:	**Fond národného majetku Slovenskej republiky, Bratislava, Slovenská republika**		

Spôsob zverejnenia ročnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze	internetová stránka emitenta, oznam o uverejnení v dennej tlači s celoštátnou pôsobnosťou	**Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná správa zverejnená**	www.slsp.sk, oznam o uverejnení v Hospodárskych novinách
		Dátum zverejnenia	24. apríla 2014

Časť 2. - Výročná správa emitenta (SLSP, a.s.) za rok 2013

Časť 3. - Účtovná závierka materskej spoločnosti emitenta (Erste Group Bank AG) za rok 2013

Slovenská sporiteľňa, a. s., člen Erste Group

Výročná správa 2013

SLOVENSKÁ sporiteľňa

Obsah

6 Základné informácie o spoločnosti

8 Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

12 Výsledky a vybrané finančné ukazovatele

14 Vrcholový manažment Slovenskej sporiteľne

26 Dozorná rada Slovenskej sporiteľne

28 Slovenská ekonomika v roku 2013

30 Správa vedenia banky o činnosti v roku 2013

31 Komentár k finančným výsledkom
33 Služby obyvateľstvu
34 Distribučná sieť
35 Platby a transakcie
35 Firemné bankovníctvo
37 Finančné trhy

38 Riadenie rizík

42 Ľudské zdroje

44 Správa dozornej rady

46 Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti

48 Organizácia spoločnosti

49 Valné zhromaždenie Slovenskej sporiteľne
49 Dozorná rada Slovenskej sporiteľne
49 Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne

54 Prílohy

56 Správa nezávislého audítora a konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo

128 Správa nezávislého audítora a individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo

200 Informácia o emisiách cenných papierov podľa § 20 ods. 7 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

Základné informácie o spoločnosti

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

Akcionári k 31. 12. 2013:

EGB Ceps Holding GmbH - 100,00 %

Významné majetkové účasti:

Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s., 100,00 %
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s., 100,00 %
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., 100,00 %
Derop B.V., 85,00 %
Erste Group IT SK, spol. s r. o., 51,00 %
Procurement Services SK, spol. s r. o., 51,00 %
Slovak Banking Credit Bureau, spol. s r. o., 33,33 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., 9,98 %

Kontakt:
Sporotel: 0850 111 888
www.slsp.sk
info@slsp.sk

Ratingy Slovenskej sporiteľne, a. s., k 31. 12. 2013

Fitch Ratings

Rating dlhodobých záväzkov	**A**
Rating krátkodobých záväzkov	**F1**
Rating individuálnej bonity	**bbb+**
Podporný rating	**1**
Výhľad	**stabilný**

Standard and Poor's
Credit rating – založený na verejne dostupných údajoch **A pi**

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.
Táto vysvetľujúca správa je pripravená v zmysle § 20 (8) zákona o účtovníctve.
Členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne, a. s., potvrdzujú, že príprave Vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., (ďalej len „vyhlásenie") bola venovaná náležitá pozornosť a bola pripravená podľa najlepších vedomostí a znalostí členov Predstavenstva Slovenskej sporiteľne, a. s., vyhlásenie obsahuje aktuálne, úplné a pravdivé informácie v čase jeho vyhotovenia, a tiež vyhlasujú, že neboli vynechané žiadne údaje a informácie, ktoré by mohli ovplyvniť význam vyhlásenia.

Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

Vážení partneri,

rok 2013 bol pre Slovenskú sporiteľňu ďalším úspešným rokom. Potvrdzujú to výborné hospodárske výsledky, udržanie kapitálovej primeranosti vysoko nad stanovenou hranicou a rovnako aj kompenzovanie negatívneho vplyvu bankovej dane zvýšenou efektivitou a dobre riadeným rizikom. Som rád, že sa banke podarilo obhájiť najprestížnejšie ocenenie udeľované na domácom trhu Trend Top Banka roka, ako aj ocenenia pre najlepšiu banku na Slovensku od renomovaných magazínov The Banker, Euromoney či Global Finance.

Uplynulý rok bol zároveň aj obdobím prvého okrúhleho výročia zavedenia eura na Slovensku. Aj keď sa po ekonomických turbulenciách môžeme na euro pozerať s určitou kritikou, niet pochýb o tom, že pre Slovensko, vďaka jeho prijatiu v najlepšom možnom čase, zohrávalo a naďalej zohráva mimoriadne pozitívnu úlohu. Podobne ako pred piatimi rokmi pri prechode na euro sme teraz naše sily sústredili na úspešnú implementáciu európskeho štandardu v platobnom styku SEPA. Slovenská sporiteľňa ako prvá komerčná banka na Slovensku úspešne zaviedla SEPA platby už v júli uplynulého roka.

K vyššej úrovni poskytovaných služieb okrem implementácie SEPA prispeli aj nové produkty, ktoré sme v roku 2013 priniesli pre našich klientov. Štedrá karta, Transparentný účet či mnohé technologické inovácie patria k tomu najlepšiemu, čo slovenský bankový trh ponúka. Popri štandardne vysokom úverovaní domácností sa nám mimoriadne dobre darilo v správe depozít, ktoré medziročne vzrástli o viac ako 8 %, a to najmä vďaka vkladom obyvateľstva. V oblasti firemného bankovníctva sme stáli za jednou z najväčších finančných operácií na slovenskom trhu - za akvizičným financovaním 49 % akcií SPP spoločnosťou EPH. Spolu s ďalšími zrealizovanými obchodmi vo firemnom a verejnom sektore sme za prvé 3 štvrťroky dosiahli najväčší rast v úveroch na trhu. Aj to potvrdzuje našu ambíciu stať sa pre firemnú klientelu bankou prvej voľby.

Žiadny zo spomenutých úspechov a žiadna z dosiahnutých cien by nebola možná bez lojality našich klientov, profesionálnej práce všetkých zamestnancov Slovenskej sporiteľne a bez dôvery akcionárov.

Máme pred sebou rok 2014. Obyvateľov Slovenska čakajú prezidentské voľby aj voľby do Európskeho parlamentu. Prial by som nám taký výsledok volieb, ktorý by pomáhal Slovensku posúvať sa správnym smerom a ktorý by prispel k prosperite a spokojnosti Slovákov.

Európsky bankový sektor má pred sebou náročné testy ECB. Verím, že Slovenská sporiteľňa v nich výborne obstojí a ich výsledky potvrdia našu dobrú kondíciu, silu a stabilitu. Pre výkonnosť ekonomiky Slovenska je dôležité, aby testy dobre dopadli aj pre našich konkurentov. Bol by som veľmi rád, ak by Slovensko naďalej zostalo krajinou s jedným z najstabilnejších bankových systémov.

Jozef Síkela

Výsledky a vybrané finančné ukazovatele

Podľa IFRS	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2013
Pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo	(v mil. EUR)	(v mil. EUR)	(v mil. EUR)	(v mil. EUR)
Bilančná suma	11 028	11 349	11 777	11 699
Vklady a pôžičky v peňažných ústavoch	1 253	613	290	80
Úvery klientom	6 075	6 697	7 093	7 513
Finančné aktíva	3 331	3 656	3 925	3 731
Vklady klientov	8 158	8 034	8 413	9 091
Vlastné imanie	929	1 039	1 205	1 291
Zisk po zdanení	150	195	188	185
Základné pomerové ukazovatele	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**	**(v %)**
Návratnosť kapitálu	17,7	20,0	16,9	15,1
Návratnosť aktív	1,3	1,7	1,6	1,6
Pomer nákladov k výnosom	40,5	39,6	42,3	42,8
Čistá úroková marža	4,3	4,5	4,2	4,2
Pomer úverov a vkladov	74,5	83,4	84,3	82,6
Kapitálová primeranosť	13,5	15,6	20,1	25,2
Tier 1	10,6	11,6	16,3	20,8
Ostatné indikátory				
Počet zamestnancov	4 008	4 170	4 199	4 208
Počet pobočiek	291	292	297	292
Počet bankomatov	705	748	773	770
Počet vydaných platobných kariet	1 334 079	1 307 393	1 261 358	1 327 197

Vrcholový manažment
Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne, a. s.

Jozef Síkela
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vyštudoval na Vysokej škole ekonomickej v Prahe. V bankovníctve pracuje od roku 1992. Bankovú kariéru začal v Creditanstalt vo Viedni, kde pôsobil v odbore riadenia medzinárodného rizika. Od roku 1999 pracoval v Bank Austria Creditanstalt v Českej republike vo funkcii riaditeľa divízie firemných klientov. V roku 2001 prevzal zodpovednosť za firemné bankovníctvo v Českej sporiteľni. Od roku 2006 sa stal zástupcom generálneho riaditeľa Erste Bank Ukrajina zodpovedným za firemné bankovníctvo a za rozvoj regionálnej siete. V roku 2009 sa stal generálnym riaditeľom Erste Bank Ukrajina so zodpovednosťou za firemné bankovníctvo, finančné trhy, kontroling, účtovníctvo, ľudské zdroje a komunikáciu.
Rozhodnutím Dozornej rady bol od 1. júna 2010 zvolený za predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za riadenie rizík, compliance, ľudské zdroje, riadenie kvality a ombudsmana, komunikáciu a sponzoring, marketing a analýzy trhu, právne služby a majetkové účasti.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:
Jozef Síkela je členom Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, Rady Fondu ochrany vkladov, Prezídia Slovensko-rakúskej obchodnej komory, Dozornej rady Factoringu Slovenskej sporiteľne, Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne. Je predsedom Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne a Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne.

ŠTEFAN MÁJ
podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Štefan Máj je absolventom Fakulty riadenia Ekonomickej univerzity v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni pôsobil v rokoch 1991 až 1995 ako riaditeľ úseku správy majetku, generálny riaditeľ divízie techniky a neskôr ako člen predstavenstva. Od roku 1995 do 1998 bol členom predstavenstva a námestníkom generálneho riaditeľa Komerční banky Bratislava. V decembri 1998 sa stal podpredsedom predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Bol členom riadiacej skupiny pre reštrukturalizáciu a privatizáciu vybraných bánk a reštrukturalizáciu finančného sektora Ministerstva financií SR.
V súčasnosti je zodpovedný za účtovníctvo, kontroling, správu majetku, riadenie bilancie a za fyzickú bezpečnosť.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:
Štefan Máj pôsobí ako predseda v dozorných radách spoločností Factoring Slovenskej sporiteľne, LANED a Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne. Je členom Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne, Nadácie Slovenskej sporiteľne a konateľom spoločnosti Procurement Services SK. Pôsobí aj ako predseda Správnej rady neziskového občianskeho združenia Včelí dom.

TOMÁŠ SALOMON
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Tomáš Salomon je absolventom Fakulty ekonomiky služieb a cestovného ruchu Vysokej školy ekonomickej v Bratislave. Svoju kariéru vo finančníctve začal v roku 1997 v skupine GE Capital v Českej republike, kde sa postupne venoval reštrukturalizácii procesov spoločnosti a projektovému manažmentu. Od roku 2000 pôsobil vo funkcii člena Predstavenstva GE Capital Bank zodpovedného za retailové bankovníctvo, distribučnú sieť a za marketing. Od roku 2003 zodpovedal za rozvoj strategických produktov skupiny GE Capital. V roku 2004 sa stal predsedom Predstavenstva a generálnym riaditeľom Poštovej banky na Slovensku. Od roku 2008 sa zaoberal privátnymi investičnými projektmi v oblasti mobilných platieb v Českej republike.
V Predstavenstve Slovenskej sporiteľne pôsobí od 1. júla 2013, keď bol zvolený za člena predstavenstva zodpovedného za retailové bankovníctvo.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:

PETER KRUTIL
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako díler 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. Je zodpovedný za riadenie firemného bankovníctva a kapitálových trhov.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:
Peter Krutil je predsedom Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne, členom Dozornej rady Factoringu Slovenskej sporiteľne, a Dozornej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne.

PETR BRÁVEK
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Petr Brávek začal svoju kariéru v bankovníctve v spoločnosti Creditanstalt, kde sa podieľal na implementácii viacerých kľúčových bankových projektov.
V roku 2001 prešiel do HVB Česká republika, kde na poste člena predstavenstva zodpovedal za organizáciu, financie a privátne bankovníctvo. Od roku 2005 pôsobil v Predstavenstve Letiska Praha, odkiaľ prešiel v roku 2007 do Českej sporiteľne ako riaditeľ odboru organizácie a CIO. Do Slovenskej sporiteľne prišiel z postu predsedu Predstavenstva a výkonného riaditeľa spoločnosti sIT Solutions Holding vo Viedni. V rámci nej sa podieľal na dôležitom projekte reštrukturalizácie IT v Erste Group.
Od 1. apríla 2012 sa stal členom Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za oblasť informačných technológií, organizácie, bezpečnosť informačných systémov, centrálneho back office retail, platobného styku a vysporiadania.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:
Petr Brávek je členom Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne.

Do 31. 5. 2013 pôsobil v Predstavenstve Slovenskej sporiteľne Jiří Huml, ktorý k uvedenému dátumu rezignoval na svoju funkciu.

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a. s.

Gernot Mittendorfer
predseda

Franz Hochstrasser od 20. 9. 2013
podpredseda

Herbert Juranek
člen

Jan Homan
člen

Beatrica Melichárová
členka

Štefan Šipoš
člen

Do 31. 7. 2013 pôsobil v Dozornej rade Slovenskej sporiteľne aj pán **Wolfgang Schopf**, ktorý sa vzdal funkcie z dôvodu zvolenia za člena predstavenstva inej bankovej inštitúcie.

Slovenská ekonomika v roku 2013

Slovenská ekonomika sa v roku 2013 spomalila, vyhla sa však recesii

Rast slovenskej ekonomiky sa v roku 2013 spomalil, keď dosiahol 0,9 % v porovnaní s rastom 1,8 % v roku 2012. Pod nižší rast sa podpísala najmä slabá výkonnosť európskej ekonomiky. Navyše na rozdiel od predchádzajúceho roka už slovenskú ekonomiku nepodporilo rozširovanie kapacít v automobilkách. Ekonomika sa však na rozdiel od eurozóny vyhla recesii. Vzrástla priemyselná výroba a s ňou súvisiaci vývoz. Rast v priemysle bol rozložený naprieč viacerými sektormi. Vývoz sa opäť stal hlavným ťahúňom ekonomiky. Spotreba domácností po štyroch rokoch prestala klesať a zaznamenala mierne oživenie. Naopak, firmy zostali opatrné a ich investície v roku 2013 poklesli. V dôsledku pomalého rastu ekonomiky najmä v prvom polroku stúpla nezamestnanosť. Za celý rok dosiahla 14,3 % v porovnaní so 14,0 % v roku 2012.

Inflácia výrazne klesla

Inflácia sa v roku 2013 výrazne spomalila a dosiahla v priemere 1,4 % v porovnaní s 3,6 % v roku 2012. Rast cien sa spomalil najmä vďaka nižším cenám energií a dobrej úrode, ktorá stlačila ceny potravín nadol. Inflácia neklesala iba na Slovensku, ale takmer v celej eurozóne. Pokles inflácie sa zvýraznil v druhej polovici roka a ku koncu roka medziročne klesla na 0,4 %. Nízko inflačné prostredie pravdepodobne pretrvá ešte v 1. polroku 2014, pričom v druhej polovici roka očakávame postupný mierny rast inflácie.

Eurozóna sa koncom roku vrátila k rastu

Eurozóne sa v druhom kvartáli 2013 podarilo vymaniť sa z druhej vlny recesie, keď v medzikvartálnom porovnaní zaznamenala rast (medziročne ostala v mínuse po celý rok). Hlavným ťahúňom rastu bolo Nemecko, pričom krajiny periférie aj naďalej zaznamenávali hospodársky pokles. Rok 2013 priniesol v Európskej únii opätovné zvýšenie miery nezamestnanosti. Nezamestnanosť trápi najmä krízou zasiahnuté krajiny ako Grécko a Španielsko. Inflácia vlani klesla hlboko pod cieľ ECB. Európska centrálna banka v reakcii na vývoj ekonomiky znížila sadzby – hlavná refinančná sadzba klesla na 0,25 % a depozitná sadzba na nulu (guvernéri diskutovali aj o možnosti jej zníženia do záporných čísel). Európska centrálna banka prisľúbila, že bude držať sadzby na súčasných alebo nižších úrovniach dlhší čas. Napriek krokom ECB prišlo v roku 2013 k rastu swapovej krivky a výnosov dlhopisov. Súviselo to najmä s očakávaniami, že objem kvantitatívneho uvoľňovania v Spojených štátoch sa zníži. Výnosy slovenských štátnych dlhopisov však ostali relatívne nízke a koncom roka dosiahli 2,6 % (pri splatnosti v roku 2023).

Ekonomický rast bude tento rok ťahať eurozóna

Ekonomický rast by sa mal v roku 2014 mierne zrýchliť. Očakávame, že ekonomika porastie najmä vďaka pokračujúcemu oživeniu v eurozóne. Hlavným ťahúňom rastu by mal aj naďalej zostať čistý export, ale pozitívne by mohla prispievať tiež spotreba domácností. Pokles tvorby fixného kapitálu by mal postupne ustať.

Vláda bude v roku 2014 pokračovať v konsolidácii

Vláda v roku 2013 pokračovala v konsolidácii verejných financií, pričom deficit by mal podľa odhadov dosiahnuť okolo 3 % HDP. Oproti roku 2012, keď deficit dosiahol 4,5 % HDP, tak pôjde o výrazné zlepšenie. To bolo dosiahnuté prostredníctvom zvýšenia príjmov štátneho rozpočtu najmä cez zvýšenie daní z príjmov právnických osôb, zvýšenie odvodov živnostníkov a dohodárov a cez zníženie príspevkov do II. dôchodkového piliera. Konsolidácia bude pokračovať aj v roku 2014, ale miernejším tempom. Čiastočne bude založená na jednorazových opatreniach, napr. na vyšších dividendách zo štátnych podnikov či na dočasnom predĺžení odvodu pre regulované odvetvia (farmaceutické spoločnosti, telekomunikácie, energetika). Ku konsolidácii by mal prispieť aj lepší výber daní, zavedenie daňových licencií a úspory v rámci reformy verejnej správy ESO.

Správa vedenia banky o činnosti v roku 2013
Údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky

KOMENTÁR K FINANČNÝM VÝSLEDKOM

- **Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2013 konsolidovaný čistý zisk vo výške takmer 185 mil. eur, čo medziročne predstavuje mierny pokles o 3,5 mil. eur**
- **Celková bilančná suma medziročne mierne klesla o 0,7 % na úroveň 11,7 mld. eur najmä z dôvodu zníženia objemu medzibankových vkladov a úverov**
- **Objem obchodov s klientmi rástol aj v roku 2013, banka zároveň predčasne splatila celý úver od ECB (LTRO) v objeme 900 mil. eur**
- **Podiel úverov ku vkladom ku koncu roka na úrovni 82,6 % potvrdzuje stabilnú pozíciu banky v oblasti likvidity**
- **Podiel nákladov a výnosov mierne vzrástol zo 42,3 % v roku 2012 na 42,8 % v roku 2013**
- **Čisté úrokové výnosy medziročne mierne vzrástli o 1,1 mil. eur aj napriek poklesu úrokových sadzieb a silnejúcemu konkurenčnému tlaku najmä v oblasti úverov**
- **Výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne znížili najmä z dôvodu zrušenia poplatkov za vedenie úverového účtu, pričom banka tento výpadok čiastočne nahradia väčším počtom transakcií a aktiváciou klientov**
- **Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 1,2 %, pod mierou inflácie roka 2013**
- **Ostatný prevádzkový výsledok negatívne ovplyvnil najmä vyšší bankový odvod, ktorý medziročne vzrástol o 9,7 mil. eur na úroveň 41,2 mil. eur**
- **Tento nárast však čiastočne kompenzovalo pozastavenie odvodov do Fondu ochrany vkladov v roku 2013, čo v medziročnom porovnaní predstavuje úsporu 6,7 mil. eur**
- **Pokles tvorby opravných položiek bol výsledkom obozretného riadenia kreditného rizika**

Rast obchodov s klientmi, splatenie úveru od ECB

Celková bilančná suma Slovenskej sporiteľne dosiahla ku koncu roka 2013 takmer 11,7 mld. eur, čo medziročne predstavuje mierny pokles o 0,7 % (78 mil. eur) pri trhovom podiele 19,6 % (trhový podiel na základe individuálnych výsledkov). Tento pokles spôsobilo najmä zníženie objemu medzibankových obchodov, čo súviselo najmä s predčasným splatením úveru od ECB (LTRO) v objeme 900 mil. eur v prvom štvrťroku 2013. Objem klientskych úverov a vkladov aj v roku 2013 pokračoval v raste. Úvery poskytnuté klientom vzrástli oproti roku 2012 o 5,9 %, pričom úvery obyvateľstvu vzrástli o 6,5 % a úvery firemným klientom vrátane verejného sektora o 4,3 %. Celkový objem úverov klientom dosiahol viac ako 7,5 mld. eur, čo predstavuje 64 % celkovej bilančnej sumy.

Portfólio cenných papierov dosiahlo ku koncu roka 2013 objem 3,7 mld. eur, pričom cenné papiere držané do splatnosti z toho predstavovali približne 76 %. Takmer všetky investície v priebehu roka 2013 predstavoval nákup slovenských štátnych dlhopisov. Medziročný pokles portfólia určeného na predaj o takmer 500 mil. eur bol spôsobený najmä splatením štátnych pokladničných poukážok nakúpených v roku 2012. Pokles medzibankových úverov o takmer 210 mil. eur súvisel predovšetkým so splatením úveru od ECB, ako aj s rastom klientskych úverov. Mierny pokles nehmotných aktív na úroveň 97 mil. eur súvisí predovšetkým s odpisovaním bankového informačného systému. Zníženie objemu hmotného majetku bolo spojené najmä s postupným odpisovaním, precenením alebo predajom jednotlivých zložiek hmotného majetku.

Objem celkových vkladov od klientov medziročne vzrástol o 8,1 % (o 678 mil. eur) na úroveň 9,1 mld. eur, a to najmä vďaka vkladom od obyvateľstva, kde banka zaznamenala nárast o takmer 6 % (421 mil. eur). K rastu prispelo najmä sporenie k osobnému účtu. Banke sa v roku 2013 podarilo zvýšiť aj objem vkladov od firemných klientov a verejného sektora o 256 mil. eur na úroveň takmer 1,6 mld. eur. Pomer úverov ku vkladom ku koncu roka 2013 predstavoval 82,6 % (v roku 2012 to bolo 84,3 %), pričom pozícia v oblasti likvidity je stabilná a vytvára predpoklady na ďalší rast klientskych úverov. Slovenská sporiteľňa zaznamenala pokles vkladov od bánk v medziročnom porovnaní o 824 mil. eur najmä z dôvodu predčasného splatenia úveru od ECB v objeme 900 mil. eur.

Banka emitovala v roku 2013 hypotekárne záložné listy v celkovom objeme 147 mil. eur. Objem podriadených pasív poklesol oproti roku 2012 o 78 mil. eur, čo bolo spôsobené najmä splatením podriadeného dlhu voči materskej Erste Group v objeme 80 mil. eur. Zvyšovanie vlastného imania na úroveň 1,3 mld. eur súvisí s rastom nerozdeleného zisku, ktorý je súčasťou kapitálu banky.

Úrokové sadzby na historických minimách

Čisté úrokové výnosy Slovenskej sporiteľne sa oproti roku 2012 zvýšili o 1,1 mil. eur, a to aj napriek historicky najnižším úrokovým sadzbám na trhu a silnému tlaku na marže. K rastu čistých úrokových výnosov významne prispeli pokračujúci rast objemu úverov a výrazný pokles úrokových sadzieb depozitných produktov. Dostatok voľnej likvidity v bankovom sektore sa v roku 2013 v plnom rozsahu prejavil v zostrujúcom sa konkurenčnom boji bánk o klientov predovšetkým v oblasti úverov, čo malo za následok oproti roku 2012 celkovo nižšie úrokové výnosy o 26 mil. eur.

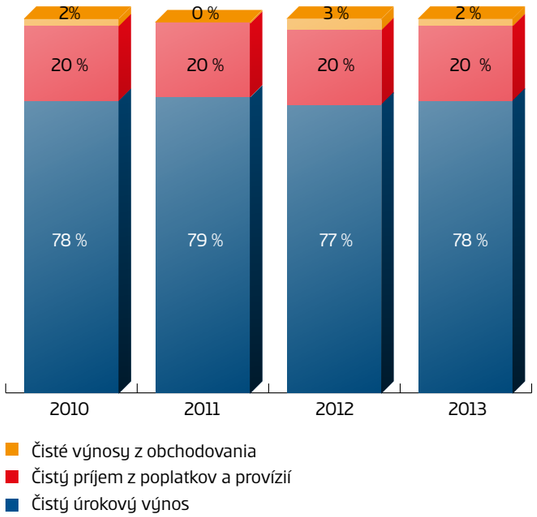
Zníženie úrokových nákladov na pasívnej strane ovplyvnil predovšetkým pokles úrokových sadzieb na termínovaných a sporiacich účtoch, ako aj splatenie úveru od ECB a podriadeného dlhu.

Podiel čistých úrokových výnosov na celkových prevádzkových výnosoch banky sa zvýšil na 78 % (v roku 2012 to bolo 77 %), pričom čistá úroková marža zostala oproti roku 2012 nezmenená na úrovni 4,2 %. Prebytočnú likviditu banka investovala v prevažnej miere do krátkodobých medzibankových aktív najmä v rámci Erste Group a tiež do slovenských štátnych dlhopisov. Transparentná a zodpovedná cenová politika, rastúce objemy úverov a vkladov, ako aj efektívne riadenie likvidity vytvárajú priaznivé predpoklady na rast čistých úrokových výnosov aj v najbližšom období.

Táto vysvetľujúca správa je pripravená v zmysle § 20 (8) zákona o účtovníctve.

Členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne, a. s., potvrdzujú, že príprave Vyhlásenia o správe a riadení spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., (ďalej len „vyhlásenie") bola venovaná náležitá pozornosť a bolo vyhotovené podľa najlepších vedomostí a znalostí členov Predstavenstva Slovenskej sporiteľne, a. s., vyhlásenie obsahuje aktuálne, úplné a pravdivé informácie v čase jeho vyhotovenia, a tiež vyhlasujú, že neboli vynechané žiadne údaje a informácie, ktoré by mohli ovplyvniť význam vyhlásenia.

Štruktúra príjmu



Výnosy z poplatkov ovplyvnila regulácia, čistý výnos z obchodovania klesol

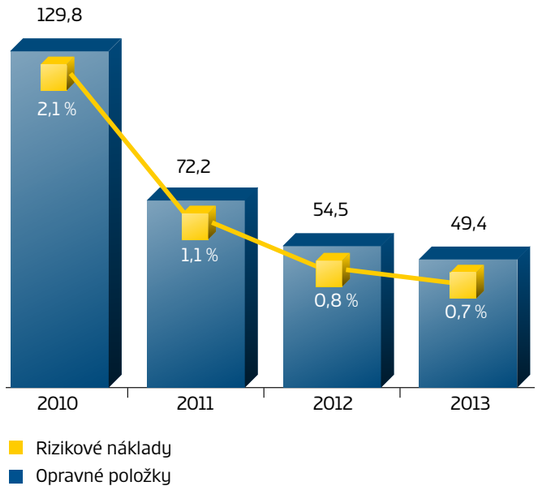
Čisté výnosy z poplatkov a provízií medziročne poklesli o 0,6 %, keď dosiahli úroveň 117 mil. eur. K hlavným dôvodom poklesu patrila predovšetkým regulácia zo strany štátu, ktorou sa od jari 2013 zakázalo vyberať poplatok za vedenie úverového účtu. To malo za následok výpadok poplatkových príjmov približne vo výške 6,6 mil. eur, ktoré sa banke podarilo čiastočne kompenzovať formou aktivácie súčasných, resp. získaním nových klientov, ako aj vďaka vyššiemu počtu transakcií. Hlavný zdroj poplatkových výnosov v roku 2013 predstavovali predovšetkým transakčné poplatky za platobný styk a kartové poplatky. Naproti tomu objem poplatkov za poskytovanie úverov klesol medziročne o 3,5 mil. eur hlavne v dôsledku regulácie, ale aj v dôsledku viacerých kampaní a zliav pre klientov. Pozitívny vplyv na poplatkové príjmy malo aj medziročné zvýšenie poplatkov za operácie s cennými papiermi o takmer 1 mil. eur. Podiel čistých výnosov z poplatkov a provízií na celkových výnosoch banky ostal oproti roku 2012 nezmenený, na úrovni asi 20 %.

Čistý výnos z obchodovania sa medziročne znížil o 2,8 mil. eur a dosiahol viac ako 13 mil. eur. Hlavným dôvodom bolo zníženie výnosov z precenenia kreditných derivátov (CDS) oproti roku 2012 o 3,9 mil. eur. Ďalším dôvodom boli aj o 2,3 mil. eur nižšie podiely na výnose z obchodovania Erste Group (profit transfer), v porovnaní s rokom 2012. Výnosy z precenenia úrokových derivátov a transakcií s cudzou menou vzrástli celkovo o 3,4 mil. eur.

Nižšia tvorba opravných položiek

Už tretí rok po sebe zaznamenala Slovenská sporiteľňa pokles čistej tvorby opravných položiek. V roku 2013 dosiahli objem 49,4 mil. eur. To je o 5,2 mil. eur menej ako v roku 2012, čo medziročne predstavuje pokles o 10 %. Pozitívny trend podporili najmä obozretná úverová politika a priaznivý vývoj rizikových parametrov, čo sa prejavilo aj v zlepšení rizikových profilov klientov Slovenskej sporiteľne. Banka stanovením akceptovateľnej miery rizika a striktnou úverovou politikou v značnej miere eliminovala negatívne vplyvy dlhovej krízy na úverové portfólio. Podobne ako tvorba opravných položiek mal v posledných troch rokoch priaznivý vývoj aj podiel zlyhaných úverov. Medziročne klesol o 0,8 percentuálneho bodu a ku koncu roka 2013 dosahoval výšku 5,5 %.

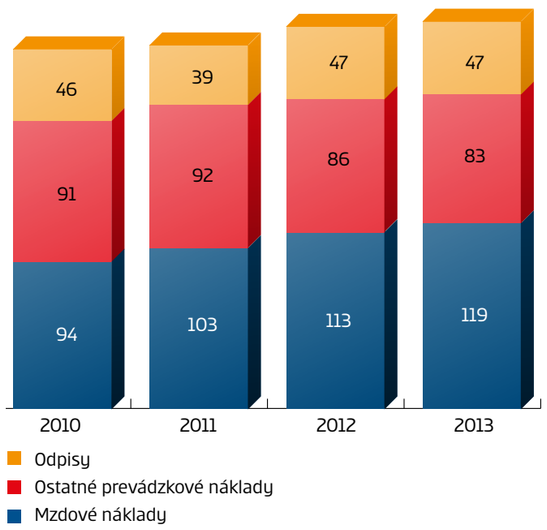
Pokles čistej tvorby opravných položiek a rizikových nákladov



Rast nákladov pod mierou inflácie

Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 1,2 %, čo je pod mierou inflácie v roku 2013. Neustále zefektívňovanie prevádzky IT systémov a integrovanie aktivít znamenalo zníženie IT nákladov. Kľúčový ukazovateľ efektivity, pomer nákladov a výnosov, sa banke zvýšil na úroveň 42,8 % (v porovnaní so 42,3 % v roku 2012). Banka neustále pracuje na zefektívňovaní procesov s prísnym riadením nákladov.

Prevádzkové náklady vzrástli medziročne o 1,2 %



Čistý zisk

Konsolidovaný čistý zisk Slovenskej sporiteľne v roku 2013 medziročne klesol o 3,5 mil. eur a dosiahol úroveň 184,9 mil. eur. K hlavným dôvodom medziročného poklesu patrí regulácia v oblasti poplatkov, vyšší bankový odvod, historicky nízke úrokové sadzby, ako aj silnejúci tlak zo strany konkurenčných bánk.

Prevádzkový výsledok klesol o 5,3 mil. eur (o 1,6 %) na úroveň 333 mil. eur. Prevádzkové výnosy sa oproti predchádzajúcemu roku mierne znížili o 2,3 mil. eur (o 0,4 %) na 582 mil. eur, zatiaľ čo prevádzkové náklady mierne stúpli o 2,9 mil. eur (o 1,2 %) na 249 mil. eur. Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) dosiahol v roku 2013 výšku 15,1 % (v roku 2012 to bolo 16,9 %). Aj napriek miernemu poklesu čistého zisku Slovenská sporiteľňa patrí k lídrom v ziskovosti a v efektívnosti na slovenskom bankovom trhu.

SLUŽBY OBYVATEĽSTVU

- **Najsilnejšia banka v úveroch obyvateľstvu**
- **Rast retailových vkladov sa vlani zrýchlil aj napriek spomaleniu trhu**
- **Banka rozšírila ponuku sporení**

Slovenská sporiteľňa si udržala vedúcu pozíciu na trhu s úvermi na bývanie

Slovenská sporiteľňa v roku 2013 potvrdila dominantnú pozíciu v oblasti úverov na bývanie pre obyvateľstvo, keď poskytla nové úvery v objeme približne miliardy eur. Trhový podiel banky ku koncu roka dosiahol 27 %. Klienti aj vlani preferovali najmä dlhšie fixácie úrokových sadzieb – na tri a päť rokov. Priemerná splatnosť úveru bola približne 25 rokov.

Slovenská sporiteľňa v priebehu roka zatraktívnila ponuku pre klientov najmä znížením úrokových sadzieb. Klesol aj poplatok za poistenie nehnuteľností, ktoré sa ponúka priamo v úverovej zmluve. Od konca roka banka doplnila možnosť mimoriadnej splátky raz ročne vo výške 10 % z istiny nielen pri nových úveroch, ale aj pre ostatných klientov. Žiadateľov o úver informuje o výsledku schvaľovania SMS správou. Okrem toho umožňuje klientom jednoduchým procesom financovať aj kúpu montovaných domov.

Medzi najvýznamnejšie legislatívne opatrenia patrilo zrušenie poplatku za správu všetkých typoch úverov od jari 2013.

Slovenská sporiteľňa dominuje na trhu spotrebných úverov, ktoré sú od vlani bez poplatkov

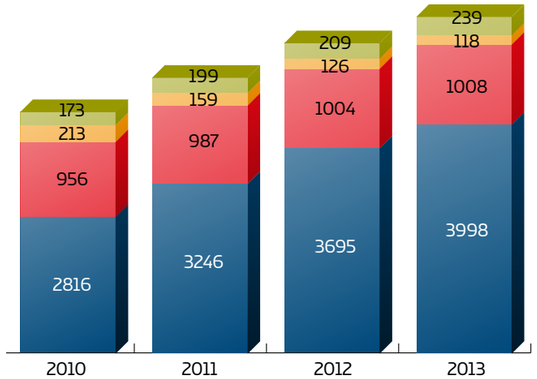
Slovenská sporiteľňa je lídrom trhu spotrebných úverov. Vlani poskytla vyše 450 mil. eur nových spotrebných úverov, čo predstavuje oproti roku 2012 nárast o 6 %. Zvýšenie počtu nových úverov bol vyšší, asi 10-percentný, keďže banka sa vlani viac sústredila aj na menšie úvery.

Okrem poplatku za správu úveru banka od mája zrušila aj spracovateľský poplatok za poskytnutie spotrebného úveru. Ešte predtým zrušila tiež poplatok za predčasné splatenie spotrebného úveru. Vďaka týmto úpravám klienti získajú spotrebné úvery bez akýchkoľvek poplatkov.

Pri úveroch na bývanie aj pri spotrebných úveroch klienti naďalej prejavovali záujem o poistenie k úveru. V roku 2013 si splácanie spotrebného úveru poistili približne tri štvrtiny klientov a takmer 40 % klientov s úverom na bývanie.

Slovenská sporiteľňa úspešne pokračovala aj v poskytovaní predschválených úverových limitov.

Retailové úvery vzrástli o 6,5 % medziročne



Banka si posilnila pozíciu lídra v retailových vkladoch

Rast vkladov obyvateľstva pokračoval aj v roku 2013. Napriek spomaleniu rastu na slovenskom bankovom trhu sa prílev vkladov do Slovenskej sporiteľne zrýchlil. Kým v roku 2012 vzrástli vklady obyvateľstva o 5 %, vlani bol rast takmer šesťpercentný. Aj vďaka tomu sa trhový podiel banky zvýšil na 26,4 %. Vklady obyvateľstva koncom roka dosiahli 7,5 mld. eur a tvorili 83 % všetkých vkladov banky.

Najúspešnejším vkladovým produktom ostáva sporenie

Slovenská sporiteľňa v roku 2013 rozšírila paletu sporiacich produktov o Sporenie pre deti a o Šikovné investičné sporenie. Aj vďaka tomu sa počet sporiacich účtov medziročne zvýšil o 50 % a objem prostriedkov na sporiacich účtoch sa zdvojnásobil na vyše 800 mil. eur. Sporenie tak bolo znovu najúspešnejším vkladovým produktom.

Šikovné investičné sporenie je kombinácia štandardného sporenia a sporenia do podielových fondov. Banka ho ponúkala od apríla, čím reagovala na nízke sadzby na trhu. Vďaka flexibilnému riadeniu a rozkladaniu sporiacej sumy medzi investičnú a vkladovú časť ponúkla klientom efektívne zhodnotenie finančných prostriedkov.

V oblasti účtov sa banka v uplynulom roku zamerala na predaj osobných účtov a účtov pre mladých a pre študentov. Ku koncu roka medziročne vzrástol objem vložených prostriedkov o 12 %.

Vernostný program využíva čoraz viac klientov

Obľúbený je aj program pre verných klientov s osobným účtom. Banka ich odmeňuje za platby kartou. V prípade vkladov nad 10 tis. EUR majú klienti osobný účet bez poplatku. Ak klient poukazuje príjem do Slovenskej sporiteľne, má nárok na zvýhodnené úroky na vkladoch aj na úveroch. V roku 2013 využívalo tieto výhody na sporení, termínovaných vkladoch, úveroch na bývanie alebo na spotrebných úveroch 9 z 10 klientov Slovenskej sporiteľne.

Nárast spravovaného portfólia v privátnom bankovníctve

Produktovú ponuku pre našich klientov dopĺňa Erste Private Banking, ktorý v roku 2013 zaznamenal zvýšenie portfólia pod správou takmer o 20 %. Zdroje mimo banky sa podieľali na celkovom zvýšení portfólia pod správou vo výške viac ako 50 %.

V roku 2013 pokračoval predaj riadených portfólií ako základnej služby privátneho bankovníctva. Úspešný bol predaj produktu „Zlatý certifikát“, ktorý je jedinečným na slovenskom trhu. Je vhodný ako doplnok investičného portfólia klientov. Portfólio produktov sa rozšírilo o úvery založené finančným kolaterálom.

Veľký dôraz na kvalitu služieb

Slovenská sporiteľňa považuje spokojnosť klientov za jednu z priorít. Na tento účel má samostatné oddelenie riadenia kvality a ombudsmana, ktoré má na starosti zvyšovať spokojnosť klientov a riešiť sťažnosti.

V uplynulom roku sa banka zamerala na komplexné nastavenie systému merania klientskej skúsenosti a zároveň sa stanovili pravidlá vyhodnocovania. Definoval sa transparentný systém kľúčových ukazovateľov indexu kvality. Orientáciu na klienta Slovenská sporiteľňa pokladá za neoddeliteľnú súčasť firemnej kultúry. Manažéri obchodných miest aj ústredia, ako aj členovia predstavenstva, majú parametre kvality zahrnuté v odmeňovaní.

Pre systematickú prácu so spätnou väzbou od klientov bol zavedený jednotný systém spracovávania klientskych podaní, čím bolo zabezpečené ich pružnejšie a prehľadnejšie riešenie. Podnety klientov týkajúce sa produktov banky, služieb alebo prístupu pracovníkov obchodných miest sú pre banku dôležitým zdrojom inšpirácie pri zvyšovaní kvality služieb a zavádzaní zmien.

Slovenská sporiteľňa zbierala prestížne ocenenia doma aj v zahraničí

Slovenská sporiteľňa získala v roku 2013 viacero významných ocenení od domácich aj medzinárodných inštitúcií. Už druhý rok po sebe si odniesla najprestížnejšie ocenenie, udeľované bankám na Slovensku – **TREND TOP Banka roka 2013**, s výrazným náskokom pred ostatnými. Britský prestížny magazín **The Banker**, ktorý patrí do skupiny The Financial Times, udelil Slovenskej sporiteľni ocenenie Banka roka 2013 na Slovensku. Toto ocenenie patrí k najrešpektovanejším indexom globálneho bankovníctva a je považované za medzinárodne uznávaný ukazovateľ zdravia, sily a ziskovosti bánk. Slovenská sporiteľňa získala ocenenie banka roka aj od amerického časopisu **Global Finance** a už tretí rok po sebe jej bola udelená cena Najlepšia banka na Slovensku, ktorú udeľuje britský odborný časopis **Euromoney**. Projekt Nadácie Slovenskej sporiteľne „Cvičná banka“ sa dostal na zoznam celosvetovej súťaže **E-learning Awards for Excellence**.

DISTRIBUČNÁ SIEŤ

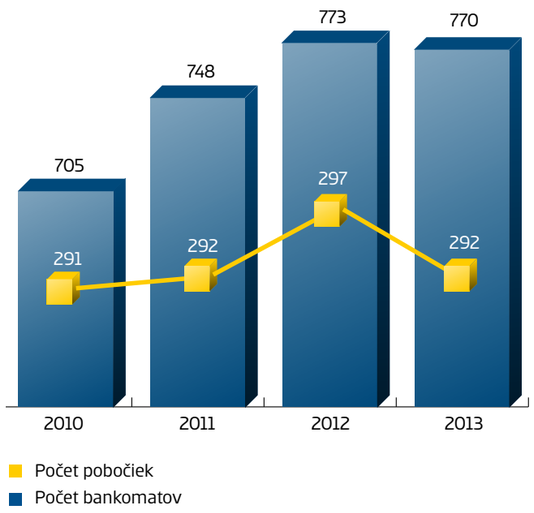
- **Banka ďalej modernizuje pobočkovú sieť**
- **Počet platieb cez platobné terminály stúpol o štvrtinu**

Pokračuje modernizácia pobočkovej siete

Slovenská sporiteľňa má s 292 obchodnými miestami a so 770 bankomatmi najširšiu bankovú distribučnú sieť na Slovensku. V roku 2013 otvorila 3 nové obchodné miesta, 6 presťahovala do nových priestorov a ďalších 17 zmodernizovala. Banka sa v poslednom roku sústredila viac na modernizáciu terajších pobočiek ako na otváranie nových.

Celkový objem transakcií vykonaných prostredníctvom bankomatov Slovenskej sporiteľne medziročne stúpol o 2 % a dosiahol takmer 4,3 mld. eur. Priemerná výška výberu bola 111 eur.

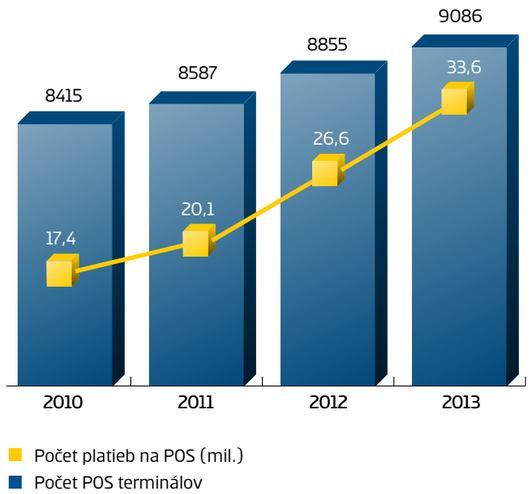
Modernizácia terajších pobočiek pokračuje



Transakcie cez platobné terminály pribudli medziročne o štvrtinu

Slovenská sporiteľňa prevádzkovala 9 086 platobných terminálov (POS), čo predstavuje nárast o 2,5 % oproti roku 2012. Počet transakcií vykonaných cez platobné terminály dosiahol 33,6 milióna a medziročne vzrástol o štvrtinu. Objem platieb presiahol 841 mil. eur, keď stúpol o 15 %. Klienti viac využívajú platobné terminály aj na menšie platby. Priemerná suma transakcie sa medziročne znížila o 2 eurá na 25 eur.

Počet platieb vykonaných prostredníctvom POS terminálov bol vyšší o štvrtinu



Takmer 60 % platobných kariet tvorili bezkontaktné karty

Klienti Slovenskej sporiteľne mali ku koncu roka viac ako 1,32 milióna kariet, čím banka patrí k dvom najväčším vydavateľom platobných kariet na Slovensku. Klienti uskutočnili 95 mil. kartových transakcií, čo predstavuje medziročný nárast o 11 %. Rástol tiež objem transakcií. V roku 2013 dosiahol 5,3 mld. eur, čo je o 6 % viac ako rok predtým. Banka pokračovala vo vydávaní bezkontaktných kariet a ku koncu decembra bolo takmer 60 % kariet bezkontaktných (rok predtým tvorili bezkontaktné karty tretinu).

Nové spôsoby komunikácie s klientmi

V priebehu roka 2013 otvorila Slovenská sporiteľňa pre klientov nové komunikačné kanály SporoChat, SporoCall a Skype, ktoré ešte viac sprístupnili banku klientom a znížili náklady na komunikáciu s bankou.

Operátori Sporotelu prispeli k splneniu obchodných cieľov banky aktívnym oslovovaním klientov s ponukou produktov a služieb. Sústredili sa najmä na predaj Štedrej karty a začali predávať aj spotrebné úvery.

PLATBY A TRANSAKCIE

- **Počet domácich aj zahraničných platieb stále rastie, dominujú elektronické platby**
- **Slovenská sporiteľňa ako jedna z prvých komerčných bánk na Slovensku zaviedla SEPA platby**

Slovenská sporiteľňa zaviedla medzi prvými SEPA platby

Slovenská sporiteľňa si dlhodobo udržiava významné postavenie v oblasti tuzemského platobného styku. Celkový počet odoslaných medzibankových transakcií vlani dosiahol vyše 36 miliónov a podiel banky na celkovom počte platieb realizovaných slovenskými bankami tvorí 20 %.

V druhom polroku 2013 Slovenská sporiteľňa ako jedna z prvých bánk na Slovensku zaviedla SEPA platby, ktoré tvorili až 42 % celkového počtu odoslaných transakcií.

Služby elektronického bankovníctva využívalo vlani vyše 845 tis. klientov. Až 94 % všetkých prevodov bolo uskutočnených elektronicky. Klienti banky realizovali v roku 2013 aj vyše 40 mil. hotovostných transakcií v celkovom objeme 11,5 mld. eur. Hotovostné transakcie v cudzej mene dosiahli v prepočte 108 mil. EUR. Banka v roku 2013 spracovala viac ako 49 mil. bankoviek a 45 mil. mincí.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO

- **Úspešná spolupráca na európskych programoch pre firmy**
- **Posilnenie trhovej pozície v sektore veľkých firemných klientov**
- **Strategický partner pre verejný sektor**

Komplexná ponuka pre malé a stredné podniky

Malé a stredné podniky (ďalej SME) s ročným obratom 1 mil. až 75 mil. eur patria k dôležitým klientom Slovenskej sporiteľne. Starostlivosť o ne zabezpečuje deväť regionálnych centier a ďalších osem firemných centier v menších mestách.

V ponuke Slovenskej sporiteľne pre firemných klientov v roku 2013 nechýbali bežné, investičné, projektové a obchodné financovanie, syndikované úvery, platobný styk, špecializované účty, inovované služby elektronického bankovníctva a ďalšie. Banka sa výraznejšie angažovala vo financovaní projektov z rôznych podnikateľských oblastí vrátane podpory agrosektora.

Slovenská sporiteľňa vidí potenciál rozvoja najmä v segmente malých klientov (obrat 1 – 3 mil. eur), ktorým chce umožniť ľahší prístup k financiám. Práve pre nich je určené aj rýchle firemné financovanie (úvery do 500 tis. eur s rýchlym schválením žiadosti už do 3 pracovných dní) či produkty transakčného bankovníctva. Na krytie exportných a importných rizík vyplývajúcich z dodávateľsko-odberateľských vzťahov ponúkame produkty obchodného financovania – dokumentárne produkty, bankové záruky, kontraktové a špeciálne financovanie. V našej ponuke nechýba ani cash manažment a platobné terminály, faktoring určený na financovanie krátkodobých obchodných pohľadávok a produkty určené na zhodnocovanie dočasne voľných finančných

prostriedkov. Banka chce naďalej aktívne podporovať agrosektor a pokračovať v poskytovaní dlhodobého úspešného programu AGRO PRO.

Počet klientov SME sa v roku 2013 zvýšil takmer na 4 200. Objem poskytnutých úverov ku koncu roka predstavoval takmer 730 mil. eur a objem spravovaných klientskych vkladov, ktorí aktívne využívajú produkty a služby banky, bol ku koncu roka 360 mil. eur.

Úspešný program pre agrosektor

K najúspešnejším aktivitám patril dlhodobý program AGRO PRO. Program je zameraný na podporu úverovania subjektov z agrosektora. Jeho cieľom je pomôcť uskutočniť podnikateľské zámery poľnohospodárov a potravinárov, úspešne podnikať na domácom trhu a zvýšiť konkurencieschopnosť v rámci krajín EÚ.

Komplexná ponuka zahŕňa predfinancovanie priamych platieb z Pôdohospodárskej platobnej agentúry, investičný úver na nákup poľnohospodárskej pôdy, spolufinancovanie EÚ projektov, úvery na bežnú prevádzku, odborné poradenstvo a služby našich partnerských organizácií.

Inovovaná produktová ponuka

Banka rozširovala portfólio produktov. V oblasti firemných účtov priniesla klientom možnosť požiadať o vyššie typy firemných účtov – Firemný účet Basic, Firemný účet Plus alebo Firemný účet Extra. V oblasti elektronického bankovníctva sa výrazne zrýchlil a zefektívnil platobný styk.

Participácia na európskych programoch pre firemných klientov

Slovenská sporiteľňa participovala na viacerých programoch pre firemných klientov:

CEB – program „Protection of the Environment/Housing Sector Energy Efficiency“:
Banka sa v priebehu roka zapojila do programu podpory projektov energetickej efektívnosti v bytovom sektore na Slovensku financovaného Rozvojovou bankou Rady Európy (CEB) v objeme 30 mil. eur. Úvery z úverovej linky CEB sú určené pre bytové domy v správe spoločenstiev vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB) alebo bytových správcov a sú určené na podporu projektov energetickej efektívnosti v bytovom sektore.

EIB – program „EIB Loan for SMEs, MidCaps and Other Priorities“:
Banka podpísala zmluvu o úverovej linke s Európskou investičnou bankou (EIB) v objeme 50 mil. eur. Úvery z úverovej linky slúžia na financovanie investičných projektov a na sprístupnenie nevyhnutného prevádzkového kapitálu na rozvoj podnikania.

EIF – program „JEREMIE First Loss Portfolio Guarantee“:
Banka uzatvorila zmluvu o portfóliovej záruke prvej straty s Európskym investičným fondom (EIF) a so Slovenským záručným a rozvojovým fondom zameranú na realizáciu iniciatívy JEREMIE First Loss Portfolio Guarantee na podporu malých a stredných podnikov na Slovensku. Spočíva v znížení požiadaviek na zabezpečenie úveru a znížením úrokovej sadzby krytím časti úverového rizika zo strany EIF.

Ďalšie posilnenie pozície v segmente veľkých firemných klientov

V uplynulom roku zaznamenala Slovenská sporiteľňa v segmente veľkých firemných klientov vďaka aktívnej obchodnej politike významný nárast takmer vo všetkých sledovaných ukazovateľoch.

Objem vkladov od veľkých firemných klientov sa v roku 2013 medziročne zvýšil o viac ako 120 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 56 %. K zlepšeniu pozície prispeli vyššie objemy a počty platobných transakcií, ako aj vyššie objemy spravovaných termínovaných vkladov.

Napriek slabému rastu slovenskej ekonomiky sa zvýšili aj poskytnuté úvery o 34 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 6 %. Významné zlepšenie zaznamenala banka najmä v sektoroch výroby a distribúcie plynu a elektrickej energie, v maloobchode a v automobilovom priemysle.

S výnimkou stavebníctva, kde banka zaznamenala medziročné zvýšenie rizikovo vážených aktív, vykazovalo celkové klientske portfólio veľmi dobré rizikové parametre.

V priebehu roka 2013 sa banka intenzívne sústredila na rozšírenie poskytovaných služieb firemným klientom aj v ostatných krajinách skupiny Erste. A aktívnejšie sa zamerala tiež na poskytovanie produktov transakčného bankovníctva, najmä obchodného a kontraktového financovania.

Konzervatívny prístup k riziku v oblasti financovania projektov a nehnuteľností

V oblasti financovania nehnuteľností tretí rok pokračoval pokles objemu úverového portfólia. Pokles bol spôsobený pretrvávajúcim nižším počtom a objemom nových obchodov na trhu nehnuteľností a tiež plánovanými splátkami existujúcich úverov. V roku 2013 banka uzatvorila nové úverové zmluvy najmä na kancelárske projekty v Bratislave.

Strategický partner pre verejný sektor

Aj v roku 2013 pokračovala Slovenská sporiteľňa v úspešnom raste v segmente verejného a neziskového sektora. Aktíva medziročne vzrástli o 36 %, pasíva o 82 %. Tento segment už niekoľko rokov charakterizuje vysoká ziskovosť a nízka miera zlyhaných úverov.

Banka naďalej pokračovala v intenzívnej spolupráci so stavovskou organizáciou ZMOS, výsledkom čoho je medziročne dvojnásobný počet nových klientov. Trhový podiel banky v úveroch pre samosprávy vzrástol zo 6 % v roku 2010 na 25 % v roku 2013.

Zástupcovia banky sa pravidelne zúčastňujú na stretnutiach pracovných skupín s cieľom zvýšiť vzájomnú informovanosť a vzdelanosť v oblasti právneho povedomia, ekonomických súvislostí, prevencie rizík v miestnej a územnej samospráve. Na vysokej úrovni jej aj spolupráca so stavovskými organizáciami miest a obcí ako Asociácia komunálnych ekonómov, Asociácia prednostov úradov miestnej samosprávy a Asociácia hlavných kontrolórov SR.

FINANČNÉ TRHY

- **Slovenská sporiteľňa vlani úspešne vydala vlastné emisie aj emisie klientskych dlhopisov**

Slovenská sporiteľňa bola aktívnym hráčom na primárnom trhu s dlhopismi

V roku 2013 nastalo oživenie trhu nových emisií dlhopisov, čo sa prejavilo v rastúcom počte tak vlastných emisií hypotekárnych záložných listov, dlhopisov a investičných certifikátov, ako aj emisií dlhopisov pre klientov.

Banka participovala ako vedúci spolumanažér na úspešnej 10-ročnej syndikovanej emisii štátnych dlhopisov v celkovom objeme 1,25 mld. eur a tiež na dvoch 7-ročných emisiách dlhopisov garantovaných spoločnosťou eustream v objeme 500 mil. eur, resp. 250 mil. eur.

Slovenská sporiteľňa emitovala v roku 2013 vlastné dlhové cenné papiere v objeme viac ako 165 mil. eur. Tieto emisie boli následne úspešne predané retailovým aj inštitucionálnym klientom. Banka bola aktívna nielen na primárnom trhu cenných papierov; s dlhopismi banky sa aktívne obchodovalo tiež na sekundárnom trhu domácej burzy.

Riadenie rizík

- **Podiel zlyhaných úverov sa znížil tak pri retailových ako aj pri korporátnych úveroch**
- **Kapitálová primeranosť sa v roku 2013 zvýšila z 20,1 % na 25,2 %**
- **Pri rozširovaní bázy úverovateľných klientov sa banka sústredila na skupiny s dobrým rizikovým profilom**
- **Nový ratingový model pre privátnych klientov**

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 na monitorovanie, vyhodnocovanie a riadenie všetkých dôležitých rizík, ktoré podstupuje. Tieto procesy zahŕňajú najmä kreditné, trhové, operačné a likviditné riziko.

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

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

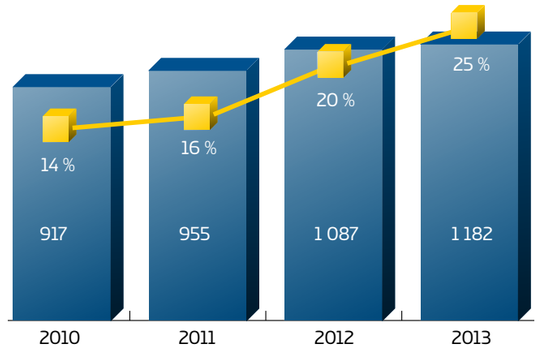
V roku 2013 bol nanovo definovaný záväzný Rizikový apetít banky, čo je súbor indikátorov určujúcich cielený rizikový profil banky. Tento dokument bol jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

Banka vykonala komplexné stresové testovanie, ktoré zahŕňa všetky dôležité riziká (vrátane reverzného stresového testovania pre trhové riziko). Výsledky testov sa používajú pri riadení kapitálu (vytvorenie kapitálovej rezervy na neočakávané stresové udalosti) a pri strategickom plánovaní banky.

Posilnenie kapitálovej bázy

Konsolidovaná kapitálová primeranosť banky sa zvýšila z 20,1 % v roku 2012 na 25,2 % v roku 2013. Výsledky vlastného stresového testovania banky potvrdili finančnú stabilitu a dostatočnú kapitálovú primeranosť aj v značne stresových scenároch. Banka počas celého roka spĺňala požiadavku Národnej banky Slovenska udržiavať kapitálovú primeranosť na minimálnej úrovni 11,1 %.

Silná kapitálová primeranosť

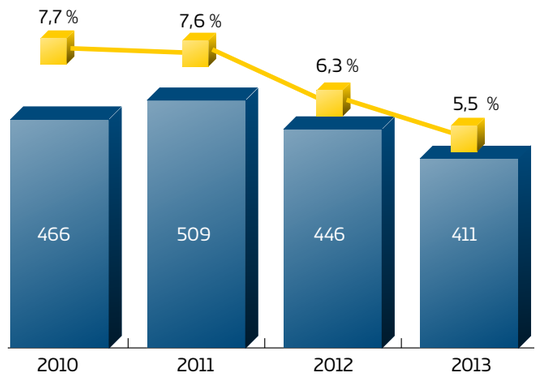


Kapitálová primeranosť
Kapitál

Podiel zlyhaných úverov klesol

Banka zaznamenala výrazné zlepšenie podielu zlyhaných úverov zo 6,3 % v roku 2012 na 5,5 % v roku 2013. Prispela k tomu obozretná úverová politika, prevencia, zefektívnenie vymáhania pohľadávok a pravidelný odpis a predaj zlyhaných úverov. Vzhľadom na pozitívny trend v oblasti zlyhaných úverov banka vykázala aj pokles tvorby opravných položiek na 49,4 mil. eur v roku 2013 oproti 54,6 mil. eur v predchádzajúcom roku.

Pokračuje pokles zlyhaných úverov



Podiel zlyhaných úverov
Zlyhané úvery

Kvalita retailového portfólia sa zlepšila

Podiel nesplácaných retailových úverov klesol zo 4,6 % v roku 2012 na 4,4 % v roku 2013. Pokračujúci pokles potvrdzuje, že sa ďalej zlepšovala kvalita portfólia retailových úverov a tiež miera viazaného kapitálu v týchto úveroch.

Aj v roku 2013 sa dôraz kládol na efektívne riešenie omeškaných klientov.

Zlepšenie podielu nesplácaných úverov ovplyvnili pokračujúce pravidelné predaje pohľadávok (aj časti pohľadávok s omeškaním pod 1080 dní s priaznivou cenou), pokračovanie v outsourcingu vymáhania nesplácaných pohľadávok zabezpečených nehnuteľnosťou v rámci tzv. preddražobného vymáhania pohľadávok, súdne vymáhanie pohľadávok, zintenzívnenie počtu iniciovaných dobrovoľných dražieb a priaznivým vývojom recovery najmä v oblasti pohľadávok zabezpečených nehnuteľnosťou.

Výsledky včasného vymáhania za rok 2013 boli lepšie ako v roku 2012 aj vďaka priaznivejšej ekonomickej situácii. Indikátory včasného vymáhania sa zlepšili a miera nových zlyhaných úverov bola iba mierne vyššia než v roku 2012, čo zodpovedá rastu portfólia banky.

V banke úspešne funguje aj proces riešenia ťažkých životných situácií klientov, ako je napríklad dočasná strata zamestnania alebo dlhodobejšia práceneschopnosť, keď klienti môžu až na dobu 6 mesiacov prejsť do režimu špeciálneho splácania svojho úveru. Skúsenosti banky s týmto prístupom hovoria, že viac ako 90 % týchto klientov sa po uplynutí doby špeciálneho režimu vracia späť do štandardného režimu splácania pôvodnej splátky. Banka má v tomto režime menej ako 40 mil. eur a starostlivo monitoruje kvalitu nielen týchto úverov.

Pri rozširovaní bázy úverovateľných klientov dôraz na nízkorizikové skupiny

Slovenská sporiteľňa pokračovala v rozširovaní bázy úverovateľných klientov. Po roku 2012, keď optimalizovala úverovateľnosť aktívnych klientov, sa v roku 2013 zamerala aj na postupný prienik do klientskeho segmentu, ktorí mali s bankou menej intenzívny vzťah.

Podstatnú zložku rastu aj naďalej tvorila báza vlastných klientov, kde Slovenská sporiteľňa využila dominantné postavenie v retailovom bankovníctve na Slovensku a tiež to, že vlastných klientov dobre pozná, a preto dokáže najlepšie vyhodnotiť ich rizikový profil. Najsilnejším motorom rastu úverového portfólia boli úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Toto portfólio je z pohľadu retailu najvýznamnejšie a banka ho preto starostlivo testuje aj z pohľadu citlivosti na systémové riziká.

Rýchlejšie oceňovanie nehnuteľností a presnejší monitoring

Banka pokračovala v rozvoji zmluvnej spolupráce so znalcami. Pre externých znalcov vytvorila novú internetovú aplikáciu, prostredníctvom ktorej dochádza k výmene elektronických podkladov. Banka tak relatívne rýchlo a kvalitne dostáva podklady na ocenenie založenej nehnuteľnosti, čo výrazne zefektívňuje celý úverový proces.

V rámci interných procesov bola najvýraznejšia zmena v implementácii nového štatistického modelu na preceňovanie nehnuteľností. Súčasný model poskytuje banke reálnejší obraz o kvalite a stave portfólia nehnuteľností.

Banka po úspešnej realizácii automatizácie úverového procesu pre menšie expozície pokračovala vo vylaďovaní procesov a zlepšovaní efektivity spracovania úverových žiadostí najmä pre zabezpečené úvery.

Pokles podielu nesplácaných korporátnych úverov

V oblasti firemných klientov sa zvýšil podiel úverov s investičným ratingom. Je to dôsledok lepšej kvality nových poskytnutých úverov.

Banka upravila základné princípy a politiky úverovania jednotlivých segmentov a dôsledne ich dodržiavala. Dôležitú úlohu mal systém monitoringu Signálov včasného varovania („EWS" – Early Warning System), ktorý bol zlepšený. Hlavným cieľom bolo identifikovať potenciálny problém v zárodku a ihneď reagovať.

Pozornosť v rámci EWS sa sústredila na prevenciu a na prácu so štandardným portfóliom. Nastavené pravidlá, procesy a ukazovatele priniesli v rámci segmentu firemných klientov výsledky v podobe zníženia podielu klasifikovaných úverov z 9,1 % na 7,3 %, čo predstavuje aj absolútne zníženie zlyhaných úverov zo 191 mil. eur na 161 mil. eur. Banka tiež eviduje medziročný pokles počtu klientov v omeškaní nad jeden deň z 8,1 % na 6,4 %.

Banka ďalej plánuje pokračovať v začatých krokoch. Dôraz na prevenciu, dobrá práca so zlyhaným portfóliom, nastavenie procesu a odbornej špecializácie banka pokladá za správny smer.

Nový ratingový model pre privátnych klientov

Slovenská sporiteľňa zaviedla v roku 2013 nové ratingové modely pre privátnych klientov. Detailnejšia segmentácia a vyššia predikčná sila modelov prispieva k zdravému rastu úverového portfólia a podporuje poskytovanie nových obchodov s primeraným rizikom. Vďaka novým ratingovým modelom banka v roku 2013 znížila objem rizikovo vážených aktív.

Ľudské zdroje

- **Banka úspešne certifikovala predajcov SME**

V roku 2013 Slovenská sporiteľňa v oblasti ľudských zdrojov zaviedla balík optimalizačných opatrení programu ERSTE 2015. Jedným z nosných bodov optimalizácie personálnych nákladov bolo riadené čerpanie dovoleniek zamestnancov ústredia a pobočkovej siete s cieľom nulových prenosov zostatkov dovoleniek. Ku koncu roku 2013 sa cieľ splnil v ústredí na 100 % a v pobočkovej sieti na 96 %.

Priemerný ročný počet zamestnancov SLSP bol na konci roku nižší o 108 pracovných miest, čo výrazne ovplyvnilo zavedenie riadeného spomaľovania preobsadzovania pracovných postov.

Celková fluktuácia zamestnancov klesla na 12,7 %, pričom dobrovoľná fluktuácia oproti roku 2012 klesla na 5,6 %. Na manažérskych postoch pôsobilo 56 % žien a 44 % mužov.

Vzdelávanie a profesijný rozvoj v pobočkovej sieti bol zameraný prevažne na posilnenie predaja prostredníctvom unifikovanej kusovej produkcie. Banka zaviedla model okamžitého porovnávania účinnosti koučovacích aktivít a predajných výsledkov predajcu a implementovala elektronickú analýz potrieb klienta.

V rámci firemnej línie Slovenská sporiteľňa pokračovala v projekte posilnenia predajných zručností v segmente malých a stredných firiem (SME) a zaviedla projekt certifikácie predajcov. V druhom štvrťroku certifikovala všetkých predajcov SME s úspešnosťou 87 %.

V pravidelnom meraní angažovanosti zamestnancov skupiny Erste Group sa index angažovanosti zamestnancov Slovenskej sporiteľne zvýšil o 9 % v porovnaní s rokom 2011 a zároveň sa o rovnakých 9 % zvýšil aj index výkonnosti. V rámci skupiny Erste Group zaznamenala Slovenská sporiteľňa najväčšie zlepšenie v budovaní firemnej kultúry, ako aj vo zvyšovaní výkonnosti banky.

Správa dozornej rady

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

V roku 2013 sa uskutočnili štyri riadne zasadnutia, na ktorých dozorná rada okrem iných bodov prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke, návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku. Počas roka venovala zvýšenú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík prostredníctvom pravidelných, štvrťročne predkladaných správ predstavenstva spoločnosti. Na svojich zasadnutiach prerokovala správu o činnosti vnútorného auditu banky a v rámci kompetencie schválila plán jeho úloh. Dozorná rada uskutočnila v priebehu roka jednu personálnu zmenu v zložení predstavenstva spoločnosti. Predstavenstvo banky pravidelne informovalo členov dozornej rady o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s vývojom spoločnosti.

Dozorná rada pracovala počas roka 2013 s podporou svojich poradných výborov, a to audítorského, úverového, odmeňovacieho.

Audítorský výbor dozornej rady posudzoval správy, ktoré sa týkali oblasti vnútornej kontroly, externého auditu hospodárskych výsledkov spoločnosti a prerokoval odporúčania externého audítora uvedené v tzv. liste manažmentu. Výbor tiež prerokoval správy o aktivitách banky v oblasti compliance, podvodov a prania špinavých peňazí.

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

Odmeňovací výbor dozornej rady posudzoval zásady odmeňovania členov predstavenstva a vybraných kategórií zamestnancov banky, pričom sa zameral predovšetkým na mechanizmus vyváženia všetkých rizík so systémom odmeňovania s cieľom dlhodobo zabezpečiť obozretné riadenie spoločnosti vrátane likvidity, kapitálu atď.

S účinnosťou od 1. januára 2014 zriadila dozorná rada Nominačný výbor, ktorý pôsobí v oblasti personálnej zodpovednosti dozornej rady súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. 12. 2013, ktorý vykonala spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom EÚ, a potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. 12. 2013 verne a vo všetkých významných súvislostiach.

Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovnú závierku za rok 2013.

Vyhlásenie o správe a o riadení spoločnosti

Kódex správy a riadenia spoločnosti

Vedenie Slovenskej sporiteľne si uvedomuje význam Kódexu správy a riadenia spoločnosti. Všetky svoje rozhodnutia a opatrenia spoločnosť vykonáva v súlade s Kódexom o riadení spoločnosti Erste Group Bank AG (ďalej len „Kódex o riadení"), ktorý predstavuje kľúčový prvok firemnej kultúry skupiny Erste Group. Jeho princípy, pravidlá a metódy riadenia dôsledne vychádzajú z právne záväzných štandardov a princípov Corporate Governance OECD a Austrian Code of Corporate Governance. Pre banku, ako člena tejto skupiny, je Kódex o riadení záväzný. Kódex o riadení je verejne dostupný na internetovej stránke www.erstegroup.com. V priebehu roka 2013 nedošlo v spoločnosti k žiadnym odchýlkam od pravidiel a od princípov Kódexu o riadení.

Princípy transparentnosti a zodpovedného riadenia banka uplatňuje na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako aj vo vzťahu ku klientom a k svojim zamestnancom. Zamestnanci sú informovaní o stratégií a o výsledkoch banky na pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, vzdelávacích programov a riadiacich pracovníkov na tematických manažérskych poradách. Zodpovednosť banky a jej zamestnancov voči klientom, ako aj voči sebe navzájom, je základom dôsledného dodržiavania prijatých pravidiel a štandardov Globálneho kódexu Compliance, pri ktorého porušení banka aplikuje nulovú toleranciu. Jeho nastavenie, implementácia a dodržiavanie bolo v roku 2013 preverované z pohľadu najvyššej slovenskej kontrolnej autority Národnej banky Slovenska ako dohliadacieho orgánu nad bankami.

Systém vnútornej kontroly

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

Vnútorný kontrolný systém má tieto ciele:

- odhaliť chyby a neefektívne alebo zbytočné využívanie zdrojov a zabrániť im
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich
- zlepšiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií
- zlepšiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií
- zvýšiť kvalitu vedenia záznamov
- kontrolovať dodržiavanie zákonov, nariadení a vnútorných metodík

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

Všetky úrovne riadenia zodpovedajú za jeho praktickú implementáciu a dodržiavanie v rámci svojej organizačnej jednotky. 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.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor vnútorného auditu, ktorý je podriadený priamo dozornej rade banky. 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.

Vnútorný audit poskytuje nezávislé a objektívne služby vykonaním analýz a hodnotení, vydáva stanoviská, informácie a odporúčania, ktorých cieľom je zlepšiť procesy monitoringu a vyhodnocovania primeranosti a efektívnosti vnútorného kontrolného systému spoločnosti. Predmetom skúmania a hodnotenia vnútorného auditu sú tiež outsourcované a insourcované činnosti v zmysle lokálnej legislatívy.

Organizácia spoločnosti

VALNÉ ZHROMAŽDENIE SLOVENSKEJ SPORITEĽNE

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí najmä zmena stanov, rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených stanovami spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami, schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém, rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy, rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že banka prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou.

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 zvolávaní a riadení jej valných zhromaždení akcionárov.

V roku 2013 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a dve rozhodnutia jediného akcionára. Riadne valné zhromaždenie schválilo ročné účtovné závierky, rozdelenie zisku, ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2012. Súčasne schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., za audítora spoločnosti na rok 2013.

Rozhodnutiami jediného akcionára, ktoré boli realizované pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia, boli zaktualizované stanovy spoločnosti v ustanoveniach súvisiacich s predmetom podnikania v súlade s rozšírením licencie banky, bola precizovaná zodpovednosť člena predstavenstva za oblasť riadenia rizík v oblasti dodržiavania povinností súvisiacich s riadením rizík, zamedzenia vzniku konfliktu záujmov (compliance) a zabezpečenia pravidiel ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V septembri bol rozhodnutím jediného akcionára zvolený za člena dozornej rady Franz Hochstrasser. Vo tejto funkcii nahradil Wolfganga Schopfa, ktorý sa funkcie vzdal z dôvodu zvolenia za člena predstavenstva inej bankovej inštitúcie.

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

DOZORNÁ RADA SLOVENSKEJ SPORITEĽNE

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

V právomoci dozornej rady je zriaďovanie výborov a stanovenie náplne ich činnosti. V súlade s pravidlami corporate governance pôsobia v banke tieto výbory dozornej rady:

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

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

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

Nominačný výbor
Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri plnení jej zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky. Zriadený bol v súlade so smernicou Európskeho parlamentu CRD IV s účinnosťou od 1. januára 2014.

PREDSTAVENSTVO SLOVENSKEJ SPORITEĽNE

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Na základe rozhodnutia dozornej rady má Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne 5 členov. 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. Členov predstavenstva volí dozorná rada banky, ktorá zároveň volí aj predsedu predstavenstva. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle stanov spoločnosti 5 rokov.

Zasadnutia predstavenstva sa konajú minimálne raz mesačne. V roku 2013 sa uskutočnilo 47 zasadnutí, na ktorých predstavenstvo priebežne prerokovávalo hospodárske výsledky banky, riešilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti, bezpečnostnej politiky, či už prerokovávaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti alebo správ z pohľadu compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia, ako aj monitoringu správania klientov, s cieľom chrániť prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách v organizačnej štruktúre spoločnosti.

Členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne sú:

Jozef Síkela, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ – zodpovedný za riadenie rizík, compliance, ľudské zdroje, riadenie kvality a ombudsmana, komunikáciu a sponzoring, marketing a analýzu trhu, právne služby a majetkové účasti.

Štefan Máj, podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa – zodpovedný za účtovníctvo, kontroling, správu majetku, riadenie bilancie a fyzickú bezpečnosť.

Peter Krutil, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa – zodpovedný za riadenie firemného bankovníctva a oblasť kapitálových trhov.

Petr Brávek, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa – zodpovedný za oblasť informačných technológií, organizácie, bezpečnosť informačných systémov, centrálneho back-office retailu, platobného styku a vysporiadania.

Tomáš Salomon, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa (od 1. 7. 2013) – zodpovedný za oblasť retailového bankovníctva, elektronického bankovníctva, riadenie produktov, pobočkovej siete a priameho predaja.

V predstavenstve spoločnosti pôsobil aj **Jiří Huml**, ktorý ku dňu 31. 5. 2013 rezignoval na svoju funkciu člena predstavenstva. Počas jeho dlhodobej neprítomnosti boli s vedomím Národnej banky Slovenska do 30. júna 2013 prerozdelené zodpovednosti medzi ostatných členov predstavenstva: predseda predstavenstva zodpovedajúci za oblasť riadenie rizík prevzal zodpovednosť za riadenie retailového predaja. Z dôvodu zabezpečenia oddelenia riadenia obchodných činností od riadenia rizík zodpovednosť za riadenie rizík bola v predmetnom období presunutá do kompetencie podpredsedu predstavenstva.

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy a právomoci vo vybraných, nasledovných oblastiach:

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 trhovým rizikám. Hodnotí aktuálnu pozíciu banky z hľadiska likvidity, trhových rizík, kapitálovej primeranosti, plnenia plánovanej štruktúry bilancie, stanovuje stratégiu portfólia cenných papierov. V jeho pôsobnosti je aj riadenie rizika likvidity banky. Na tento účel má zriadený samostatný poradný výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity.

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity
Úlohou výboru je analýza a vyhodnocovanie likvidnej pozície banky. V prípade potreby výbor predkladá návrhy na opatrenia pre oblasť riadenia likvidity výboru pre riadenie aktív a pasív.

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

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

Výbor pre riadenie zmien informačných systémov
Účelom výboru je zabezpečiť a podporiť efektívne riadenie a vynakladanie finančných prostriedkov na rozvoj a na zmeny informačných systémov banky. Určuje časový plán nasadzovania zmien, ich obsah a množstvo vzhľadom na priority a disponibilné zdroje spoločnosti. Rieši sporné prípady v procese riadenia zmien v informačných systémoch.

Výbor pre obchodné činnosti
Výbor analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu banky.

Výbor pre riadenie nákladov
Úlohou výboru je predkladať predstavenstvu odporúčania na udržanie výdavkov v súlade so schváleným obchodným plánom. Výbor stanovuje priority obchodu, monitoruje plnenie stratégie na úsporu nákladov, ako aj zodpovednosť gestorov za alokáciu rozpočtu na jednotlivé útvary banky a udržanie výšky nákladov na úrovni alebo pod úrovňou obchodného plánu.

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 rizika. Definuje postupy a stratégiu na zníženie alebo zmiernenie rizika v oblasti prania špinavých peňazí a opatrenia na zníženie počtu podvodov a zmiernenie ich vplyvov.

Výbor pre rizikový apetít a stresové testovanie
Úlohami výboru je hlavne zabezpečiť integrovanie princípov ICAAP do riadenia a obchodných cieľov banky, koordinovať tvorbu a schvaľovať scenáre súhrnného stresového testovania.

Výbor pre riadenie rizík
Zodpovednosťou výboru je analyzovať a monitorovať celkový vývoj kreditného rizika a navrhovať nápravné opatrenia, schvaľovať zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS, ako aj interné modely v procese riadenia rizika.

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

Výbor pre marketing
Výbor zabezpečuje implementáciu marketingovej stratégie skupiny, banky, ako aj dcérskych spoločností. Schvaľuje ročný plán marketingovej komunikácie banky a jej jednotlivých kampaní, plán sponzoringových aktivít a biznis eventov vrátane obchodných a komunikačných cieľov kampaní, alokácie nákladov na kampane a vyhodnotenie ich účinnosti.

Výbor pre riadenie spokojnosti klienta
Úlohou výboru je sledovať a hodnotiť indexy a kľúčové parametre spokojnosti klientov, navrhovanie koncepcií v oblasti systému riadenia a merania kvality a navrhovanie opatrení na zvyšovanie kvality služieb a spokojnosti klientov banky v súlade s jej strategickými cieľmi.

Štruktúra základného imania

Základné imanie spoločnosti je 212 000 000 eur a je rozdelené na 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote 1 000 eur.

Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno; zmena ich podoby alebo formy je zákonom zakázaná. Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou.

Prevediteľnosť žiadnych cenných papierov vydaných bankou nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť vo výške 100 % na základnom imaní banky má spoločnosť EGB Ceps Holding GmbH, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúska republika, ktorá je 100 % dcérskou spoločnosťou spoločnosti EGB Ceps Beteiligungen GmbH, so sídlom Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúska republika, ktorá je 100 % dcérskou spoločnosťou spoločnosti Erste Group Bank AG, so sídlom Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúska republika. Slovenská sporiteľňa k dátumu vyhotovenia tejto správy nevydala žiadne zamestnanecké akcie.

Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. 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

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

Slovenská sporiteľňa nenadobúda vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve. Slovenská sporiteľňa nemá žiadnu zahraničnú organizačnú zložku a nemá náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Zverejňovanie informácií a transparentnosť

Banka dôsledne dbá na dodržiavanie právnych predpisov, princípov corporate governance a pravidelne poskytuje akcionárom a investorom materskej banky všetky dôležité informácie o svojom podnikaní, finančných a prevádzkových výsledkoch a o ostatných dôležitých udalostiach. Klientom a verejnosti poskytuje informácie o hospodárskych výsledkoch banky a o strategickom napredovaní spoločnosti formou tlačových konferencií a tlačových správ, ktoré sú k dispozícii aj na webovej stránke banky. Všetky informácie sa pripravujú a uverejňujú v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií.

Spoločnosť vykonáva činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodná sieť, prípadne iné útvary tak, ako ich ustanovujú vnútorné predpisy spoločnosti. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedné predstavenstvo.

Banka má v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov rozdelené a upravené právomoci a zodpovednosti za:
a) riadenie rizík a bankových činností,
b) vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov,
c) sledovanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke.

Riadenie rizík je striktne oddelené od bankových činností a rovnako je oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov. Banka zachováva oddelené sledovanie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke a prijíma opatrenia na zabránenie zneužitia interných informácií.

Banka kladie dôraz na opatrenia na ochranu banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Má vytvorený nezávislý samostatný útvar Compliance v priamej riadiacej zodpovednosti člena predstavenstva zodpovedného za riadenie rizík. K jeho úlohám tiež patrí kontrola súladu interných bankových predpisov s právnymi predpismi regulatórnych orgánov a identifikácia a riešenie podvodných konaní.

Banka má vypracovaný Globálny kódex Compliance, ktorý upravuje základné zásady dodržiavania etických noriem v Slovenskej sporiteľni. Kódex je vytvorený v zmysle požiadaviek Európskej únie na zosúladenie právnych predpisov, zjednocuje interné normy Slovenskej sporiteľne s internými normami Erste Group a tiež požiadaviek na zvýšenie úrovne firemnej kultúry najmä v oblasti obchodovania s cennými papiermi, kde banka dôsledne aplikuje opatrenia vyplývajúce zo smernice Európskej komisie o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID – Markets in Financial Instruments Directive) na zvýšenie ochrany spotrebiteľa pri využívaní investičných nástrojov. Kódex predstavuje pre Slovenskú sporiteľňu záväzné pravidlá a slúži aj ako zdroj informácií pre zamestnancov. Je tiež praktickým návodom na to, ako aplikovať zákonné ustanovenia pri 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.

Zodpovednosť voči spoločnosti

Vďaka stabilne dobrým hospodárskym výsledkom mohla Slovenská sporiteľňa aj v roku 2013 pokračovať v dlhodobej podpore neziskového sektora prostredníctvom aktivít Nadácie Slovenskej sporiteľne a Nadačného fondu Slovenskej sporiteľne.

Verejnoprospešné aktivity
V roku 2013 Slovenská sporiteľňa podporila takmer 300 verejnoprospešných projektov vo všetkých regiónoch sumou prekračujúcou 1,5 mil. eur. Banka patrila na Slovensku k najvýznamnejším firemným donorom.

Zvyšovanie finančnej gramotnosti
Slovenská sporiteľňa naďalej pokračovala v úspešných projektoch Poznaj svoje peniaze a Myslím ekonomicky určených pre žiakov základných a stredných škôl. Do súťaže s úspešným online projektom Hra Milión sa zapojilo 440 stredných škôl, čím sa stal najúspešnejším projektom na podporu finančného vzdelávania na stredných školách na Slovensku. E-learning Cvičná banka, ktorý hravou formou vysvetľuje bankové produkty, bol zaradený medzi 5 najlepších projektov neziskového sektora v súťaži E-learning Awards 2013 organizovanej v Londýne.

Podpora mládežníckeho športu
Najväčším projektom v oblasti športu bolo vybudovanie ďalších piatich exteriérových multifunkčných ihrísk, ktoré môžu využívať deti aj dospelí obyvatelia Lučenca, Humenného, Starej Ľubovne, Žiliny a Nových Zámkov. Za posledných päť rokov Slovenská sporiteľňa vybudovala celkovo 22 ihrísk. V treťom ročníku grantového programu Futbal to je hra! banka venovala viac ako 100 tisíc eur na 41 projektov zameraných na rozvoj neprofesionálnych mládežníckych futbalových klubov na Slovensku.

Kultúra
V oblasti kultúry Slovenská sporiteľňa podporila regionálne divadlá v Nitre, Martine a v Prešove. V Bratislave je banka partnerom divadla Aréna a Štúdia L+S.

Sociálna inklúzia
V spolupráci s občianskym združením Inklúzia sa banka pravidelne podieľa na organizácii predajno-prezentačného podujatia Radničkine trhy, ktorého cieľom je ukázať verejnosti výsledky práce ľudí so zdravotným postihnutím, kultivovať verejnú mienku o ich schopnostiach a osloviť potenciálnych zamestnávateľov na integrovanie zdravotne postihnutých do spoločnosti. Predajné trhy sú organizované aj v budove ústredia banky v predvianočnom a v predveľkonočnom období.

Zamestnanecké granty
Aj v roku 2013 Slovenská sporiteľňa formou zamestnaneckého programe Euro k euru pomáhala komunitám na Slovensku. Cieľom grantového programu je podporiť občianske združenia, neziskové organizácie, nadácie, školy, športové kluby, telovýchovné jednoty, tanečné kluby za finančnej spoluúčasti zamestnanca banky alebo dcérskej spoločnosti. Zamestnanci banky pomohli 84 projektmi zlepšiť podmienky v komunitách v oblasti športu, vzdelávania a rôznych voľnočasových aktivít. Príspevok zamestnancov v tomto roku 2013 dosiahol 42 023 eur.

Ciele na rok 2014

Jednou z hlavných priorít Slovenskej sporiteľne na najbližšie roky sú retailové úvery. Banka si chce v tejto oblasti ďalej upevniť vedúcu pozíciu pri zachovaní prijateľnej miery rizika. Chce sa tiež intenzívnejšie zamerať na predaj cez alternatívne distribučné kanály, ako je internet, mobilné aplikácie, pošta a predaj cez telefón. Starostlivosť o terajších klientov by malo znížiť odchodovosť v čase, keď trend refinancovania úverov na trhu silnie.

Slovenská sporiteľňa pokladá za dôležité vytvárať si dlhodobé vzťahy s klientmi. Špeciálny dôraz kladie na aktívnych klientov, ktorí si posielajú peniaze na účet v banke a aktívne využívajú platobnú kartu. Pre nich má banka viacero zvýhodnení v podobe lepších sadzieb na vkladoch aj na úveroch či odmenu za platbu kartou. Slovenská sporiteľňa chce podiel aktívnych klientov aj v budúcnosti zvyšovať. V oblasti akvizície má banka špeciálnu produktovú ponuku pre mladých ľudí.

Slovenská sporiteľňa chce byť „bankou prvej voľby" pre firemnú klientelu najmä v segmente malých a stredných podnikov a pre verejný sektor. Medzi kľúčové priority vo firemnom segmente patrí transakčné bankovníctvo, najmä obchodné financovanie.

Slovenská sporiteľňa bude aj naďalej klásť dôraz na efektívne riadenie nákladov s ohľadom na prínosy. Banka chce mať pomer prevádzkových nákladov a výnosov pod úrovňou konkurencie.

Prílohy

Konsolidovaná účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

a správa nezávislých audítorov

Správa nezávislých audítorov akcionárovi Slovenskej sporiteľne, a. s.

EY
Building a better working world

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

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

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. v skratke SLSP, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. v skratke SLSP, a.s. a spoločností v skupine ("skupina"), ktorá obsahuje konsolidovanú súvahu k 31. decembru 2013 a konsolidovaný výkaz ziskov a strát, konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

25. februára 2014
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young

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

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

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

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	Pozn.	2013	2012
Výnosové úroky	6	533 893	560 127
Nákladové úroky	6	(85 356)	(112 621)
Čisté výnosy z úrokov	**6**	**448 537**	**447 506**
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	8	(49 362)	(54 539)
Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek		**399 175**	**392 967**
Výnosy z poplatkov a provízií	7	141 199	138 609
Náklady na poplatky a provízie	7	(23 771)	(20 519)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**7**	**117 428**	**118 090**
Čistý zisk z finančných operácií	9	13 256	16 067
Všeobecné administratívne náklady	10	(249 101)	(247 166)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(41 434)	(42 680)
Zisk pred daňou z príjmov		**239 324**	**237 278**
Daň z príjmov	12	(53 950)	(48 628)
Čistý zisk za rok po zdanení		**185 374**	**188 650**
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		184 918	188 395
Menšinový podiel		456	255
Spolu		**185 374**	**188 650**
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 EUR	**32**	**874**	**890**

Poznámky na stranách 63 až 127 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 18. februára 2014.

Ing. Jozef Síkela

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Štefan Máj

podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	2013	2012
Čistý zisk za rok po zdanení	**185 374**	**188 650**
Cenné papiere na predaj	16 089	68 896
Zabezpečenie peňažných tokov	-	(13)
Poistno-matematické zisky	(430)	(199)
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súhrnné zisky a straty	(3 274)	(14 175)
Iné komplexné zisky a (straty) za rok po zdanení	**12 385**	**54 509**
Komplexný zisk za rok	**197 759**	**243 159**
Pripadajúce na:		
Držiteľov väčšinového podielu	**197 303**	**242 904**
Menšinových vlastníkov	**456**	**255**

Poznámky na stranách 63 až 127 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaná súvaha
k 31. decembru 2013

tis. EUR	Pozn.	2013	2012
AKTÍVA			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	13	329 978	377 005
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	14	80 122	289 938
Úvery poskytnuté klientom	15	7 512 747	7 092 535
Opravné položky na straty z úverov	16	(351 550)	(378 512)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	17	81 879	98 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj	18	859 401	1 358 335
Cenné papiere držané do splatnosti	19	2 764 887	2 443 095
Investície v pridružených spoločnostiach	20	24 785	25 141
Dlhodobý nehmotný majetok	21	97 233	103 548
Dlhodobý hmotný majetok	22	205 334	226 130
Investície držané na prenájom	22	7 711	8 051
Preplatok zo splatnej dane	23	5	12 826
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	23	36 582	58 523
Ostatné aktíva	24	49 932	62 605
Aktíva spolu		**11 699 046**	**11 777 338**
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Záväzky voči finančným inštitúciám	25	324 358	1 148 279
Záväzky voči klientom	26	9 090 560	8 412 567
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	40b	51 991	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	27	624 234	536 729
Rezervy	28	23 875	24 868
Ostatné záväzky	29	116 860	127 763
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	23	2 612	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	23	342	-
Podriadený dlh	30	173 041	251 268
Záväzky spolu		**10 407 873**	**10 572 281**
Vlastné imanie spolu, z toho	31	1 291 173	1 205 057
- Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 287 958	1 202 291
- Menšinový podiel		3 215	2 766
Záväzky a vlastné imanie spolu		**11 699 046**	**11 777 338**

Poznámky na stranách 63 až 127 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní
k 31. decembru 2013

tis. EUR	Pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti								
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Fondy na zabezpečovacie deriváty	Fondy z precenenia	Spolu	Menšinové podiely	Spolu
K 31. decembru 2011	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**739 050**	**11**	**(33 833)**	**1 036 351**	**2 619**	**1 038 970**
Čistý zisk za rok	-	-	-	188 395	-	-	188 395	255	188 650
Iné komplexné zisky	-	-	-	(199)	(13)	54 721	54 509	-	54 509
Vyplatené dividendy	-	-	-	(77 000)	-	-	(77 000)	-	(77 000)
Ostatné zmeny	-	-	-	36	2	-	36	(108)	(72)
K 31. decembru 2012	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**850 282**	**-**	**20 888**	**1 202 291**	**2 766**	**1 205 057**
Čistý zisk za rok	-	-	-	184 918	-	-	184 918	456	185 374
Iné komplexné zisky	-	-	-	(430)	-	12 815	12 385	-	12 385
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 623)	-	-	(111 623)	(22)	(111 645)
Ostatné zmeny	-	-	-	(13)	-	-	(13)	15	2
K 31. decembru 2013	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**923 134**	**-**	**33 703**	**1 287 958**	**3 215**	**1 291 173**

Poznámky na stranách 63 až 127 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	Pozn.	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred daňou z príjmov		239 324	237 278
Úpravy o:			
Opravné položky na straty z úverov a rezerv na podsúvahu a odpisy	16	38 384	30 188
Rezervy na záväzky a iné rezervy		24 456	21 521
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	21, 22	163	(1 585)
Odpisy a amortizácia	21, 22	47 100	46 937
Zisk z predaja dlhodobého majetku		1 150	651
Čistá strata z finančných aktivít		20 025	19 426
Čistý (zisk)/strata z investičných činností		(110 189)	(109 421)
Strata z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach		-	3 515
Úprava vyplývajúca z konsolidácie		15	(98)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		**260 427**	**248 412**
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinné minimálne rezervy v NBS	13	(21 232)	(14 064)
Úvery a vklady poskytnuté finančným inštitúciám		198 919	334 809
Úvery poskytnuté klientom		(485 282)	(459 737)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere k dispozícii na predaj		514 727	(312 661)
Ostatné aktíva		12 757	(8 586)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Záväzky voči finančným inštitúciám		(823 921)	(299 528)
Záväzky voči klientom		677 993	378 841
Rezervy		(3 498)	(272)
Ostatné záväzky		(33 478)	(27 243)
Finančné deriváty		(2 281)	(3 596)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		**295 132**	**(163 625)**
Zaplatená daň z príjmov		(19 591)	(51 858)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností		**275 541**	**(215 483)**
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie cenných papierov držaných do splatnosti		(471 196)	(347 620)
Príjmy z cenných papierov držaných do splatnosti		147 336	469 880
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti		108 498	102 990
Dividendy prijaté od pridružených spoločností		2 901	3 023
Obstaranie pridružených spoločností		-	(3 515)
Príjmy z predaja dcérskych a pridružených spoločností		-	2 453
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(25 406)	(31 179)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		4 445	2 571
Peňažné toky z/(použité na) investičných činností, netto		**(233 422)**	**198 603**
Peňažné toky z finančných činností			
Výplata dividend		(111 600)	(77 000)
Čerpanie podriadeného dlhu		-	18 415
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu		(80 000)	(4 896)
Emisia dlhopisov		(3 403)	207 552
Splatenie dlhopisov		164 444	(40 235)
Úrok vyplatený majiteľom dlhopisov		(77 664)	(11 228)
Ostatné finančné aktivity		(13 968)	-
Peňažné toky z/(použité na) finančných činností, netto		**(122 191)**	**92 608**
Vplyv kurzových rozdielov		926	(459)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov, netto		**(79 146)**	**75 268**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	**33**	**377 344**	**302 076**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	**33**	**298 198**	**377 344**

Poznámky na stranách 63 až 127 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

1. ÚVOD

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

K 31. decembru 2013 a 2012 bol jediným akcionárom banky EGB Ceps Holding GmbH so sídlom na adrese: Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo má päť členov, ktorými sú: Ing. Jozef Síkela (predseda), Ing. Štefan Máj (podpredseda), Ing. Peter Krutil (člen), Ing. Jiří Huml (člen), a Ing. Petr Brávek (člen) a Ing. Tomáš Salomon (člen) od 1. júla 2013.

Do 31. mája 2013 bol členom predstavenstva aj Jiří Huml, ktorý sa vzdal tejto funkcie.

Na čele spoločnosti stojí generálny riaditeľ, ktorý je zároveň predsedom predstavenstva. Generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti v plnom rozsahu zastupujú jeho zástupcovia, ktorými sú ostatní členovia predstavenstva. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Z dôvodu dlhodobej neprítomnosti člena predstavenstva zodpovedného za retailový segment boli do 30. júna 2013 platné nasledujúce zmeny (s upovedomením Národnej banky Slovenska ako regulátora) v rozdelení rezortov členov predstavenstva. Predseda predstavenstva, ktorý zodpovedal za risk manažment, dočasne prevzal zodpovednosť za retailový segment. Zodpovednosť za risk manažment dočasne prešla do pôsobnosti podpredsedu predstavenstva, ktorý okrem nej zodpovedá za finančný manažment.

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 31. decembru 2013 boli: Gernot Mittendorfer (predseda), Franz Hochstrasser (podpredseda od 20. septembra 2013), ktorý nahradil Wolfganga Schopfa, Herbert Juranek (člen), Jan Homan (člen), Beatrica Melichárová (členka) a Štefan Šipoš (člen).

Do 31. augusta 2013 bol podpredsedom dozornej rady Wolfgang Schopf, ktorý sa vzdal svojej funkcie z dôvodu vymenovania do funkcie v predstavenstve inej finančnej inštitúcie.

Banka musí dodržiavať regulačné opatrenia Centrálnej banky a iných kontrolných orgánov.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

(a) Vyhlásenie o zhode

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

Účtovná závierka skupiny za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2012) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 5. februára 2013.

Táto konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa výkazy skupiny a je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ"). IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS a platných štandardov a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem niektorých štandardov, ktoré boli vydané, ale dosiaľ nenadobudli účinnosť, a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Skupina zistila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade, že by ich EÚ schválila k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky, nemali mať na túto konsolidovanú účtovnú závierku vplyv.

(b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív určených na predaj, finančných derivátov a finančných aktív a pasív určených na obchodovanie, preceňovaných cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

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

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach, ako je popísané v poznámkach č. 5 a 20. Dcérske spoločnosti sú plne konsolidované, pridružené spoločnosti sú do konsolidácie zahrnuté metódou vlastného imania.

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.

(c) Základ konsolidácie

Dcérske spoločnosti
Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny konsoliduje finančné

výkazy všetkých priamo či nepriamo kontrolovaných dcérskych spoločností za rok končiaci sa k 31. decembru 2013.

Dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie od momentu, keď banka získa efektívnu kontrolu nad riadením ich finančných a prevádzkových aktivít a môže tak čerpať úžitok z ich činností. Výsledky dcérskych spoločností, ktoré skupina počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu komplexných ziskov a strát od dátumu obstarania v prípade obstarania, resp. do dátumu predaja v prípade predaja. Finančné výkazy dcérskych spoločností sa zostavujú za rovnaké obdobie a použitím rovnakých účtovných metód ako finančné výkazy materskej spoločnosti. Všetky zostatky, transakcie, výnosy a náklady v rámci skupiny vrátane nerealizovaných ziskov v rámci skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Menšinový podiel predstavuje tú časť komplexných ziskov a čistých aktív, ktoré priamo či nepriamo neprislúchajú vlastníkom banky. Menšinový podiel sa tak vykazuje samostatne v konsolidovanom výkaze komplexných ziskov a v rámci vlastného imania v konsolidovanej súvahe. Strata pripadajúca na menšinový podiel, ktorá prevyšuje hodnotu menšinového podielu na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti, sa zúčtuje s podielom skupiny okrem sumy, ktorá predstavuje záväzok menšinových vlastníkov vykonať dodatočnú investíciu na krytie strát.

Nadobudnutie menšinového podielu sa vykazuje ako majetková transakcia, pričom rozdiel medzi obstarávacou cenou a získaným podielom na čistých aktívach sa vykazuje vo vlastnom imaní. Predaj menšinových podielov, ktorý nevedie k strate kontroly, sa účtuje rovnakým spôsobom.

Investície v pridružených spoločnostiach
Investície v spoločnostiach, v ktorých banka nadobudne významný vplyv, sa vykazujú použitím metódy vlastného imania. Významný vplyv sa vo všeobecnosti definuje ako nadobudnutie 20 – 50 % podielu akcií danej spoločnosti. Podľa metódy vlastného imania sa investície v pridružených spoločnostiach vykazujú v konsolidovanej súvahe v obstarávacej cene upravenej o podiely skupiny na zmenách vlastného imania pridruženej spoločnosti po akvizícii. Podiel skupiny na zisku alebo strate pridruženej spoločnosti je vykazovaný vo výkaze ziskov a strát. Straty pridruženej spoločnosti, ktoré prevyšujú podiel skupiny v danej pridruženej spoločnosti (vrátane všetkých dlhodobých účastí, ktoré sú v podstate súčasťou čistých investícií skupiny v tejto pridruženej spoločnosti), sa nevykazujú, pokiaľ skupine nevznikli právne alebo nepriame záväzky alebo skupina neuhradila platby v mene pridruženej spoločnosti. Podľa metódy vlastného imania sa výsledky pridružených spoločností vykazujú na základe ich finančných výkazov za rok končiaci sa k 31. decembru 2013.

(d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a účty v bankách v cudzej mene
Transakcie v cudzej mene sa prvotne vykazujú výmenným kurzom funkčnej meny platným ku dňu transakcie. Následne sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene konvertujú výmenným kurzom funkčnej meny platným k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií" alebo v položke „Zisk/strata z finančných nástrojov – v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát". Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú použitím výmenného kurzu k dátumu pôvodných transakcií.

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

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

Skupina používa tieto kategórie finančných nástrojov:
- finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
- finančné aktíva k dispozícii na predaj
- investície držané do splatnosti
- úvery a pohľadávky
- finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Kategórie finančných nástrojov podľa IAS 39, ktoré sú relevantné pre oceňovanie, nie sú nevyhnutne jednotlivé položky súvahy. Špecifické vzťahy medzi jednotlivými položkami súvahy a kategóriami finančných nástrojov sú popísané v tabuľke v bode (xi).

(i) Prvotné vykázanie
Finančné nástroje sa prvotne vykazujú v čase, keď sa skupina stane zmluvnou stranou nástroja. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva. Klasifikácia finančných nástrojov pri prvotnom vykázaní závisí od ich charakteristiky, ako aj od zámeru vedenia skupiny, s ktorým finančný nástroj nadobudli.

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov
Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. V prípade finančných nástrojov v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát však transakčné náklady nie sú zohľadnené a sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát. Následné ocenenie je popísané ďalej v texte.

(iii) Peniaze a účty v národných bankách
Účty v centrálnych bankách zahŕňajú len pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatné na požiadanie znamená, že ich možno vybrať kedykoľvek, alebo na základe oznámenia o výbere podaného v lehote jedného pracovného dňa alebo 24 hodín. V rámci tejto položky sú vykázané aj povinné minimálne rezervy.

(iv) Finančné deriváty
Medzi deriváty, s ktorými pracuje skupina, patria najmä úrokové swapy, futurity, FRA, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie, CDS. Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Deriváty sa účtujú ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná. Všetky typy derivatívnych finančných nástrojov bez ohľadu na ich internú klasifikáciu sa zverejňujú v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát". Položka tak obsahuje deriváty držané v obchodnej knihe aj v bankovej knihe. Zmeny v reálnej hodnote (čistá cena) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií" okrem tých, ktoré vychádzajú z efektívnej časti zabezpečenia finančných tokov, ktoré sú vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate. Výnosové/nákladové úroky viažuce sa na finančné deriváty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý výnosový úrok" pre zabezpečovacie nástroje v zabezpečení reálnej hodnoty alebo v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií" pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

(v) Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie
Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie zahŕňajú dlhové cenné papiere, ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované hlavne na účely predaja alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti. Finančné nástroje určené na obchodovanie sa oceňujú reálnou hodnotou a vykazujú v súvahe ako „Finančné aktíva na obchodovanie", alebo „Finančné záväzky na obchodovanie". Zmeny v reálnej hodnote (čistá cena) finančných nástrojov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií".

V prípade následného predaja cenných papierov nadobudnutých na základe zmluvy o opätovnom odpredaji tretím stranám sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykáže ako krátky predaj v položke „Finančné záväzky z obchodovania".

(vi) Finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva alebo finančné záväzky klasifikované v tejto kategórii sú tie, ktoré vedenie spoločnosti určí v prvotnom vykázaní (možnosť ocenenia reálnou hodnotou).

Skupina využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou v prípade, ak sú finančné aktíva spravované na báze reálnej hodnoty. V súlade s platnou investičnou stratégiou je výkonnosť portfólia pravidelne hodnotená a predkladá sa manažmentu banky.

Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v reálnej hodnote v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát", pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných nástrojov v reálnej hodnote a zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát". Úrok z dlhových nástrojov, ako aj príjem z dividend z kapitálových nástrojov, je vykázaný v položke „Úrokové výnosy".

Skupina využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou aj v prípade hybridných finančných záväzkov, v prípade, že:
- takáto klasifikácia eliminuje alebo významne redukuje účtovný rozdiel medzi hodnotou záväzku oceneného v amortizovanej hodnote a vnoreného derivátu oceneného reálnou hodnotou; alebo
- celý hybridný kontrakt je vzhľadom na prítomný vnorený derivát zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Výška zmeny reálnej hodnoty, ktorá súvisí so zmenami vo vlastnom úverovom riziku z finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote a zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát, sa počíta metódou podľa IFRS 7. Táto výška je rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku a pozorovanou trhovou cenou záväzku na konci obdobia. Sadzba použitá na diskontovanie záväzku je súčet aktuálnej úrokovej miery (benchmark) na konci obdobia a komponentu vnútorného výnosu špecifického pre daný nástroj určeného na začiatku obdobia.

Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou a zúčtované cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú podľa príslušných pozícií finančných záväzkov ako „Záväzky voči klientom", „Emitované dlhové cenné papiere" alebo „Podriadený dlh". Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Ostatný prevádzkový výsledok". Úrok je vykázaný v riadku „Nákladové úroky".

(vii) Finančné aktíva na predaj
Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové a dlhové cenné papiere, ako aj iné podiely v nekonsolidovaných jednotkách. Investície do majetkových účastí klasifikované ako k dispozícii na predaj sú také investície, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani precenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dlhové cenné papiere zaradené do tejto kategórie sú také, ktoré spoločnosť zamýšľa držať neurčitý čas a ktoré možno predať v prípade potreby likvidity alebo v prípade zmeny trhových podmienok.
Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Nerealizovaný zisk a strata sa vykazujú v inom komplexnom zisku a vo vlastnom imaní ako „Fondy z precenenia" až do vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva. Ak dôjde k vyradeniu alebo znehodnoteniu finančných aktív na predaj, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli pôvodne vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate, sa preklasifikujú na zisk alebo stratu vykázanú v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". V súvahe sa finančné aktíva na predaj zverejnia v riadku „Cenné papiere k dispozícii na predaj".

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

Výnosy z úrokov a dividend z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky".

(viii) Finančné investície držané do splatnosti
Nederivatívne finančné aktíva s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami a s fixnou splatnosťou sa vykazujú v súvahe ako „Cenné papiere držané do splatnosti", ak skupina zamýšľa a je schopná držať ich až do splatnosti. Po prvotnom zaúčtovaní sa finančné investície držané do splatnosti následne oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou. Amortizovaná obstarávacia cena sa počíta s prihliadnutím na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Úrok získaný z finančných aktív držaných do splatnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky ". Straty vzniknuté zo znehodnotenia takých investícií ako aj prípadný realizovaný zisk alebo strata z predaja, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Ostatný prevádzkový výsledok".

(ix) Úvery a vklady
Súvahové položky „Úvery a vklady vo finančných inštitúciách" a „Úvery poskytnuté klientom" zahŕňajú finančné aktíva, ktoré spĺňajú definíciu úverov a pohľadávok. V týchto súvahových položkách sa tiež vykazujú pohľadávky z finančného prenájmu účtované podľa IAS 17.

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

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

Po prvotnom ocenení sa úvery a pohľadávky následne ocenia amortizovanou obstarávacou cenou. Pohľadávky z finančného prenájmu sa následne oceňujú tak, ako je bližšie uvedené v kapitole o lízingu. Súvisiace výnosové úroky sa zahŕňajú do položky „Výnosové úroky a ekvivalentné výnosy" vo výkaze ziskov a strát.

Tvorba opravných položiek na znehodnotenie a vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované straty sa vykazuje v súvahovej položke „Opravné položky na straty z úverov". Straty vzniknuté zo znehodnotenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík".

(x) Vklady a iné finančné záväzky

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou cenou cez výkaz ziskov a strát. S výnimkou záväzkov držaných na obchodovanie finančné záväzky sa vykazujú v súvahe v riadkoch „Záväzky voči finančným inštitúciám", „Záväzky voči klientom", „Emitované dlhové cenné papiere" alebo „Podriadený dlh". Nákladové úroky sa vykazujú v riadku „Nákladové úroky" vo výkaze ziskov a strát.

(xi) Vzťahy medzi súvahovými položkami a kategóriami finančných nástrojov:

Súvahové položky	Ocenené hodnotou		Kategória finančného nástroja
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia cena	
AKTÍVA			
Peniaze a účty v NBS		x	Úvery a pohľadávky
Úvery a vklady v úverových inštitúciách		x	Úvery a pohľadávky
Úvery poskytnuté klientom		x	Úvery a pohľadávky
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík		x	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Hedgingové finančné deriváty	x		n/a
Finančné aktíva na predaj	x		Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x	Finančné aktíva držané do splatnosti
ZÁVÄZKY			
Vklady finančných inštitúcií		x	Finančné záväzky
Klientske vklady		x	Finančné záväzky
Emitované dlhové cenné papiere		x	Finančné záväzky
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Hedgingové deriváty	x		n/a
Podriadené záväzky		x	Finančné záväzky

Vnorené deriváty

Skupina sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty. Vnorené deriváty sú oddelené od pôvodných dlhových nástrojov, ak:

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a s rizikom pôvodných dlhových nástrojov,
- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39,
- hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom k dispozícii na predaj alebo zúčtovaným v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

O vnorených derivátoch vykazovaných samostatne sa účtuje ako o samostatných derivátoch a v súvahe sú vykazované v riadku „Finančné deriváty".

Deriváty, ktorých ekonomické charakteristiky nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami pôvodných dlhových nástrojov a sú tak samostatne vykazované, sú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov prezentovaných ako záväzky. Najtypickejšími prípadmi sú vydané dlhopisy a depozity obsahujúce úrokové caps a floors, finančné nástroje naviazané na iné ako úrokové premenné, napríklad menové kurzy, majetok, komoditné ceny a indexy alebo kreditné riziko tretích strán.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

Finančné aktívum (alebo jeho časť, alebo časť skupiny podobných finančných aktív) sa odúčtuje v prípade:

- vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevodu práv skupiny na príjem finančných tokov z takého aktíva, alebo
- ak skupina prevzala záväzok zaplatiť prijaté finančné toky v plnom rozsahu tretej strane bez významného odkladu na základe dohody o postúpení;

  a buď:
- previedla v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, alebo
- ani nepreviedla, ani si neponechala v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, no previedla kontrolu nad aktívom.

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určený čas v budúcnosti, sa nazývajú aj repo transakcie alebo dohody o predaji a spätnom odkúpení. Predané cenné papiere sa neodúčtovávajú zo súvahy, lebo skupina si v zásade ponecháva všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom, keďže cenné papiere spätne odkupuje po skončení repo transakcie. Skupina je okrem toho oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a s výplatou iného zisku prijatého z prevedených aktív počas obdobia repo transakcií. Tieto platby sú vyplácané skupine alebo sa odzrkadlia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti sa vykazuje v súvahe s príslušným záväzkom vrátiť ju buď v riadku „Záväzky voči finančným inštitúciám" alebo „Záväzky voči klientom", ktoré odrážajú ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupine. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia sa správa ako nákladový úrok a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Nákladové úroky", pričom sa akumuluje počas obdobia trvania zmluvy. Finančné aktíva, ktoré skupina prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, zostávajú v súvahe skupiny a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia na príslušnú súvahovú položku.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti sa v súvahe nevykazujú. Takéto transakcie sa tiež nazývajú „reverzné repo transakcie". Zaplatená odplata sa účtuje v súvahe v príslušných riadkoch „Úvery a vklady vo finančných inštitúciách" alebo „Úvery poskytnuté klientom", pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou. Výška rozdielu medzi kúpnou cenou a cenou spätného predaja sa správa ako výnosový úrok, ktorý sa akumuluje počas obdobia trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky".

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pri transakciách pôžičky cenných papierov veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky na konci dohodnutej lehoty pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. V zásade si všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zachováva skupina ako veriteľ, keďže cenné papiere sú prijaté späť na konci transakcie zapožičania cenných papierov. Skupina je navyše oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a výplatami iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov.

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám.
V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykazuje ako záväzok z obchodovania.

Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi participantmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú:
(i) na primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
(ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu, ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.
Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre Skupinu dostupný.
Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participanti na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžiky boli čo najväčšie,

prípadne schopnosť tieto aktíva predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Najlepší údaj o reálnej hodnote finančného nástroja poskytnú kótované ceny na aktívnom trhu. Ak sú dostupné kótované trhové ceny používané na aktívnom trhu, použijú sa na ocenenie hodnoty finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii reálnej hodnoty). Oceňovanie v reálnej hodnote sa v skupine primárne zakladá na externých zdrojoch údajov (burzové ceny alebo maklérske kotácie na vysoko likvidných trhoch). Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví na báze oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu (úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty). V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančných nástrojov stanoviť ani na báze trhových cien, ani na báze oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takom prípade sa jednotlivé oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, odhadnú na základe primeraného predpokladu (úroveň 3 hierarchie reálnej hodnoty).

Credit value adjustment (CVA) a Debit value adjustment (DVA) sa aplikujú na všetky deriváty, ktoré sú ocenené na základe finančných modelov. Úprava odzrkadľuje reálnu hodnotu úverového rizika spočívajúceho v derivátovom nástroji pre príslušnú protistranu alebo vlastné kreditné riziko. Úprava sa opiera o očakávanú kladnú expozíciu a o kreditné riziko protistrany.

Skupina uplatňuje len všeobecne akceptované, štandardné modely oceňovania. Reálnu hodnotu stanovuje pre neopciové deriváty (napr. úrokové swapy, krížové menové swapy, devízové forwardy, a FRA) diskontovaním príslušných peňažných tokov. OTC opcie sa oceňujú použitím príslušnej cenotvorby pre opcie bežne používanej na trhu. Skupina využíva len modely oceňovania, ktoré boli vnútorne overené a pre ktoré boli oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, devízové sadzby a volatilita) stanovené nezávisle.

Zníženie hodnoty finančných aktív a kreditná strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

Dôkaz o znehodnotení môže zahŕňať indície, že dlžník alebo skupina dlžníkov má značné ťažkosti, že existuje pravdepodobnosť toho, že vstúpi do konkurzu alebo reštrukturalizácie a prestane platiť úrok či splátky istiny. Na úrovni portfólia sú indíciami znehodnotenia pozorovateľné údaje, ktoré naznačujú, že existuje merateľný pokles odhadovaných budúcich peňažných tokov, napríklad dodatočné zmeny alebo ekonomické podmienky, ktoré indikujú zlyhanie. Skupina ako primárny indikátor stratových udalostí využíva definíciu zlyhania podľa pravidiel Basel II. Konkrétnejšie k zlyhaniu dochádza, ak sú významné časti splátok úroku alebo istiny viac ako 90 dní po splatnosti alebo je ich plné splatenie nepravdepodobné z dôvodov, ako je reštrukturalizácia alebo začatie konkurzného konania.

Straty z úverových rizík súvisiacich s podmienenými záväzkami sa vykazujú, ak je pravdepodobné, že dôjde k úbytku zdrojov na vysporiadanie kreditného rizika, ktoré prináša podmienený záväzok, a tento úbytok vyústi do straty.

(i) Finančné aktíva účtované v amortizovanej obstarávacej cene
Skupina najprv individuálne posudzuje významné pôžičky a cenné papiere držané do splatnosti s cieľom určiť, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Ak neexistuje objektívny dôkaz o znehodnotení pre individuálne posudzované finančné aktívum, skupina také aktívum zahrnie do skupiny finančných aktív s podobnou charakteristikou úverového rizika a posúdi prípadné znehodnotenie kolektívne. Aktíva, ktoré sú individuálne posudzované v súvislosti so znehodnotením a pri ktorých je strata zo zníženia hodnoty vykazovaná, nie sú zahrnuté v kolektívnom posudzovaní znehodnotenia.

Ak došlo k strate zo znehodnotenia, výška straty sa ocení ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaného budúceho finančného toku zabezpečeného finančného aktíva tiež odzrkadľuje finančné toky, ktoré môžu vzniknúť z uspokojenia zabezpečenej pohľadávky zníženej o náklady na predaj kolaterálu.

V prípade úverov a vkladov sa každé znehodnotenie vykazuje na účte opravných položiek s názvom „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík" v súvahe a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov". Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík zahŕňajú konkrétne opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík, pre ktoré existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. „Opravné položky na straty z úverov" okrem toho zahŕňajú opravné položky na riziká portfólia na vzniknuté, ale neoznámené straty. Pri investíciách držaných do splatnosti sa znehodnotenie vykazuje priamo znížením hodnoty účtu aktív a vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív držaných do splatnosti".

Úvery spolu s príslušnou opravnou položkou sa odúčtujú zo súvahy v prípade, že neexistuje reálna vyhliadka na budúcu návratnosť a skupina realizuje všetky zabezpečenia.

Ak sa v nasledujúcom roku výška odhadovanej straty zo znehodnotenia zvýši alebo zníži, pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa upraví použitím účtu opravných položiek. V prípade znehodnotenia investícií držaných do splatnosti sa nepoužije účet opravných položiek, ale účtovná hodnota sa zvýši alebo zníži priamo.

(ii) Finančné investície k dispozícii na predaj
V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj skupina individuálne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení, na základe rovnakých kritérií, aké boli použité pri finančných aktívach účtovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Hodnota účtovaná ako znehodnotenie je odhadnutá ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou upravenou o stratu zo znehodnotenia danej investície kumulatívne vykázanou vo výkaze ziskov a strát.

Pri vykázaní znehodnotenia sa výška straty, ktorá zostala v položke iného komplexného príjmu „Cenné papiere na predaj", preklasifikuje do výkazu ziskov a strát a vykáže ako strata zo znehodnotenia v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Ak sa reálna hodnota dlhového nástroja v nasledujúcom období zvýši, strata zo znehodnotenia sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Straty zo znehodnotenia a ich preúčtovanie sa vykáže priamo oproti aktívam v súvahe.

V prípade investícií do majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj objektívny dôkaz zahŕňa aj „významný" alebo „dlhšie trvajúci" pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu. Skupina považuje za „významný" pokles trhovej ceny pod 80 % obstarávacej ceny a za „dlhšie trvajúci" pokles trhovej ceny, ak je reálna hodnota trvale nižšia než obstarávacia cena viac ako 9 mesiacov až do dátumu účtovnej závierky.

V prípade existencie dôkazu znehodnotenia kumulatívna strata odhadnutá ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o kumulatívne vykázané straty zo znehodnotenia danej investície sa vykáže ako strata zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Všetky straty, ktoré boli pôvodne vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate v položke „Rezerva z precenenia", sa preklasifikujú a zobrazia ako straty zo znehodnotenia v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Straty zo znehodnotenia investícií do majetkových účastí sa nepreklasifikujú prostredníctvom výkazu ziskov a strát, ale zvýšenie reálnej hodnoty po znehodnotení majetkových účastín sa vykazuje priamo vo výkaze iných komplexných ziskov a strát. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenie sa vykazuje priamo oproti aktívam v súvahe.

(iii) Podmienené záväzky
Opravné položky na úverové straty z podmienených záväzkov (najmä finančné záruky, ako aj úverové záväzky) sú súčasťou súvahovej položky „Rezervy". Súvisiace náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík".

Účtovanie zabezpečenia (Hedge accounting)

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a s menovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu skupina formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia vrátane povahy rizika, cieľa a stratégie zabezpečenia spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa tiež vykoná formálne posúdenie s cieľom uistiť sa, že zabezpečovací nástroj sa považuje za vysoko efektívny pri kompenzácii definovaného rizika súvisiaceho so zabezpečovanou položkou. Zabezpečenie sa považuje sa vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, kompenzujú zmeny v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Presné podmienky pri jednotlivých typoch zabezpečenia, ktoré uplatňuje skupina, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie.

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty
Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty účtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií". Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky zodpovedajúca zabezpečenému riziku je vykázaná aj vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií" a upravuje účtovnú hodnotu zabezpečenej položky. Reálna hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenia zabezpečovaných položiek sú vykázané v súvahe v riadku „Ostatné aktíva" alebo „Ostatné záväzky".

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky sa v takom prípade amortizuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z úrokov" až do splatnosti finančného nástroja. Reálna hodnota zabezpečovaných položiek a precenenie zabezpečovaných položiek sú v súvahe uvedené v riadkoch „Ostatné aktíva" alebo „Ostatné záväzky".

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov
Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čistý výnosový úrok. Efektívna časť zisku alebo straty z nástrojov, ktoré sú určené na zabezpečenie a považujú sa za zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazuje vo výkaze iného komplexného zisku a straty v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov". Neefektívna časť zisku alebo straty z nástrojov určených na zabezpečenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií". Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, preklasifikuje sa zisk alebo strata z nástroja určeného na zabezpečenie z výkazu iného komplexného zisku a straty do príslušného riadku zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát (najmä „Čisté výnosy z úrokov").

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Kumulatívny zisk alebo strata z nástroja určeného na zabezpečenie, ktorá bola zaúčtovaná v inom komplexnom zisku alebo strate, v takom prípade zostane samostatne vykázaná v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov" až do momentu transakcie.

Započítavanie finančných nástrojov

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

Prenájom

Prenájom je dohoda, na základe ktorej prenajímateľ nájomcovi za odplatu alebo za sériu splátok poskytne právo používať majetok počas dohodnutej lehoty. Finančný prenájom v rámci skupiny je prenájom, v rámci ktorého strana preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. Ostatné prenájmy v rámci skupiny sú klasifikované ako operatívne lízingy.

Skupina ako prenajímateľ
V prípade finančného lízingu prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v riadku „Úvery poskytnuté klientom" alebo „Úvery a vklady poskytnuté úverovým inštitúciám". Pohľadávka sa rovná súčasnej hodnote zmluvne dohodnutých splátok s prihliadnutím na prípadnú zostatkovú hodnotu. Výnosové úroky z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosové úroky".

V prípade operatívneho lízingu prenajatý majetok vykazuje prenajímateľ ako „Hmotný majetok" alebo ako „Investičný majetok", ktorý sa odpisuje v súlade s princípmi, ktoré platia na tieto aktíva. Príjem z prenájmu sa vykazuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosové úroky".

Skupina ako nájomca
Finančný lízing hmotného majetku, počas ktorého skupina preberá v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva, je zaúčtovaný v súvahe vo výške súčasnej hodnoty všetkých budúcich splátok lízingu. Technické zhodnotenie prenajatého majetku je odpisované v súlade s odhadovanou dobou životnosti majetku, prípadne počas doby trvania nájmu, ak je táto doba kratšia. Záväzky z lízingu sú znížené o splátky istiny, zatiaľ čo úroková časť splátky lízingu je účtovaná priamo do výkazu ziskov a strát.

Splátky operatívneho lízingu sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady" lineárne počas doby prenájmu.

Podnikové kombinácie a goodwill

(i) Podnikové kombinácie
Podnikové kombinácie sú účtované s použitím obstarávacej metódy účtovania. Goodwill predstavuje budúce ekonomické úžitky vyplývajúce s podnikovej kombinácie, plynúce z aktív, ktoré nie sú samostatne identifikovateľné a rozpoznateľné. Goodwill sa rovná prebytku súčtu zaplatenej protihodnoty, hodnoty menšinových podielov a hodnoty podielu vlastneného pred akvizíciou nad hodnotou čistej reálnej hodnoty identifikovaných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov k dátumu obstarania. K dátumu obstarania sú identifikované aktíva a záväzky zvyčajne oceňované v ich reálnych hodnotách.

Ak je výsledok kalkulácie opísanej vyššie záporná hodnota, ide o prínos z výhodnej kúpy a je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový výsledok" v roku obstarania.

Menšinové podiely predstavujú súčasné vlastnícke podiely v nadobúdanom podniku a sú oceňované podľa pomerného podielu na nadobúdaných identifikovaných čistých aktívach. Iné typy menšinového podielu sa oceňujú v reálnej hodnote, alebo ak to je aplikovateľné, na báze špecifikovanej v inom IFRS štandarde. Obstarávacie náklady sú účtované do nákladov a zahrnuté do výkazu ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový výsledok".

(ii) Goodwill a testovanie zníženia hodnoty goodwillu
Goodwill vyplývajúci z akvizície podniku je vykázaný na strane aktív v hodnote odhadnutej k dátumu akvizície. Následne sa jeho hodnota poníži o kumulované straty zo zníženia hodnoty.
Goodwill je testovaný na zníženie hodnoty ročne v novembri alebo kedykoľvek, keď sa vyskytnú indikácie možného zníženia hodnoty počas roka. Test zníženia hodnoty sa vykonáva pre každú jednotku generujúcu peňažné prostriedky (CGU), ku ktorej bol goodwill alokovaný. CGU je najmenšia identifikovateľná skupina majetku generujúca penažné toky, ktoré sú výrazne nezávislé od peňažných tokov generovaných iným majetkom alebo skupinou majetku.

Goodwill je testovaný na zníženie hodnoty porovnaním spätne získateľnej hodnoty každej jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky, ku ktorej bol goodwill alokovaný, s jej účtovnou hodnotou. Účtovná hodnota jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky je určená na základe čistej hodnoty majetku alokovanej k jednotke vytvárajúcej peňažné prostriedky s prihliadnutím na goodwill a neamortizovaný nehmotný majetok zistený pre jednotku vytvárajúcu peňažné prostriedky v čase podnikovej kombinácie.

Spätne získateľná hodnota je vyššia zo súm reálnej hodnoty jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky zníženej o náklady na predaj a jej použiteľnej hodnoty. Reálna hodnota znížená o náklady na predaj je stanovená na základe nedávnych transakcií, trhových cenových ponúk alebo odhadov, ak takéto odhady sú k dispozícii. Použiteľná hodnota je stanovená prostredníctvom modelu diskontovaných peňažných tokov (DCF model), ktorý zahŕňa špecifiká bankového podnikania a jeho regulačného prostredia. Použiteľná hodnota je stanovená ako súčasná hodnota budúcich príjmov, ktoré môžu byť rozdelené medzi akcionárov.

Odhad budúcich príjmov, ktoré môžu byť rozdelené medzi akcionárov, je stanovený na základe finančných plánov pre jednotky vytvárajúce peňažné prostriedky, tak ako sú schválené manažmentom, s prihliadnutím na plnenie príslušných regulačných kapitálových požiadaviek. Plánované obdobie je 5 rokov. Akékoľvek predpokladané príjmy presahujúce plánované obdobie sú odvodené od posledného roku plánovacieho obdobia a dlhodobej miery rastu. Súčasná hodnota takýchto perpetuitných príjmov vyplýva zo stabilnej sadzby (ďalej len konečnej hodnoty) s prihliadnutím na makroekonomické parametre a ekonomicky udržateľné peňažné toky pre každú jednotku vytvárajúcu peňažné prostriedky.

Peňažné toky boli stanovené odpočítaním ročnej kapitálovej požiadavky generovanej zmenou v hodnote rizikovo vážených aktív od hodnoty čistého zisku. Kapitálová požiadavka bola definovaná prostredníctvom cieľového pomeru Tier 1 s prihliadnutím na očakávané budúce minimálne kapitálové požiadavky.

Použiteľná hodnota je stanovená diskontovaním peňažných tokov použitím sadzby, ktorá berie do úvahy súčasnú trhovú sadzbu a špecifické riziko jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky. Diskontné sadzby sú stanovené na základe modelu oceňovania kapitálových aktív (CAPM). Diskontné sadzby sa skladajú z bezrizikovej úrokovej miery spolu s trhovou rizikovou prémiou, ktorá sa vynásobí koeficientom, ktorý predstavuje systematické trhové riziko (beta faktor). Do výpočtu diskontnej sadzby je tiež zahrnutá aj riziková prémia pre krajinu. Hodnoty použité pri stanovení diskontnej sadzby vychádzajú z uplatnenia externých zdrojov informácií.

V prípade, že spätne získateľná hodnota jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky je nižšia ako jej účtovná hodnota, rozdiel je vykázaný ako strata zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky". Strata zo zníženia hodnoty najprv zníži hodnotu goodwillu prislúchajúceho k jednotke vytvárajúcej peňažné prostriedky. Akákoľvek zostávajúca strata zo zníženia hodnoty majetku znižuje účtovnú hodnotu majetku predstavujúceho jednotku vytvárajúcu peňažné prostriedky na hodnotu, ktorá nie je nižšia ako reálna hodnota znížená o náklady na predaj. Nie je potrebné vykázať stratu na zníženie hodnoty, ak spätne získateľná hodnota každej jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky je vyššia alebo rovná jej účtovnej hodnote. Stratu zo zníženia hodnoty týkajúcu sa goodwillu nemožno preniesť do budúcich období.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované do nákladov na dlhodobý hmotný majetok.

Odpisy sa vypočítajú použitím lineárnej metódy počas ich odhadovanej doby použiteľnosti. Odpisy sú účtované vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady" a znehodnotenie v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky".

Odhadovaná doba použiteľnosti je:

Typ hmotného majetku	Doba použiteľnosti v rokoch 2013 a 2012
Budovy a konštrukcie	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 rokov
Inventár	6 – 12 rokov

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení, alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Každý zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku (vypočítaná ako rozdiel medzi príjmom z vyradenia a účtovnou hodnotou majetku) sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky" v roku, keď je majetok odúčtovaný.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo časť budov, alebo oboje), ktoré skupina vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade čiastočného užívania samotnou skupinou sa majetok považuje za investície do nehnuteľností len v prípade, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva rovnaké používanie v budúcnosti ako v prípade investícií do nehnuteľností, sa 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 akumulované odpisy a o znehodnotenie. Spolu s príjmom z prenájmu sú odpisy účtované vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky" použitím lineárnej metódy počas odhadovanej doby použiteľnosti. Doba životnosti investícií do nehnuteľností je identická s dobou životnosti budov vykázaných ako dlhodobý hmotný majetok. Každá strata zo znehodnotenia, ako aj jej rozpustenie, sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky". Investície do nehnuteľností sa zverejňujú v súvahe v riadku „Investície do nehnuteľností".

Nehnuteľnosti určené na predaj (Zásoby)

Skupina tiež investuje do nehnuteľností, ktoré sú držané na účely predaja v rámci bežného podnikania, do nehnuteľností v štádiu výstavby alebo projektovania na účely takého predaja. Takéto nehnuteľnosti sú uvedené v položke „Ostatné aktíva" a podľa IAS 2 - Zásoby sú ocenené prostredníctvom čistej realizovateľnej hodnoty (NRV), prípadne vo výške nákladov, v závislosti od toho, ktorý z týchto ukazovateľov je nižšej hodnoty.

Do nákladov na získanie zásob zahŕňame nielen nákupnú cenu, ale taktiež všetky ostatné priamo súvisiace náklady, napr. náklady na prepravu, clá, ostatné dane, náklady na dokončenie zásob atď. Náklady na získanie úveru sú aktivované v rozsahu, v akom sa priamo týkajú nadobudnutia nehnuteľností.

Predaj týchto aktív/nehnuteľností je vo výkaze ziskov a strát uvádzaný ako príjem v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok" spolu s nákladmi na predaj a s ostatnými nákladmi vzniknutými pri predaji daných aktív.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobým nehmotným majetkom skupiny je hlavne softvér. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, len ak jeho obstarávaciu cenu možno spoľahlivo určiť a je pravdepodobné, že očakávané budúce ekonomické úžitky, ktoré prinesie, bude banka čerpať.

Náklady na interne vytvorený softvér sa kapitalizujú, ak skupina preukáže ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Samostatne nadobudnutý dlhodobý nehmotný majetok sa pri prvotnom vykázaní oceňuje v obstarávacej cene. Po prvotnom vykázaní sa dlhodobý nehmotný majetok účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o akumulované straty zo znehodnotenia.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou životnosti sa amortizuje počas svojej ekonomickej použiteľnosti využitím lineárnej metódy. Doba a metóda amortizácie sa prehodnocuje a upravuje minimálne na konci každého finančného roka. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou životnosti sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady".

Odhadované doby životnosti sú:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2013 a 2012
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

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

Skupina pri každom zostavovaní účtovnej závierky posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Sledovanie znehodnotenia sa uskutočňuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmu z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak je sledovanie znehodnotenia vykonávané 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.

Ak existuje indícia alebo ak sa vyžaduje každoročné sledovanie znehodnotenia aktíva, skupina odhaduje spätne získateľnú hodnotu aktív. Spätne získateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota jednotky generujúcej peňažné toky, alebo jeho použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Ak je účtovná hodnota aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia než jej spätne získateľná hodnota, považuje sa také aktívum za znehodnotené a preceňuje sa na spätne získateľnú hodnotu. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa diskontuje odhadovaný budúci peňažný tok na jeho súčasnú hodnotu využitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odzrkadľuje súčasné trhové posúdenie časovej hodnoty peňazí a rizík, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

Pri nefinančných aktívach s výnimkou goodwillu sa vždy ku dňu účtovnej závierky posudzuje, či existuje indícia, že pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia už nie sú aktuálne alebo sa znížili. Ak existuje taká indícia, skupina odhadne spätne získateľnú hodnotu aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky. Pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa rozpustí len v prípade, ak došlo k zmene v predpokladoch použitých pri stanovení spätne získateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázania straty zo znehodnotenia. Rozpustenie tejto straty je obmedzené tak, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätne získateľnú hodnotu ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia aktíva v predchádzajúcich rokoch.

Znehodnotenie a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky".

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj

Dlhodobý majetok sa klasifikuje ako určený na predaj, ak ho možno predať v jeho súčasnom stave a existuje vysoká pravdepodobnosť, že sa predaj uskutoční do 12 mesiacov od klasifikovania majetku ako na predaj. Ak sa má majetok predať ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku na vyradenie.

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku na predaj sa vykazuje v súvahe v riadku „Majetok určený na predaj". Záväzky patriace do skupiny majetku určeného na predaj sa vykazujú v súvahe v riadku „Záväzky súvisiace s majetkom určeným na predaj". Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, ktoré sú klasifikované ako určené na predaj, sa oceňujú buď účtovnou hodnotou, alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja. Ak je skupina v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale zohľadní sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Skupina ako ručiteľ uznáva finančné záruky od okamihu, keď sa stane zmluvnou stranou, t. j. prijatím ponuky záruky. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémia zaplatená za záruku. Ak nedôjde k zaplateniu prémie pri vzniku zmluvy, je reálna hodnota finančnej záruky nulová, lebo predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými partnermi. Po prvotnom vykázaní sa zmluva o finančnej záruke posudzuje s cieľom overiť potrebu tvorby rezerv v súlade s IAS 37.

Prijatá prémia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z poplatkov a provízií" na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Skupina má definované dlhodobé programy zamestnaneckých požitkov, ktoré predstavujú jednorazový príspevok pri odchode do dôchodku a pri pracovných výročiach.

Záväzky z týchto zamestnaneckých požitkov sú stanovené metódou projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa odhadujú na základe poistnomatematického znaleckého posudku. Výpočet zohľadňuje nielen mzdy, dôchodky a práva na budúce dôchodky, ktoré sú známe k súvahovému dňu, ale tiež predpokladá budúce miery zvyšovania miezd a dôchodkov.

Základné východiská poistnomatematických výpočtov sa nachádzajú v poznámke 28(c).

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú použitím metódy projektovanej jednotky kreditu aktuárskym výpočtom na konci roka. Budúce výdavky sa diskontujú na súčasnú hodnotu použitím sadzby dlhopisov s investičným ratingom s podobnou splatnosťou ako diskontovaný záväzok. Aktuárske zisky a straty z odhadov záväzkov na pracovné výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v danom roku. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a ak je pravdepodobné, že bude potrebovať vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takého záväzku, a možno spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku. V súvahe sa rezervy vykazujú v riadku „Rezervy". Zahŕňajú rezervy na straty z úverového rizika pre podmienené záväzky (najmä finančné záruky a úverové záväzky), ako aj rezervy na súdne spory a reštrukturalizáciu. Náklady na tvorbu alebo rozpustenie rezerv na straty z úverových rizík pre podmienené záväzky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík". Všetky ostatné náklady na tvorbu rezerv sa vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky".

Dane

(i) Bežné dane
Bežné daňové aktíva a záväzky za bežný rok a za predchádzajúce roky sa oceňujú ako očakávaná vymožiteľná suma od správcu dane alebo suma na zaplatenie správcovi dane. Daňové sadzby a daňové zákony použité na výpočet výšky sú tie, ktoré sú schválené k súvahovému dňu.

(ii) Odložené dane
Odložené dane sa vykazujú ako dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložené daňové záväzky sa vykazujú pre všetky daňovo uznateľné dočasné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú pre tie daňovo uznateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, ktoré by mali byť kryté očakávaným zdaniteľným príjmom v budúcnosti. Odložené dane z dočasných rozdielov vzniknutých pri prvotnom vykázaní goodwillu sa nevykazujú.

Účtovná hodnota odložených daňových pohľadávok sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a znižuje sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že už nebude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na umorenie odložených daňových aktív alebo ich častí. Nevykázané odložené daňové pohľadávky sa preceňujú ku každému súvahovému dňu a vykazujú sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že budúci zdaniteľný zisk umožní vymoženie odložených daňových aktív.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú predpokladanou daňovou sadzbou, ktorá bude platná v roku, keď bude realizované aktívum alebo vyrovnaný záväzok, a to na základe daňových sadzieb (a daňových zákonov), ktoré boli prijaté alebo v podstate prijaté k súvahovému dňu.

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

Odložené daňové aktíva a odložené daňové záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožiteľný titul na ich započítanie a ak sa odložené daňové záväzky vzťahujú na rovnaký daňový úrad.

Fiduciárne aktíva

Skupina poskytuje služby úschovy a fiduciárne služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva v držbe z titulu fiduciárnej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, keďže nie sú aktívami skupiny.

Dividendy z bežných akcií

Dividendy z bežných akcií sa vykazujú ako záväzok a po ich schválení akcionármi skupiny sa o ne znižuje základné imanie.

Vykazovanie príjmov a nákladov

Príjmy sa vykazujú v rozsahu, ktorý zodpovedá ich pravdepodobnému ekonomickému úžitku pre spoločnosť a spoľahlivému odhadu príjmov. Popis jednotlivých riadkov výkazu ziskov a strát a kritériá vykazovania príjmov sú nasledovné:

(i) Čisté výnosy z úrokov
Výnosové alebo nákladové úroky sa vykazujú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výpočet zahŕňa poplatky za úverovú činnosť, ako aj transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nástrojom a sú súčasťou efektívnej úrokovej sadzby (okrem finančného nástroja v reálnej hodnote zúčtovaného cez výkaz ziskov a strát), ale nezahŕňa budúce úverové straty. Výnosový úrok z individuálne znehodnotených pôžičiek sa počíta uplatnením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby použitej na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov s cieľom ocenenia straty zo znehodnotenia.

Výnosové úroky zahŕňajú výnosový úrok z pôžičiek a vkladov v úverových inštitúciách a pôžičiek poskytnutých klientom, z účtov v centrálnych bankách a z dlhopisov a iných úročených cenných papierov vo všetkých portfóliách. Nákladové úroky zahŕňajú najmä úroky vyplatené z vkladov bánk a vkladov klientov, vkladov centrálnych bánk, emitovaných dlhových cenných papierov a podriadených dlhov. Čistý výnosový úrok okrem toho zahŕňa úrok z derivátových finančných nástrojov držaných v bankovej knihe.

Úroky a podobné výnosy zahŕňajú aktuálne výnosy z akcií a iných cenných papierov súvisiacich s vlastným imaním (najmä dividendy), ako aj výnosy z ostatných investícií do spoločností označené ako spoločnosti na predaj. Dividendové výnosy sa vykazujú v okamihu vzniku práva na prijatie platby.

Čistý výnosový úrok tiež zahŕňa príjem z prenájmu a príslušné odpisy z investičného majetku. Taký príjem z prenájmu predstavuje príjem z operatívneho lízingu a vykazuje sa lineárne počas doby nájmu.
Príjem z pridružených podnikov sa vykazuje metódou vlastného imania (podiel na zisku alebo strate na pridružených podnikoch). Straty zo znehodnotenia, rozpustenie strát zo znehodnotenia a realizovaný zisk a strata z investícií do pridružených podnikov účtované cez základné imanie sa vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky".

(ii) Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík
Táto položka zahŕňa tvorbu a rozpustenie špecifických a portfóliových opravných položiek na kreditné straty z úverov a podsúvahových záväzkov. V rámci tejto položky sa vykazujú aj priame odpisy úverov spolu s príjmami súvisiacimi s predanými pôžičkami odúčtovanými zo súvahy. V rámci tejto položky sa vykazujú tiež všeobecné opravné položky k investíciám držaným do splatnosti.

(iii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií
Skupina poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôzneho rozsahu služieb, ktoré poskytuje klientom.

Poplatky súvisiace s poskytovaním služieb počas určitého obdobia sa počas daného obdobia časovo rozlišujú. Patria medzi ne úverové poplatky, poplatky za poskytnutie záruky, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu alebo inú správu a poradenské poplatky, poplatky za sprostredkovanie poistenia, sprostredkovanie stavebného sporenia a devízové transakcie.

Príjmy z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, napríklad zabezpečenie obstarania akcií alebo iných cenných papierov, alebo kúpy či predaja podniku, sa vykazujú po ukončení takejto transakcie.

(iv) Čistý zisk z finančných operácií
K výsledkom finančných operácií patria všetky zisky a straty od zmeny reálnej hodnoty (čistá cena) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivatívnych nástrojov, ktoré nie sú označené ako nástroje na zabezpečenie. Okrem toho pri derivatívnych finančných nástrojoch v obchodnej knihe „Čistý zisk/strata z finančných operácií" sa zahŕňajú aj výnosové alebo nákladové úroky. Pri aktívach a záväzkoch z nederivátových operácií a pri zabezpečovacích derivátových nástrojoch nie sú výnosové a nákladové úroky zahrnuté v „Čistom zisku z finančných operácií", ale vykazujú sa v „Čistom výnosovom úroku".

„Čistý zisk/strata z finančných operácií" zahŕňa aj neefektívne časti vykázané v zabezpečovacích transakciách a devízové zisky alebo straty.

(v) Všeobecné administratívne náklady
Všeobecné administratívne náklady predstavujú nasledujúce náklady: personálne, iné administratívne náklady, odpisy a amortizáciu okrem amortizácie vzťahov so zákazníkmi a znehodnotenia goodwillu, ktoré sa vykazujú ako „Ostatné prevádzkové výsledky".

Do personálnych nákladov patria mzdy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, dane a odvody vzťahujúce sa na zamestnancov. Okrem toho sem patria náklady a príjem za životné jubileá (vrátane servisných nákladov, úrokov, očakávanej výnosnosti aktív plánu a poistnomatematických ziskov a strát zo záväzkov súvisiacich so životnými jubileami).

Do ostatných administratívnych nákladov patria náklady na informačné technológie, náklady na kancelárske priestory, kancelárske prevádzkové náklady, reklama a marketing, náklady na právne služby a iné poradenstvo, ako aj rôzne iné administratívne náklady.

(vi) Ostatné prevádzkové výsledky
Ostatné prevádzkové výsledky odrážajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou skupiny a zahŕňajú najmä straty zo znehodnotenia alebo rozpustenie strát zo znehodnotenia a zisk alebo stratu z predaja hmotného majetku a iných nehmotných aktív. Ostatné prevádzkové výsledky tiež zahŕňajú nasledovné: náklady na iné dane vrátane špeciálnych bankových odvodov a príspevky na poistenie vkladov, zisk z rozpustenia ostatných rezerv alebo prípadnú stratu z ich tvorby, straty zo znehodnotenia (a ich prípadné rozpustenie) investícií v pridružených podnikoch účtovaných metódou vlastného imania a tiež realizovaný zisk alebo stratu z predaja týchto investícií.

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú zisk alebo stratu z finančných nástrojov pozostávajúcich z týchto riadkov výkazu ziskov a strát:

- Zisk/strata z finančných nástrojov – v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: zmeny v čistej cene aktív a záväzkov vykázaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.
- Zisk/strata z finančných aktív na predaj: v tejto položke je vykázaný realizovaný zisk alebo strata z predaja a straty zo znehodnotenia finančných aktív na predaj. Nezahŕňa však úrokovú a dividendovú zložku týchto aktív a rozpustenie strát zo znehodnotenia akciových nástrojov.
- Zisk/strata z finančných aktív držaných do splatnosti: straty zo znehodnotenia a rozpustenie strát zo znehodnotenia a príležitostný zisk alebo strata z predaja finančných aktív držaných do splatnosti. Nezahŕňa vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované straty vykázané v rámci finančných aktív držaných do splatnosti na úrovni portfólia, ktoré sú súčasťou položky „Opravné položky na úvery a podsúvahové riziká".

Reštrukturalizované úvery

Ak je to možné, skupina uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred zaistením a realizáciou kolaterálu. To môže zahŕňať predĺženie platobnej lehoty a dohodu nových úverových podmienok. V prípade, že došlo k dohode nových podmienok, akékoľvek následné znehodnotenie je vypočítané použitím pôvodnej EIR vypočítanej pred úpravou podmienok. Takýto úver už nie je pokladaný za úver po splatnosti. Vedenie vykonáva priebežné kontroly reštrukturalizovaných úverov s cieľom zabezpečiť splnenie všetkých kritérií, aby sa zvýšila pravdepodobnosť splácania dlžníka v budúcnosti. Znehodnotenie týchto úverov je aj naďalej posudzované a vypočítavané na individuálnej alebo kolektívnej báze použitím pôvodnej EIR úveru.

Odobratý kolaterál

Úlohou skupiny je prehodnotiť, či je pre ňu výhodnejšie odobratý kolaterál v rámci interných operácií banky využívať, alebo ho predať. Aktíva prehodnotené ako užitočné pre interné operácie banky sú prevedené do príslušných kategórií aktív v hodnote ich odobratia alebo v účtovnej hodnote pôvodného zabezpečeného aktíva, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia. Aktíva, ktoré sú vyhodnotené ako vhodné na predaj, sú v súlade so smernicou skupiny okamžite prevedené do majetku na predaj v ich reálnej hodnote počas dňa ich opätovného nadobudnutia.

Oceňovanie kolaterálu

Ak je to možné, skupina uprednostňuje kolaterál na zmiernenie kreditného rizika. Záruky existujú vo viacerých formách, napr. hotovosť, cenné papiere, akreditívy/záruky, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby, ostatné nefinančné aktíva, napr. dohody o započítaní. Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená minimálne na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa reportovacích povinností skupiny. Ak je to možné, skupina na oceňovanie kolaterálu využíva dáta z aktívneho trhu. Kolaterály, pri ktorých nie je možné jednoducho určiť trhovú hodnotu, sú oceňované pomocou modelov. Nefinančné záruky, napr. ručenie nehnuteľnosťami, sú oceňované na základe údajov poskytovaných tretími stranami, napr. hypotekárnymi maklérmi, indexmi cien bývania a inými nezávislými zdrojmi.

3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov; ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov sú zverejnené v poznámke 41 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Znehodnotenie finančných aktív

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

Individuálne posudzovanie znehodnotenia

Úvery a vklady poskytnuté inštitúciám, vládnemu sektoru, firemným a retailovým klientom s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. EUR sa všeobecne skupinou posudzujú ako individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

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

Posudzovanie zníženia hodnoty na skupinovom (portfóliovom) základe

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

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 35 „Úverové riziko". Vývoj opravných položiek je popísaný v poznámkach 14, 15 a 16.

Znehodnotenie nefinančných aktív

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

Odložené daňové aktíva

Odložené daňové aktíva sa v súvislosti s daňovými stratami a odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazujú v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého možno umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenia týkajúce sa odložených daní sú súčasťou poznámky 23) Daňové aktíva a záväzky.

4. APLIKÁCIA NOVÝCH A UPRAVENÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV

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 sa týkajú jej činnosti.

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

Na bežné účtovné obdobie platia nasledujúce nové štandardy a dodatky existujúcich štandardov, ktoré vydala IASB a ktoré prijala EÚ.

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

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Prezentácia položiek iného komplexného zisku

Úprava štandardu IAS 1 mení zoskupenie položiek prezentovaných v inom komplexnom zisku. Položky, ktoré možno v budúcnosti reklasifikovať („recyklovať") do výsledku hospodárenia (napríklad pri odúčtovaní alebo zaplatení), by sa prezentovali oddelene od položiek, ktoré sa reklasifikovať nikdy nebudú (napr. precenenie pozemkov a budov). Táto úprava sa dotýka len prezentácie a nemá preto vplyv na finančnú situáciu Skupiny, ani na jej hospodárske výsledky.

- IAS 1 Objasnenie požiadavky na porovnávacie informácie (doplnenie)

Toto doplnenie objasňuje rozdiel medzi dobrovoľnými doplňujúcimi porovnávacími informáciami a minimálnymi porovnávacími informáciami. Účtovné jednotky sú povinné uviesť porovnávacie údaje v príslušných poznámkach k účtovnej závierke, ak dobrovoľne zverejňujú porovnávacie informácie nad rámec minimálnych porovnávacích informácií za porovnávacie obdobie. Toto doplnenie objasňuje, že otváracia súvaha (v prípade skupiny k 1. januáru 2012), ktorú účtovná jednotka uvedie, ak uplatňuje účtovnú metódu retrospektívne, alebo retrospektívne prehodnocuje položky vo svojej účtovnej závierke, alebo ak reklasifikuje položky vo svojej účtovnej závierke, nemusí byť doplnená o porovnávacie informácie v príslušných poznámkach. Tieto zmeny a doplnenia štandardu ovplyvnia len prezentáciu a nemajú vplyv na finančnú situáciu alebo na hospodárske výsledky skupiny.

- IFRS 7 Zverejnenia — Vzájomné započítanie finančných aktív a finančných záväzkov — doplnenia IFRS 7

Tieto doplnenia si vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila informáciu o právach na započítanie a o súvisiacich dohodách (napr. dohody o zabezpečení). Tieto zverejnenia poskytnú používateľom účtovnej závierky informácie, ktoré sú užitočné pri hodnotení účinku dohôd o vzájomnom započítavaní na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Nové zverejnenia sú povinné pre všetky vykázané finančné nástroje, ktoré sa započítavajú v súlade s IAS 32 - Finančné nástroje: prezentácia. Zverejnenia sa vzťahujú aj na vykázané finančné nástroje, ktoré podliehajú vymožiteľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní alebo podobnej dohode, bez ohľadu na to, či sa započítavajú v súlade s IAS 32 alebo nie. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu skupiny, ani jej výsledky.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. IFRS 13 definuje reálnu hodnotu ako výstupnú cenu („exit price"). V dôsledku návodu z IFRS 13 Spoločnosť prehodnotila spôsoby určovania reálnej hodnoty, osobitne niektoré vstupy do oceňovania ako napríklad vlastné kreditné riziko pri oceňovaní finančných záväzkov. IFRS 13 tiež vyžaduje špecifické nové zverejnenia.

Aplikácia IFRS 13 neovplyvnila výšku ocenenia reálnou hodnotou aktív Spoločnosti. Dodatočné vykázania boli v prípade potreby pridané k jednotlivým poznámkam k aktívam a záväzkom, pri ktorých sa určovala reálna hodnota.

- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia)

IASB vydala viaceré dodatky k štandardu IAS 19. K najzásadnejším zmenám v týchto dodatkoch patrí okrem preformulovaného znenia a jednoduchšieho objasnenia aj vylúčenie tzv. intervalovej metódy (v angl. corridor mechanism) a konceptu očakávaných výnosov z aktív plánu. Skupina v súčasnosti posudzuje celkové dôsledky ostatných dodatkov. Táto úprava nemá vplyv na finančnú situáciu skupiny, ani na jej hospodárske výsledky. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu banky, ani jej výsledky.

Aplikácia nasledovných štandardov a interpretácii, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2013, nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu alebo na hospodárenie Skupiny:
- IFRS 1 Vládne úvery – Úprava IFRS 1
- IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane
- Ročné vylepšenia – máj 2012

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

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

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

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

Finančné aktíva

Dlhové nástroje možno v prípade, že nie je použitá opcia na oceňovanie v reálnej hodnote („fair value option"), následne oceňovať v amortizovanej hodnote v prípade, že:
- Aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ držať aktívum na zinkasovanie zmluvných peňažných tokov, a zároveň
- Zmluvné podmienky aktíva dávajú nárok na peňažné toky, ktoré sú výlučne platby úrokov a istiny.

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

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

Finančné záväzky

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

Účtovanie o zabezpečení

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

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

Prijatie IFRS 9 bude mať vplyv na klasifikáciu a ocenenie aktív a záväzkov Spoločnosti. Spoločnosť odhadne vplyv aplikácie spolu s ostatnými fázami štandardu, keď vyjdú, s cieľom získať komplexný prehľad.

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

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia „v súčasnosti má právne vymožiteľný titul na započítanie". Bude potrebné vyhodnotiť vplyv na Skupinu revíziou postupov vysporiadavania a právnej dokumentácie a uistiť sa tak, že započítanie bude aj naďalej možné v prípadoch, keď bolo možné aj v minulosti. V určitých prípadoch už započítanie nemusí byť možné. V iných prípadoch možno bude potrebné prehodnotiť zmluvy. Požiadavka na to, aby bolo právo na započítanie poskytnuté všetkým protistranám dohody o započítaní, môže byť problematická pri zmluvách, keď má len jedna strana právo na započítanie v prípade zlyhania. Aktualizácia tiež objasňuje aplikáciu kritérií započítavania podľa IAS 32 na systémy vysporiadavania (ako napríklad systémy centrálnych klíringových stredísk), ktoré uplatňujú mechanizmy vysporiadavania na hrubom základe, ktoré nie sú simultánne. Započítavanie na základe simultánneho vysporiadavania je obzvlášť relevantné pre Skupinu v prípade, že sa angažuje vo veľkom počte transakcií predaja a spätného odkupovania. V súčasnosti sa transakcie vysporiadavané prostredníctvom klíringových systémov vo väčšine prípadov považujú za simultánne vysporiadavanie. Aj keď mnohé systémy vysporiadavania by mali spĺňať nové kritériá, niektoré ich možno nespĺňajú. Všetky zmeny v započítavaní by mali ovplyvniť ukazovatele zadlženosti, zákonné požiadavky na výšku kapitálu atď. Keďže vplyv aplikácie závisí od preskúmania použitých prevádzkových postupov centrálnych klíringových stredísk a systémov vysporiadavania Skupinou, s ktorými pracuje, Skupina zatiaľ nekvantifikovala vplyv zmeny.
Táto aktualizácia nadobúda účinnosť na ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014, alebo neskôr.

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

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach
- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 36 Vykázania ohľadne spätne získateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)
- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov
- Ročné zlepšenia IFRS cyklus 2010 – 2012
- Ročné zlepšenia IFRS cyklus 2011 – 2013

Skupina sa rozhodla neprijať tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

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

5. SPOLOČNOSTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDÁCIE

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa tieto dcérske a pridružené spoločnosti:

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel skupiny (%) 2013	Podiel skupiny na hlasovacích právach (%) 2013
Dcérske spoločnosti – plne konsolidované				
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.	Tomášikova 48 832 69 Bratislava Slovenská republika	Realitná agentúra	100,00	100,00
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.	Tomášikova 48 832 69 Bratislava Slovenská republika	Finančný a operačný lízing	100,00	100,00
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s.	Tomášikova 48 832 67 Bratislava Slovenská republika	Faktoring	100,00	100,00
Derop B.V.	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam Holandsko	Zakladanie, riadenie a financovanie spoločností	85,00	85,00
LANED, a. s. (100 % dcérska spol. Derop B.V.)	Tomášikova 48 832 71 Bratislava Slovenská republika	SPE - Realitná spoločnosť	85,00	85,00
Erste Group IT SK, spol. s r. o.	Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	IT služby a údržba IT systémov	51,00	51,00
Procurement Services SK, s. r. o.	Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	Obstarávanie	51,00	51,00
Pridružené spoločnosti – konsolidované metódou vlastného imania				
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. („PSS")	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98	35,00
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	Malý trh 2/A 811 08 Bratislava Slovenská republika	Register retailových úverov	33,33	33,33
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	Softvérová spoločnosť	23,50	23,50

Počas roka 2012 skupina zvýšila svoje investície v dcérskej spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., a stala sa jej jediným akcionárom. Obstarávacia cena zvyšného podielu bola na úrovni 1 EUR.

Hoci podiel a hlasovacie práva skupiny v spoločnosti Czech and Slovak Property Fund predstavovali len 10,00 %, spoločnosť bola klasifikovaná ako pridružená spoločnosť za použitia metódy vlastného imania na základe iných významných investovaných aktív. V roku 2012 skupina predala svoj podiel v Czech and Slovak Property Fund B.V. (pozri poznámku 20).

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 mala skupina 9,98-percentný vklad v PSS. Na základe zmluvy s Erste Group Bank, skupina zastupuje akcionársky podiel materskej spoločnosti v PSS (25,02 %). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank v Dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala v roku 2004 v PSS významný vplyv. Podiel v PSS je vykázaný ako pridružená spoločnosť s výnosom z tejto investície uvedeným v položke „Ostatné prevádzkové výsledky" (pozn. 11).

Okrem vyššie uvedených zmien nenastali žiadne zmeny v štruktúre dcérskych a pridružených spoločností v porovnaní s rokom 2012.

6. ČISTÉ VÝNOSY Z ÚROKOV

tis. EUR	2013	2012
Výnosové úroky z:		
Úverov a vkladov vo finančných inštitúciách	1 997	11 825
Úverov poskytnutých klientom	403 998	407 403
Finančných aktív v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	908	3 455
Cenných papierov určených na predaj	19 887	29 360
Cenných papierov držaných do splatnosti	106 696	108 041
Iné výnosové úroky a podobné výnosy	407	43
Výnosové úroky spolu	**533 893**	**560 127**
Nákladové úroky na:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(2 063)	(10 191)
Záväzky voči klientom	(63 424)	(83 004)
Emitované dlhové cenné papiere	(14 693)	(13 259)
Podriadený dlh	(5 176)	(6 167)
Nákladové úroky spolu	**(85 356)**	**(112 621)**
Čisté výnosy z úrokov	**448 537**	**447 506**

Výnosové úroky v roku 2013 obsahujú sumu 6,2 mil. EUR (2012: 8,0 mil. EUR) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2013	2012
Výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	96 772	91 171
Úverovou činnosťou	26 953	31 301
Cennými papiermi	6 182	5 275
Iné poplatky	11 292	10 862
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	**141 199**	**138 609**
Náklady na poplatky a provízie v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	(18 284)	(15 449)
Úverovou činnosťou	(4 168)	(3 664)
Cennými papiermi	(705)	(844)
Iné poplatky	(614)	(562)
Náklady na poplatky a provízie spolu	**(23 771)**	**(20 519)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**117 428**	**118 090**

8. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV A PODSÚVAHOVÝCH RIZÍK

tis. EUR	2013	2012
Tvorba opravných položiek:		
Individuálne opravné položky	(82 053)	(136 172)
Portfóliové opravné položky	(15 571)	(40 173)
Tvorba opravných položiek spolu	**(97 624)**	**(176 345)**
Rozpustenie opravných položiek		
Individuálne opravné položky	27 638	82 055
Portfóliové opravné položky	25 413	48 855
Rozpustenie opravných položiek spolu	**53 051**	**130 909**
Čisté opravné položky na straty z úverov (pozn. 16)	**(44 573)**	**(45 435)**
Odpísané úvery	(2 608)	(9 421)
Tvorba rezervy na podsúvahové riziká, netto	(2 181)	317
Opravné položky, netto	**(49 362)**	**(54 539)**

9. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

tis. EUR	2013	2012
Kurzové zisky a menové deriváty	5 711	5 542
Úrokové deriváty	2 486	(2 059)
Zisk z cenných papierov na obchodovanie	3 664	7 048
Ostatný zisk/(strata)	224	451
Nástroje na riadenie úverového rizika a súvisiace deriváty	1 171	5 085
Spolu	**13 256**	**16 067**

Riadok „Zisk z cenných papierov na obchodovanie a Kurzové zisky a menové deriváty" zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank distribuovaných podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov lokálnych bánk, pozri poznámku 17.

10. VŠEOBECNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

tis. EUR	2013	2012
Personálne náklady		
Mzdové náklady	(86 052)	(82 839)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(29 361)	(27 450)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(436)	(450)
Iné personálne náklady	(3 055)	(2 733)
Personálne náklady spolu	**(118 904)**	**(113 472)**
Ostatné administratívne náklady		
Náklady na spracovanie dát	(29 931)	(32 075)
Náklady na údržbu budov a prenájom	(21 145)	(22 780)
Náklady na prevádzkové činnosti skupiny	(12 467)	(12 866)
Náklady na reklamu a marketing	(13 483)	(13 279)
Náklady na právne služby a konzultácie	(2 958)	(2 655)
Náklady na personálny lízing	(7)	(93)
Iné administratívne náklady	(3 106)	(3 009)
Ostatné administratívne náklady spolu	**(83 097)**	**(86 757)**
Odpisy		
Amortizácia nehmotného majetku	(21 058)	(25 952)
Odpisy	(26 042)	(20 985)
Odpisy a amortizácia spolu	**(47 100)**	**(46 937)**
Spolu	**(249 101)**	**(247 166)**

Priemerný počet zamestnancov skupiny v roku 2013 bol 4 213, a v roku 2012 bol 4 216, z čoho bolo v oboch rokoch päť členov predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady zahŕňajú náklady na audítorské služby a súvisiace služby, ktoré banke poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti:

tis. EUR	2013	2012
Audit účtovnej závierky	(307)	(307)
Audit skupinového reportingu	(224)	(307)
Ostatné súvisiace služby poskytované banke	(121)	(154)
Spolu	**(652)**	**(768)**

11. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

tis. EUR	2013	2012
Precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu, netto	(1 653)	(1 783)
Výsledok z predaja cenných papierov k dispozícii na predaj	1 695	(457)
Čistý zisk/strata z predaja dcérskych a pridružených spoločností	-	(1 180)
Zisk/strata z investícií v pridružených spoločnostiach	3 052	248
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-	(6 673)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(41 234)	(31 507)
Iné prevádzkové výsledky, ostatné	(3 294)	(1 328)
Ostatné prevádzkové výsledky	**(41 434)**	**(42 680)**

Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií a príspevok do Fondu ochrany vkladov (DPF)

V prvom polroku roka 2012 bola skupina zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, pričom výška tohto príspevku bola vypočítaná na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Od 1. januára je skupina podľa zákona 384/2011 Z. z. subjektom výberu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Do septembra 2012 boli bázou na výpočet odvodu bankové záväzky očistené od vlastného majetku banky, podriadených dlhov a depozít, ktoré sú chránené Fondom ochrany vkladov. Sadzba platná na tento finančný rok bola na úrovni 0,4 %.

Počas roka 2012 došlo k zmene zákona a skupina už nie je ďalej povinná odvádzať príspevky do Fondu ochrany vkladov. Na druhej strane sa pre posledný štvrťrok 2012 zvýšila báza na výpočet tohto odvodu, keďže bankové záväzky sú znižované len o hodnotu vlastného majetku banky a podriadeného dlhu. Sadzba zostala na rovnakej úrovni a bola platná počas roku 2013. Navyše Skupina musela odviesť špeciálny príspevok vo výške 0,1 % z danej bázy vypočítanej na základe individuálnej závierky k 31. 12. 2011.

Skupina v roku 2012 vykázala stratu vo výške 163 tis. EUR (2012: 4,9 mil. EUR) v dôsledku znehodnotenia aktív, ktoré sa podľa štandardu IAS 16 klasifikujú ako dlhodobý hmotný majetok a ako určené na príjem z prenájmu podľa IAS 40. Uvedená suma je vykázaná v položke „Ostatné prevádzkové výsledky".

Informácie o čistom vplyve tvorby/rozpustenia rezervy na súdne spory sa nachádzajú v pozn. 28.

Zisk/strata z investícií do pridružených spoločností:

Spoločnosť	2013	2012
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (PSS)	2 845	2 787
Czech and Slovak Property Fund B.V.	-	(2 715)
Ostatné	207	176
Spolu	**3 052**	**248**

12. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	2013	2012
Náklady na daň z príjmov	(35 080)	(38 661)
Výnosy z odloženej dane (pozn. 23)	(18 870)	(9 967)
Spolu	**(53 950)**	**(48 628)**

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

tis. EUR	2013		2012	
	(tis. EUR)	%	(tis. EUR)	%
Zisk pred zdanením	**241 581**		**233 375**	
Teoretická daň vypočítaná sadzbou 23 % pre daň z príjmov	**55 564**	**23,0**	**44 341**	**19,0**
Vplyv nedaňových nákladov	4 688	1,9	17 246	7,4
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku celkovo	**4 688**	**1,9**	**17 246**	**7,4**
Vplyv nedaňových výnosov	(3 933)	(1,6)	(1 762)	(0,8)
Vplyv nedaňových výnosov pri určovaní zdaniteľného zisku	**(3 933)**	**(1,6)**	**(1 762)**	**(0,8)**
Iné zmeny s dopadom na teoretickú daň:				
- zmena štátnej daňovej sadzby (4 %)	-	-	(11 240)	(4,8)
- zmena štátnej daňovej sadzby (1 %)	2 078	0,9	-	-
- daňový výnos pripadajúci na predchádzajúce obdobie	(5 074)	(2,1)	-	-
Celkový daňový efekt príjmov odpočítateľných pri kalkulácii zdaniteľného zisku	**(2 996)**	**(1,2)**	**(11 240)**	**(4,8)**
Náklady na daň a efektívna daňová sadzba za rok	**53 322**	**22,10**	**48 585**	**20,80**

13. PENIAZE A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

tis. EUR	2013	2012
Pokladničná hotovosť	290 305	358 564
Povinné minimálne rezervy v NBS	39 673	18 441
Spolu	**329 978**	**377 005**

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady (úročené sadzbou 1 % k 31. decembru 2013; 1 % k 31. decembru 2012), ktoré skupina musí držať v NBS a ktorých výška sa vypočíta na základe opatrenia NBS (1 % z vybraných záväzkov skupiny), s obmedzeným čerpaním.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2013 bol priemerný stav povinných minimálnych rezerv banky v NBS v súlade s predpismi vo výške približne 92,6 mil. Eur (31. 12. 2012: 124 mil. EUR).

14. ÚVERY A VKLADY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH

tis. EUR	2013	2012
Úvery a vklady splatné na požiadanie (nostro účty)	7 893	18 780
Vklady vo finančných inštitúciách	72 239	271 158
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, brutto	**80 132**	**289 938**
Opravná položka (pozn. 16)	(10)	-
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, netto	**80 122**	**289 938**

Repo obchody s Erste Group ku koncu roka 2012 vo výške 210 mil. EUR sú zabezpečené cennými papiermi vydanými finančnými inštitúciami v trhovej cene 271,9 mil. EUR. Nominálna hodnota založených papierov bola 275,7 mil. EUR v roku 2012. Na konci roka 2013 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

15. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

tis. EUR	2013	2012
Firemní klienti	2 182 981	2 070 676
Syndikované úvery	410 322	284 352
Kontokorentné úvery	331 256	339 390
Priamo poskytnuté úvery	1 392 249	1 386 913
Finančný prenájom	14 666	19 438
Faktoring	28 253	28 603
Retailoví klienti	5 092 255	4 798 310
Hypotekárne úvery	4 002 658	3 702 870
Spotrebné úvery	1 001 991	998 505
Sociálne úvery	2 428	4 108
Kontokorentné úvery	84 957	92 040
Finančný prenájom	221	787
Verejný sektor	237 511	223 549
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, brutto	**7 512 747**	**7 092 535**
Opravná položka (pozn. 16)	(351 550)	(378 512)
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, netto	**7 161 197**	**6 714 023**

K 31. decembru 2013 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 9,34 % čo predstavovalo sumu 702 mil. EUR (2012: 8.34 %, 591 mil. EUR).

Mandátne úvery

K 31. decembru 2013 skupina spolupracovala s 8 externými spoločnosťami. Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov („mandátne úvery"). Skupina si ponechala riziká a ekonomické úžitky spojené s úvermi v mandátnej správe a delí sa s externým dodávateľom služby o časť zinkasovaných vymožených pohľadávok. Celková hrubá hodnota outsoursovaných úverov k 31. decembru 2013 predstavovala 132,7 mil. EUR (2012: 185,1 mil. EUR).

Odpísanie a predaj pohľadávok

V roku 2013 skupina predala úverové pohľadávky v celkovej hodnote 46 mil. EUR (2012: 69,64 mil. EUR) za odplatu vo výške 10,7 mil. EUR (2012: 32,6 mil. EUR) a použila príslušné opravné položky vo výške 39,9 mil. EUR (2012: 37,44 mil. EUR).

Skupina tiež odpísala úvery v účtovnej hodnote 34,4 mil. EUR, na ktoré boli vytvorené opravné položky vo výške 25,2 mil. EUR (2012: odpísané úvery vo výške 34,88 mil. EUR, rezervy vytvorené vo výške 23,58 mil. EUR).

Finančný prenájom

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného prenájmu. Základný majetok držaný vo forme lízingových zmlúv zahŕňa autá a ostatné technické vybavenie. Kumulované opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb sú vo výške 7,8 mil. EUR (v roku 2012 vo výške 10,8 mil. EUR).

tis. EUR	2013	2012
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**16 565**	**23 514**
Z toho:		
- Do 1 roka	10 115	10 794
- Od 1 do 5 rokov	4 680	8 805
- Nad 5 rokov	1 771	3 915
Nezarobená finančná služba	**3 290**	**3 290**
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájmu	**14 887**	**20 225**
Z toho:		
- Do 1 roka	9 728	10 035
- Od 1 do 5 rokov	3 956	7 542
- Nad 5 rokov	1 203	2 648

16. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV

2013 tis. EUR	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Cenné papiere držané do splatnosti	Spolu
K 1. januáru	-	378 512	-	**378 512**
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu unwindingu)	10	44 297	266	**44 573**
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy		(65 070)	-	**(65 070)**
Prevody	-	-	-	**-**
Vplyv unwindingu	-	(6 189)	-	**(6 189)**
K 31. decembru	**10**	**351 550**	**266**	**351 826**

2012 tis. EUR	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Cenné papiere držané do splatnosti	Spolu
K 1. januáru	-	409 350	-	**409 350**
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu unwindingu)	-	45 435	-	**45 435**
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	-	(61 026)	-	**(61 026)**
Prevody	-	(7 200)	-	**(7 200)**
Vplyv unwindingu	-	(8 047)	**-**	**(8 047)**
K 31. decembru	**-**	**378 512**	**-**	**378 512**

Použitie opravných položiek vyplýva najmä z odpisu a predaja pohľadávok so zníženou hodnotou, pozri pozn. 15.

Unwinding je zmena opravných položiek vyplývajúca zo zmeny čistej súčasnej hodnoty pohľadávky v dôsledku zmeny hodnoty diskontovaných peňažných tokov zapríčinenej plynutím času a je vykazovaná ako výnosové úroky.

17. FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE ZÚČTOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

tis. EUR	2013	2012
Aktíva na obchodovanie		
Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou (pozn. 40b)	50 708	67 243
Úrokové deriváty	24 864	58 720
Menové deriváty	20 613	4 832
Ostatné	5 231	3 691
	50 708	67 243
Aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri kúpe		
Investície do kreditných nástrojov	28	11
Dlhové cenné papiere a podielové listy	31 143	30 864
	31 171	30 875
Spolu	**81 879**	**98 118**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

Finančné aktíva boli zatriedené do portfólia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledovku pri prvotnom zaúčtovaní na základe zámeru spravovať ich na báze reálnej hodnoty.

S účinnosťou od 4. februára 2008 skupina prijala nový model obchodovania na finančných trhoch v spolupráci s Erste Group Bank. Erste Group Bank začala vykonávať všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy, aby lepšie zabezpečila riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t. j. obchody s retailovými, korporátnymi a inými inštitucionálnymi klientmi), okrem obchodovania a transakcií, na ktoré sa vzťahuje akciové riziko na účely riadenia likvidity skupiny.

Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií Erste Group Bank) sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov naspäť jednotlivým bankám v rámci skupiny a vykazujú sa v položke „Čistý zisk z finančných činností". Základnou zásadou, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank absorbuje potenciálne straty v jednotlivých kategóriách majetku výmenou za rizikovú prémiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V novom obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam skupiny na základe pomeru prevádzkových nákladov k prevádzkovým výnosom danej banky.

Dlhové cenné papiere a podielové listy:

tis. EUR	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	6 565	6 783
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	11 131	10 209
Zahraničné štátne inštitúcie	4 226	4 454
Zahraničné finančné inštitúcie	1 462	1 692
Ostatné subjekty v Slovenskej republike	1 158	1 184
Ostatné zahraničné subjekty	6 601	6 542
Spolu	**31 143**	**30 864**

18. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

tis. EUR	2013	2012
Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom	841 437	1 349 188
Podielové cenné papiere - akcie	17 964	9 147
kótované	17 283	8 466
nekótované	681	681
Čistá účtovná hodnota	**859 401**	**1 358 335**

Maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení.

Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote:

tis. EUR	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	583 643	1 190 299
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	67 201	62 326
Zahraničné štátne inštitúcie	35 402	44 416
Zahraničné finančné inštitúcie	31 986	30 545
Iné subjekty v Slovenskej republike	123 205	21 602
Spolu	**841 437**	**1 349 188**

Zabezpečenie reálnej hodnoty

K 31. decembru 2013 má skupina vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 91 mil. EUR (2012: 91 mil. EUR). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až desať rokov, skupina uzavrela úrokový swap na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 40b.

Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné pri zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Za rok končiaci sa 31. decembra 2013 skupina vykázala čistý zisk 5,97 mil. EUR (2012: strata 7,02 mil. EUR), ktorý predstavuje stratu zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečovanej položky a súvisiaca so zabezpečovaným rizikom predstavovala 5,84 mil. EUR (2012: zisk 6,84 mil. EUR).

19. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

tis. EUR	2013	2012
Dlhové a ostatné cenné papiere s pevným výnosom – kótované	2 765 153	2 443 095
Opravné položky na zníženie hodnoty (poznámka 16)	(266)	-
Spolu	**2 764 887**	**2 443 095**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

Účtovná hodnota dlhových a ostatných cenných papierov s pevným výnosom:

tis. EUR	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	2 630 797	2 311 138
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	10 188	2 064
Zahraničné štátne inštitúcie	57 257	62 706
Zahraničné finančné inštitúcie	42 725	43 004
Iné subjekty v Slovenskej republike	23 578	23 578
Iné zahraničné subjekty	608	605
Spolu	**2 765 153**	**2 443 095**

20. INVESTÍCIE V PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel skupiny (%) 2013	Podiel skupiny na hlasovacích právach (%) 2012
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98	35,00
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	Malý trh 2/A 811 08 Bratislava Slovenská republika	Register retailových úverov	33,33	33,33
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	Softvérová spoločnosť	23,50	23,50

2013 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva spolu	Vlastné imanie spolu	Výnosy spolu	Náklady spolu
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	9,98 %	35,00 %	24 747	2 355 313	247 748	131 431	95 518
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	33,33 %	38	118	115	1 343	1 357
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	23,50 %	23,50 %	-	509	507	15	24
Spolu			**24 785**	**2 355 940**	**248 370**	**132 789**	**96 899**

2012 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva spolu	Vlastné imanie spolu	Výnosy spolu	Náklady spolu
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	9,98 %	35,00 %	25 100	2 227 376	252 305	129 420	95 966
Slovak Banking Credit Bureau, s,r.o.	33,33 %	33,33 %	41	137	123	1 099	1 096
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	23,50 %	23,50 %	-	592	543	3 748	3 691
Spolu			**25 141**	**2 228 105**	**252 971**	**134 267**	**100 753**

V roku 2013 skupina získala dividendy z majetkových účastí vo výške 3,1 mil. EUR (2012: 3,2 mil.EUR).

Skupina testuje svoje investície do dcérskych a pridružených spoločností na možné zníženie hodnoty. Straty zo zníženia hodnoty sú účtované v Ostatných prevádzkových výsledkoch (poznámka 11) vo výkaze ziskov a strát.

21. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

tis. EUR	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2013	**298 854**	**2 878**	**301 733**
Prírastky	14 471	473	14 944
Úbytky	(83 210)	(247)	(83 457)
Prevody			-
31. decembra 2013	**230 115**	**3 104**	**233 220**
Oprávky a opravné položky			
1. januára 2013	**(195 791)**	**(2 394)**	**(198 185)**
Amortizácia	(20 858)	(200)	(21 058)
Úbytky	83 009	247	83 256
31. decembra 2013	**(133 640)**	**(2 347)**	**(135 987)**
Účtovná hodnota			
31. decembra 2012	**103 063**	**484**	**103 548**
31. decembra 2013	**96 475**	**757**	**97 233**

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého nehmotného majetku, ktorý skupina k 31. decembru 2013 stále používala, bola 71 mil. EUR (2012: 152 mil. EUR). V roku 2013 skupina vyradila starý centrálny bankový systém v hodnote 83,2 mil. EUR.

V roku 2013 banka zaradila do používania novú verziu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 10,9 mil. EUR (upgrade bol zaraďovaný do používania kvartálne, zvyšných 0,4 mil. EUR bude zaradených v roku 2014).

Nezaradený majetok k 31. decembru 2013 predstavoval 1,6 mil. EUR. V roku 2012 nezaradený majetok vo výške 1,9 mil. EUR zahŕňal náklady na projekt vývoja bankového systému.

tis. EUR	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2012	**302 683**	**2 548**	**305 232**
Prírastky	13 116	397	13 513
Úbytky	(17 012)	-	(17 012)
Presun	**67**	**(67)**	**-**
31. decembra 2012	**298 854**	**2 878**	**301 733**
Oprávky a opravné položky			
1. januára 2012	**(187 048)**	**(2 197)**	**(189 245)**
Amortizácia	(25 755)	(197)	(25 952)
Úbytky	17 012	-	17 012
31. december 2012	**(195 791)**	**(2 394)**	**(198 185)**
Zostatková hodnota			
31. decembra 2011	**115 635**	**351**	**115 987**
31. decembra 2012	**103 063**	**484**	**103 548**

22. DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DO NEHNUTEĽNOSTÍ

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok spolu	Investície do nehnuteľ.	Ostatné investície držané na prenájom
Obstarávacia cena					
1. januára 2013	**306 740**	**137 259**	**443 999**	**5 834**	**7 325**
Prírastky	4 698	6 131	**10 829**	-	958
Úbytky	(9 216)	(14 131)	**(23 347)**	(14)	(823)
Prevody	(259)	-	**(259)**	259	-
31. decembra 2013	**301 963**	**129 259**	**431 222**	**6 079**	**7 460**
Oprávky a zníženie hodnoty					
1. januára 2013	**(104 523)**	**(113 346)**	**(217 869)**	**(3 026)**	**(2 082)**
Odpisy	(16 846)	(9 196)	**(26 042)**	(197)	(1 229)
Úbytky	4 051	14 073	**18 124**	10	572
Opravné položky	(164)	-	**(164)**	1	186
Prevody	63	-	**63**	(63)	-
31. decembra 2013	**(117 419)**	**(108 469)**	**(225 888)**	**(3 275)**	**(2 553)**
Zostatková hodnota					
31. decembra 2012	**202 217**	**23 913**	**226 130**	**2 808**	**5 243**
31. decembra 2013	**184 544**	**20 790**	**205 334**	**2 804**	**4 907**

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý skupina k 31. decembru 2013 stále používala, bola 83,9 mil. EUR (2012: 87 mil. EUR).

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok spolu	Investície do nehnuteľ.	Ostatné investície držané na prenájom
Obstarávacia cena					
1. januára 2012	**306 343**	**134 727**	**441 070**	**6 289**	**3 792**
Prírastky	5 256	9 301	**14 557**	-	4 162
Úbytky	(4 502)	(6 769)	**(11 271)**	(812)	(629)
Prevody	(357)	-	**(357)**	357	-
31. decembra 2012	**306 740**	**137 259**	**443 999**	**5 834**	**7 325**
Oprávky a zníženie hodnoty					
1. januára 2012	**(92 206)**	**(109 763)**	**(201 969)**	**(3 234)**	**(1 711)**
Odpisy	(10 738)	(10 247)	**(20 985)**	(190)	(758)
Úbytky	1 827	6 664	**8 491**	463	439
Opravné položky	(3 515)	-	**(3 515)**	44	(52)
Prevody	109	-	**109**	(109)	-
31. decembra 2012	**(104 523)**	**(113 346)**	**(217 869)**	**(3 026)**	**(2 082)**
Zostatková hodnota					
31. decembra 2011	**214 137**	**24 964**	**239 101**	**3 055**	**2 081**
31. decembra 2012	**202 217**	**23 913**	**226 130**	**2 808**	**5 243**

Operatívny prenájom

Skupina ako nájomca

Tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

Záväzky vyplývajúce z operatívneho prenájmu	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Splatné v období:		
– Do 1 roka	387	369
– Od 1 roka do 5 rokov	1 001	1 311
– Viac ako 5 rokov	191	201

Na základe kúpnej zmluvy uzatvorenej dňa 1. januára 2012 medzi bankou a spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., sa motorové vozidlá a technológie prenajímané formou operatívneho lízingu vo výške 5,5 mil. EUR previedli na banku.

Skupina ako prenajímateľ

Príjmy z prenájmu aktív klasifikovaných ako operatívny lízing podľa IAS 17 predstavuje 1 503 tis. EUR (2012: 923 tis. EUR).

Investície do nehnuteľností

Skupina k 31. decembru 2013 vlastní budovy, ktoré prenajíma iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 3,2 mil. EUR (po odpočítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 387,5 tis. EUR). Na porovnanie k 31. decembru 2012 vlastnila skupina budovy, ktoré prenajímala iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 2,8 mil. EUR (po odčítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 389 tis. EUR). Celkový príjem z prenájmu, ktorý prislúcha skupine, dosiahol 330 tis. EUR (2012: 68 tis. EUR) a je vykázaný v položke „Výnosové úroky". Odpisy prenajatých budov sú vykázané vo všeobecných administratívnych nákladoch a dosahujú 196,6 tis. EUR (2012: 190 tis. EUR).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2013 predstavoval 2,4 mil. EUR (2012: 2,4 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.

Poistné krytie

Poistný program skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vlámanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

23. POHĽADÁVKA A ZÁVÄZOK ZO SPLATNEJ A ODLOŽENEJ DANE Z PRÍJMOV

Nasledujúce tabuľky uvádzajú štruktúru odložených daňových pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

tis. EUR	2013	2012
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 582	58 523
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5	12 826
Spolu pohľadávky	**36 587**	**71 349**
Záväzok z odloženej dane z príjmov	342	-
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 612	-
Spolu záväzky	**2 954**	**-**

Odložená daň zúčtovaná	priamo do vlastného imania		cez výkaz ziskov a strát								
tis. EUR	Cenné papiere na predaj	Cenné papiere na predaj	Opravné položky na straty z úverov	Cenné papiere	Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	Opravné položky	Investície do pridr. spol. a i. investície	Umorená daňová strata	Ostatné	Spolu
31. december 2011	**7 936**	**-**	**71 529**	**233**	**(458)**	**(3 933)**	**2 786**	**864**	**381**	**3 084**	**82 422**
Na ťarchu/(v prospech) vlastného imania za rok	(14 085)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 085)
Na ťarchu/(v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(7 261)	(233)	(203)	(262)	571	(621)	293	(2 248)	(9 964)
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)
31. december 2012	**(6 238)**	**-**	**64 268**	**-**	**(661)**	**(4 195)**	**3 357**	**243**	**673**	**836**	**58 283**
Na ťarchu/(v prospech) vlastného imania za rok	(3 581)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 581)
Na ťarchu/(v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(23 972)	(11)	(354)	1 218	748	-	11	3 856	(18 504)
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41
31. december 2013	**(9 778)**	**-**	**40 296**	**(11)**	**(1 015)**	**(2 977)**	**4 105**	**243**	**684**	**4 692**	**36 240**

Určité odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú v súlade s internými účtovnými zásadami skupiny.

Skupina pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vykazuje len ich časť, pri ktorej skupina očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani.

Počas roku 2012 skupina zmenila svoj prístup k dočasným rozdielom vyplývajúcim z iného daňového prístupu k opravným položkám z úverov, časť opravných položiek k úverom je teda považovaná za trvalé rozdiely (pozri pozn. 12). Hlavným dôvodom zmeny očakávania manažmentu je snaha o zrýchlenie procesu návratnosti znehodnotených úverov.

24. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2013	2012
Zákazníci, preddavky, refakturácie	19 055	19 452
Platobné karty a šeky	144	12
Precenenie zabezpečovacích derivátov a zabezpečovaných nástrojov	23 603	30 895
Materiál a zásoby	2 493	6 263
Ostatné	4 637	5 983
Spolu	**49 932**	**62 605**

25. ZÁVÄZKY VOČI FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM

tis. EUR	2013	2012
Záväzky voči finančným inštitúciám splatné na požiadanie	3 059	4 840
Repo obchody s dlhovými cennými papiermi (pozn. 40c)	27 284	938 670
Iné a zúčtovanie	294 015	204 769
Spolu	**324 358**	**1 148 279**

26. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	2013	2012
Záväzky splatné na požiadanie	3 825 098	3 408 982
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady	3 924 361	4 111 949
Spolu	**9 090 560**	**8 412 567**

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

tis. EUR	2013	2012
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady a záväzky splatné na požiadanie:		
Firemní klienti	1 668 486	1 622 201
Retailoví klienti	5 596 385	5 687 581
Vládny sektor	248 099	40 289
Iné	236 489	170 860
Spolu	**9 090 560**	**8 412 567**

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

Záväzky voči klientom k 31. decembru 2013 obsahujú špeciálne zaistené vklady vo výške 1,3 mil. EUR (2012: 16,9 mil. EUR). Príslušné zmluvy zahŕňajú vnorené menové, komoditné a akciové deriváty v reálnej hodnote 0 EUR (2012: 19 098 EUR), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát", resp. v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát".

27. EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	2013	2012
Emitované dlhopisy	624 234	519 170
Spolu	**624 234**	**536 729**

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 2013 tis. EUR	Nominálna hodnota 2012 tis. EUR
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6M BRIBOR + 0,09 %	16 615	16 620
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4,95 %	16 950	16 946
Ostatné dlhopisy	Marec 2008	Marec 2013	3M BRIBOR + 0,35 %	-	1 660
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5,00 %	17 126	17 118
Ostatné dlhopisy	Máj 2009	Máj 2013	3M EURIBOR	-	4 478
Hypotekárne záložné listy	Júl 2009	Január 2013	3,50 %	-	9 870
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60 %	-	9 711
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60 %	-	9 757
Hypotekárne záložné listy	Október 2009	Október 2013	3,30 %	-	12 105
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50 %	-	14 742
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50 %	-	4 893
Ostatné dlhopisy	August 2012	August 2013	7,00 %	-	3 188
Ostatné dlhopisy	September 2012	September 2013	6,50 %	-	4 850
Ostatné dlhopisy	November 2012	November 2013	7,00 %	-	4 811
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50 %	5 939	5 973
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62 %	2 162	2 162
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30 %	10 621	10 635
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6M EURIBOR + 0,95 %	20 081	20 093
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50 %	9 654	9 664
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80 %	7 587	7 587
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10 %	15 147	15 146
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6M EURIBOR + 1,00 %	10 007	10 023
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09 %	17 185	17 184
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80 %	9 768	9 785
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35 %	9 902	9 916
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65 %	9 874	9 881
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	2,00 %	2 883	2 936
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	8 257	8 261
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95 %	9 932	9 940
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	14 554	14 606
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55 %	2 586	2 585
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10 %	14 890	14 920
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3,65 %	2 523	2 523
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20 %	7 694	7 704
Hypotekárne záložné listy	Júl 2011	Júl 2016	3,20 %	2 530	2 531
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20 %	5 402	5 408
Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50 %	6 350	6 352
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	KOMB	3 446	3 437
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70 %	8 986	8 996
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28 %	20 589	20 590
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70 %	6 262	6 269
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85 %	2 792	2 792
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,30 %	35 767	35 767
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92 %	20 323	20 323
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88 %	8 124	8 121
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25 %	40 190	40 189
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40 %	20 085	20 084
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85 %	10 071	10 072
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95 %	15 050	15 050
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00 %	2 121	2 121
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50 %	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10 %	4 412	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15 %	12 058	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30 %	5 042	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75 %	23 354	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30 %	5 034	-
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30 %	5 025	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2019	2,00 %	4 189	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00 %	6 615	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90 %	9 970	-
Hypotekárne záložné listy	Júl 2013	Január 2020	2,00 %	2 256	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00 %	2 595	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00 %	4 340	-
Hypotekárne záložné listy	September 2013	September 2019	2,00 %	6 530	-
Hypotekárne záložné listy	Október 2013	Október 2019	2,00 %	5 954	-
Hypotekárne záložné listy	November 2013	November 2019	2,00 %	6 713	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,00 %	9 711	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,05 %	3 504	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2018	0,83 %	30 010	-
Ostatné dlhopisy *	November 2009	November 2014	3,20 %	4 679	4 710
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2016	3,00 %	1 423	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2019	1,50 %	658	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50 %	4 749	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50 %	2 640	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50 %	4 429	-
Ostatné dlhopisy	Júl 2013	Júl 2014	5,50 %	1 158	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2016	4,50 %	579	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2014	5,50 %	1 331	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2014	5,50 %	636	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2016	4,50 %	587	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2018	5,00 %	724	-
Emitované dlhové cenné papiere, netto				**624 234**	**538 389**
mínus dlhopisy držané skupinou				-	(1 660)
Spolu				**624 234**	**536 729**

Všetky dlhopisy uvedené v tabuľke sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave („BCPB").
Dlhové cenné papiere emitované k 31. decembru 2013 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 3,926 mil. EUR (2012: 865 tis. EUR), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát" a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát".

V júli 2007 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. EUR s fixnou sadzbou. Na ochranu pred úrokovým rizikom skupina uzatvorila úrokový swap. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 40b.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb. Za rok končiaci sa 31. decembra 2013 skupina vykázala čistý zisk 1,6 mil. EUR (2012: zisk 1,5 mil. EUR), ktorý predstavoval zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavovala stratu vo výške 1,5 mil. EUR (2012: strata 1,4 mil. EUR).

28. REZERVY

tis. EUR	2012	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	2013
Rezerva na podsúvahové riziká	10 682	15 424	-	(13 244)	12 861
Vkladové produkty	298	-	-	-	298
Súdne spory	10 387	691	(3 301)	(1 039)	6 738
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 501	480	(197)	193	3 977
Spolu	**24 868**	**16 595**	**(3 498)**	**(14 090)**	**23 874**

(a) Rezerva na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových prísľubov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahe. Pri odhade výšky rezervy sa zohľadňuje časová hodnota peňazí s použitím aktuálnych trhových diskontných sadzieb.

(b) Rezerva na súdne spory

Skupina vykonala previerku otvorených pasívnych súdnych sporov k 31. decembru 2013, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizík strát a nárokovaných súm zvýšila skupina rezervu na tieto súdne spory o 0,7 mil. EUR na súčasné spory a rozpustila rezervu v hodnote 1 mil. Eur. Banka vyrovnala niektoré prípady a použila rezervu vo výške 3,3 mil. EUR. Efekt časovej hodnoty peňazí sa považuje za nevýznamný.

Čistá tvorba rezerv na súdne spory vo výške 0,35 mil. EUR je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky" (2012: čistá tvorba rezervy vo výške 0,66 mil. EUR).

(c) Dlhodobá rezerva na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť vypracovala program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri odchode do dôchodku, resp. pri pracovnom jubileu. K 31. decembru 2013 mala materská spoločnosť 3 796 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2012: 3 841 zamestnancov).

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2013 sa vykonal poistnomatematický výpočet vychádzajúci z metódy projektovanej jednotky kreditu. Výsledkom tohto výpočtu bolo vyčíslenie konečnej sumy záväzku súvisiaceho so zamestnaneckými požitkami vo výške 3 942 tis. EUR (2012: 3 470 tis. EUR).

V súvahe a vo výkaze ziskov a strát sa k 31. decembru 2013 vykázali tieto sumy:

tis. EUR	Rezervy na bonusy pri odchode do dôchodku	Rezervy na životné jubileá	Dlhodobé rezervy spolu
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky			
k 31. decembru 2011	**1 320**	**1 745**	**3 065**
Náklady na služby	172	199	371
Úrokové náklady	44	59	103
Platby	(67)	(146)	(213)
Poistnomatematické straty	199	(24)	175
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky			
k 31. decembru 2012	**1 668**	**1 833**	**3 501**
Náklady na služby	179	213	392
Úrokové náklady	41	47	88
Platby	(49)	(148)	(197)
Poistnomatematické straty	236	(43)	193
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky			
k 31. decembru 2013	**2 075**	**1 902**	**3 977**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch:

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

tis. EUR	2013	2012
Skutočná ročná diskontná sadzba	2,72 %	2,51 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00 % – 24,44 %	0,00 % – 20,77 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

29. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2013	2012
Ostatné krátkodobé záväzky voči klientom súvisiace s prevodom hotovosti	33 048	35 349
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	23 453	20 437
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	12 481	9 320
Iné záväzky (vysporiadanie platobného styku)	10 319	15 666
Vyrovnanie cenných papierov	7 388	4 226
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 145	10 606
Iné	2 058	1 777
Precenenie zabezpečovacích derivátov a zabezpečovaných nástrojov	22 969	30 382
Spolu	**116 860**	**127 763**

Prehľad záväzkov zo sociálneho fondu zahrnutých v ostatných záväzkoch – Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond:

tis. EUR	2013	2012
K 1. januáru	403	370
Prídely	1 638	1 896
Čerpanie	(1 825)	(1 862)
K 31. decembru	**217**	**403**

30. PODRIADENÝ DLH

	Dátum vydania – čerpanie	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 2013 tis. EUR	Nominálna hodnota 2012 tis. EUR
Ostatné dlhopisy	Jún 2010	Jún 2015	3,80 %	5 099	5 099
Ostatné dlhopisy *	August 2010	August 2020	4,30 %	11 096	10 660
Ostatné dlhopisy *	Jún 2011	Jún 2018	4,90 %	6 706	6 731
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	4,90 %	6 611	6 610
Ostatné dlhopisy *	August 2011	August 2021	4,30 %	10 610	10 182
Ostatné dlhopisy *	Október 2011	Október 2018	4,70 %	5 013	5 053
Ostatné dlhopisy *	November 2011	November 2023	4,43 %	4 299	4 117
Ostatné dlhopisy *	December 2011	December 2018	4,82 %	3 818	3 839
Ostatné dlhopisy *	Jún 2012	Jún 2022	5,50 %	11 074	10 497
Ostatné dlhopisy *	November 2012	November 2022	4,23 %	8 674	8 299
Celkovo				**73 000**	**71 087**
Podriadený úver	Február 2007	December 2016	3M/6M Euribor	100 041	100 035
Podriadený úver	August 2008	August 2013	3M Euribor	-	80 146
Celkovo				**100 041**	**180 181**
Spolu				**173 041**	**251 268**

Poznámka: Úroková sadzba predstavuje reálny úrokový náklad skupiny.

* Dlhopisy obsahujú vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát". Reálna hodnota týchto derivátov predstavovala k 31. decembru 2013 1,98 mil. EUR (2012: 1,87 mil. EUR).

Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí skupiny zaraďuje za ostatné záväzky.

31. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	2013		2012	
	Počet akcií	tis. EUR	Počet akcií	tis. EUR
1 000 EUR na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		**212 000**		**212 000**

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

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku materskej spoločnosti:

Dividendy na akciu	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2013*	2012
Zisk za rok	188 259	184 790
Presunuté do nerozdeleného zisku	-	73 190
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	188 259	111 600
Počet akcií za 1 000 EUR na akciu	212 000	212 000
Dividendy v EUR na akciu s hodnotou 1 000 EUR	**867**	**526**

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Zákonný rezervný fond

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

Ostatné fondy

K 31. decembru 2013 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,3 mil. EUR (2012: 39,3 mil. EUR).

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

Fondy z precenenia

Rezervy z precenenia predstavujú nerealizované precenenie cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane.
Ostatné fondy a rezervy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

32. ZISK NA AKCIU

tis. EUR	2013	2012
Čistý zisk na kmeňové akcie	185 374	188 650
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 000 EUR	212 000	212 000
Základný a riedený zisk v EUR na akciu s hodnotou 1 000 EUR	**874**	**890**

33. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

tis. EUR	2013	2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	290 305	358 564
Účty v ostatných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (pozn. 14)	7 893	18 780
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	**298 198**	**377 344**

Operatívne peňažné toky z úrokov	2013	2012
Zaplatené úroky	(88 420)	(89 357)
Prijaté úroky	426 845	468 464

34. RIADENIE FINANČNÉHO RIZIKA

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.

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

- **úverové riziko** je riziko straty v dôsledku toho, že klient alebo protistrana nedodrží svoj záväzok,
- **operačné riziko** je riziko straty v dôsledku neadekvátnych interných postupov, štruktúry pracovníkov a systémov, resp. ich zlyhania alebo vplyvu vonkajších faktorov vrátane právneho rizika, ale nezahŕňa strategické riziko a riziko poškodenia dobrého mena,
- **trhové riziko** je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t. j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod.,
- **riziko likvidity** predstavuje riziko straty v dôsledku toho, že skupina nebude môcť splniť svoje finančné a investičné záväzky z dôvodu nedostatku finančných zdrojov,
- **riziko koncentrácie** predstavuje riziko strát spôsobených možnými nepriaznivými dôsledkami, ktoré vyplývajú z koncentrácie rizikových faktorov alebo rizikových typov, ako sú: riziko vyplývajúce z úverov poskytnutých rovnakému klientovi, skupine prepojených klientov, klientovi z rovnakej geografickej oblasti alebo priemyslu a podobne. Riziko koncentrácie môže byť nielen v rámci tejto jednej rizikovej skupiny, ale vyskytuje sa aj medzi inými, a nie je limitované len na oblasť úverového rizika,
- **riziko podvodu** je riziko finančnej straty alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku úmyslu podviesť banku alebo jej subjekty sfalšovaním informácií alebo zámerným uvedením nepravdivých údajov zo strany zamestnancov, aktuálnych alebo potenciálnych zákazníkov alebo akýchkoľvek tretích strán,
- **riziko compliance** predstavuje riziko porušenia regulačných pravidiel a s tým súvisiace riziko súdnych sporov (či už s regulačnými orgánmi alebo s klientmi), finančné riziko (pokuty, náhrada škody), riziko poškodenia dobrého mena a riziko porušenia firemnej kultúry,
- **riziko poškodenia dobrého mena** je riziko strát spôsobených tým, že skupina svojimi výsledkami činnosti alebo správaním nesplní primerané očakávania akcionárov,
- **strategické a podnikateľské riziko** je riziko, ktoré ohrozuje zisky a imanie skupiny a vyplýva zo zmien v podnikateľskom prostredí a z nesprávnych podnikateľských rozhodnutí, nevhodnej implementácie rozhodnutí alebo z nedostatočného reagovania na zmeny v podnikateľskom prostredí.
- **makroekonomické riziko** predstavuje riziko strát v dôsledku nepriaznivých zmien v celkovom makroekonomickom prostredí.

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

Novým členom dozornej rady, ktorý je zodpovedný za retailový segment, je Tomáš Salomon od júla 2013.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti riadenia trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a s bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

V oblasti úverového rizika má konečnú rozhodovaciu právomoc úverový výbor dozornej rady, ktorý sa skladá z členov dozornej rady, a riaditeľ riadenia úverového rizika firiem.
Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance (ORCO) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti prevádzkového rizika, rozhoduje o miere rizika a o úrovni tolerancie, ktorú je skupina ochotná znášať, a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie prevádzkového rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, ORCO a CRC sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu (OLC) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity skupiny a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú pracovníci obchodného oddelenia, BSM a SRM.

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

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

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

Štruktúra organizácie riadenia rizík pozostáva z 5 hlavných jednotiek:

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

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

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

35. ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko 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, vyrovnania, protistrany a riziká zníženia hodnoty pohľadávky.

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

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

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení zo skupinových ratingových systémov. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (Probability of default – PD – pravdepodobnosť zlyhania, Loss-given default – LGD – strata v prípade zlyhania, Credit conversion factor – CCF – konverzný faktor úverov atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Tiež zodpovedá za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa Basel II a modelu pre ekonomický kapitál.

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, 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. Tento odbor sa tiež podieľa na procese schvaľovania úverov alebo na prijímaní priamych úverových rozhodnutí.

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

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za strategické a účinné vymáhanie pohľadávok (work out a vymáhanie) a riadenie odpisov. Tiež zodpovedá za monitoring, reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti a individuálnych opravných položiek, ako aj za riadenie zábezpek.
Pravidelné audity obchodných jednotiek a úverových procesov skupiny vykonáva vnútorný audit.

Maximálna úverová angažovanosť

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

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

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

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

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

tis. EUR	2013	2012
Hrubá účtovná hodnota	**8 695 607**	**8 164 297**
Súvaha celkovo (pozn. 15)	7 512 747	7 092 535
Podsúvaha celkovo (pozn. 40)	1 182 860	1 071 762
Hrubá účtovná hodnota	**8 695 607**	**8 164 297**
Retailoví klienti	5 686 946	5 356 324
Firemní klienti a ost. triedy	3 008 661	2 807 972
Opravné položky	**(364 411)**	**(389 194)**
Retailoví klienti	(243 198)	(253 175)
Firemní klienti a ost. triedy	(121 214)	(136 018)
Čistá účtovná hodnota	**8 331 196**	**7 775 104**
Retailoví klienti	5 443 748	5 103 149
Firemní klienti a ost. triedy	2 887 448	2 671 955

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

Štruktúra opravných položiek je takáto:

tis. EUR	2013	2012
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 16)	351 550	378 512
Rezervy na podsúvahové záväzky (pozn. 28)	12 861	10 682
Spolu opravné položky	**364 411**	**389 194**

V tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových prísľubov, ktoré skupina klasifikuje ako triedu retailových aktív:

Trieda retailových aktív

tis. EUR	2013	2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	4 973 322	4 701 028
Nižší investičný stupeň (6)	176 922	239 974
Nižší investičný stupeň (7)	93 835	34 683
Nižší investičný stupeň (8)	199 930	138 553
Ratingový stupeň R: zlyhané	242 937	242 086
Hrubá účtovná hodnota	**5 686 946**	**5 356 324**
Opravné položky	(243 198)	(253 175)
Čistá účtovná hodnota	**5 443 748**	**5 103 149**
Veková štruktúra úverov s ratingom 1 – 8:		
0 dní	5 210 623	4 860 628
1 – 30 dní	182 545	197 790
31 – 60 dní	29 135	34 194
61 – 90 dní	21 595	21 441
90 dní+ *	111	184

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

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

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

Individuálne znehodnotené úvery a neodvolateľné záväzky

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

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov, vkladoch klientov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových prísľubov (klasifikované ako trieda firemných klientov, inštitúcií alebo vládny sektor):

Úvery triedy aktív firemných klientov a ostatné triedy

tis. EUR	2013	2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 582 470	2 285 876
Nižší investičný stupeň (6)	118 369	185 915
Nižší investičný stupeň (7)	48 188	50 870
Nižší investičný stupeň (8)	44 686	70 630
Ratingový stupeň R: zlyhané	214 950	214 681
Hrubá účtovná hodnota	**3 008 661**	**2 807 972**
Opravné položky	(121 214)	(136 018)
Čistá účtovná hodnota	**2 887 448**	**2 671 954**
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	**214 950**	**214 681**
Opravná položky	(98 935)	(105 701)
Čistá účtovná hodnota	**116 014**	**108 980**
Po splatnosti (okrem individuálne znehodnotených)		
Investičný stupeň (1 – 5)	34 214	24 127
Nižší investičný stupeň (6)	9 970	12 503
Nižší investičný stupeň (7)	1 729	5 911
Nižší investičný stupeň (8)	29 465	2 554
Rating R: Zlyhané	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**75 378**	**45 095**
Opravné položky	(3 291)	(1 534)
Čistá účtovná hodnota	**72 086**	**43 560**
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	49 123	43 742
31 – 60 dní	12 642	1 321
61 – 90 dní	13 606	27
90 dní+ *	6	5
Iné ako po splatnosti alebo individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 548 256	2 261 749
Nižší investičný stupeň (6)	108 399	173 413
Nižší investičný stupeň (7)	46 459	44 959
Nižší investičný stupeň (8)	15 221	68 076
Rating R: Zlyhané	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**2 718 334**	**2 548 196**
Opravné položky	(18 987)	(28 783)
Čistá účtovná hodnota	**2 699 347**	**2 519 413**

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní ratingu skupina posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine.
Angažovanosti s hodnotením 1 – 8 podľa interného ratingu skupiny sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.
* Suma po splatnosti je nevýznamná, t. j. nižšia ako 250 EUR na klienta

Znaky zlyhania

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

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

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

Zabezpečenia

Skupina má zabezpečenia úverov poskytnutých klientom vo forme nehnuteľností, cenných papierov, bankových záruk a iné druhy zabezpečení. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky posúdenej v čase pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Zabezpečenie sa všeobecne nevyžaduje na úvery a vklady vo finančných inštitúciách okrem prípadov, keď sa cenné papiere držia ako súčasť obrátených repo transakcií (pozn. 14).

Nasledujúca tabuľka uvádza odhadovanú reálnu hodnotu zabezpečenia a iných nástrojov na znižovanie kreditného rizika v súvislosti s úvermi poskytnutými klientom, poskytnutými finančnými zárukami a s nečerpanými úverovými prísľubmi:

tis. EUR	2013	2012
Nehnuteľnosti	5 494 486	6 981 487
Cenné papiere	204 817	464 176
Bankové záruky	131 092	219 834
Ostatné	236 958	247 927
Spolu	**6 067 353**	**7 913 424**

Reštrukturalizované úvery

Účtovná hodnota finančných aktív, ktoré by boli inak po splatnosti alebo znehodnotené a ktorých podmienky boli prehodnotené počas roku 2013 a 2012:

tis. EUR	2013	2012
Úvery s prehodnotenými podmienkami	22 832	7 297

V roku 2012 Skupina použila definíciu reštrukturalizovaných úverov platnú v skupine Erste pod názvom „Trouble Debt Restructuring (TDR)". Podľa nej reštrukturalizované úvery pozostávajú z korporátnych a retailových úverov v správe oddelenia vymáhania, ale nie sú v zlyhaných .

V roku 2013 skupina rozšírila túto definíciu o všetky úvery, ktoré boli prehodnotené a nespĺňajú definíciu zlyhania.

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových prísľubov a záruk k 31. decembru 2013 a 2012 rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

31. decembra 2013 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Ťažba nerastných surovín	495 330	477 170	-	-	-	-
Utility a obnoviteľné zdroje energie	458 384	457 592	-	-	-	-
Stavebníctvo	323 889	280 098	-	-	608	608
Automobilovy priemysel	78 780	75 548	-	-	-	-
Produkty na bežnú spotrebu	151 666	135 853	-	-	-	-
Poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo a rybolov	192 543	181 190	-	-	19 560	19 560
Priemysel	101 990	94 719	-	-	6 601	6 601
Doprava	298 466	291 193	-	-	26 269	26 269
Informácie, komunikácie, technológie, balenie a papier	145 576	144 101	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálna starostlivosť	105 819	100 769	-	-	-	-
Ubytovanie, zábava a rekreácia	82 805	73 038	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	721 648	684 406	-	-	12 593	12 593
Verejný sektor	219 663	219 262	-		3 420 002	3 419 736
Finančné inštitúcie	24 176	23 941	80 132	80 122	220 800	220 800
Domácnosti	5 294 848	5 092 291	-	-	-	-
Ostatné	25	25	-	-	-	-
Spolu	**8 695 607**	**8 331 196**	**80 132**	**80 122**	**3 706 433**	**3 706 167**

31. decembra 2012 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Ťažba nerastných surovín	345 484	326 414	-	-	-	-
Utility a obnoviteľné zdroje energie	361 633	360 846	-	-	-	-
Stavebníctvo	438 149	403 351	-	-	605	605
Automobilovy priemysel	99 869	93 312	-	-	-	-
Produkty na bežnú spotrebu	152 107	132 310	-	-	-	-
Poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo a rybolov	197 640	178 254	-	-	19916	19916
Priemysel	93 923	87 195	-	-	6 542	6 542
Doprava	270 410	260 732	-	-	26 448	26 448
Informácie, komunikácie, technológie, balenie a papier	38 158	36 971	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálna starostlivosť	112 026	107 430	-	-	-	-
Ubytovanie, zábava a rekreácia	114 062	93 249	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	651 447	614 589	-	-	11 901	11 901
Verejný sektor	215 238	214 807	-	-	3 619 797	3 619 797
Finančné inštitúcie	64 921	64 552	289 938	289 938	214 339	214 339
Domácnosti	5 009 230	4 801 090	-	-	-	-
Ostatné	1	0	-	-	-	-
Spolu	**8 164 297**	**7 775 104**	**289 938**	**289 938**	**3 899 548**	**3 899 548**

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových prísľubov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív (k 31. decembru 2013 a 2012):

tis. EUR	2013		2012	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Retailoví klienti	5 686 946	5 443 748	5 356 324	5 103 149
Firemní klienti	2 783 293	2 662 480	2 583 719	2 448 117
Inštitúcie	225 368	224 968	224 253	223 838
Účtovná hodnota	**8 695 607**	**8 331 196**	**8 164 297**	**7 775 104**

V 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	2013		2012	
	Suma tis. EUR	Podiel na celkových aktivitách %	Suma tis. EUR	Podiel na celkových aktivitách %
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	39 673	0,34 %	18 441	0,16 %
Pôžičky a vklady do finančných inštitúcií	0	0,00 %	-	0,00 %
Úvery poskytnuté klientom	566 306	4,84 %	409 218	3,47 %
Portfóliá cenných papierov	3 247 034	27,75 %	3 534 668	30,01 %
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	36 287	0,31 %	58 516	0,50 %
Spolu	**3 889 300**	**33,24 %**	**3 962 327**	**33,64 %**

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

tis. EUR	2013	2012
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	**6 565**	**6 783**
Štátne dlhopisy v EUR	6 565	6 783
Cenné papiere k dispozícii na predaj	**586 334**	**1 193 169**
Pokladničné poukážky	-	324 725
Eurobondy vlády SR	583 643	865 574
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	2 691	2 870
Cenné papiere držané do splatnosti	**2 654 135**	**2 334 716**
Slovenské vládne eurobondy	2 605 021	2 303 591
Štátne dlhopisy v EUR	25 539	7 547
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	23 575	23 578
Spolu	**3 247 034**	**3 534 668**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A so stabilným výhľadom (od 13. januára 2012).

36. 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 s novými produktmi (kontrola nových produktov), a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly,
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VaR,
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a prideľovania limitov s cieľom obmedzenia maximálnej rizikovej angažovanosti skupiny,
- monitorovanie rizika a reporting.

Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor riadenia strategického rizika (SRM). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnym pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Všetky pozície skupiny, v skupinových 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 (dva roky historickej simulácie, rovnomerne váženej), pričom všetky pozície prechádzajú vo výpočte komplexným ocenením (t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VAR). Ocenenie VAR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Príslušnú metodológiu VAR schválil

regulačný orgán na používanie pri výpočte regulatórnych kapitálových požiadaviek.

VAR pre celkovú bankovú knihu používa 99 % interval spoľahlivosti, desaťdňové obdobie držania, šesť rokov historickej simulácie a faktor poklesu (angl. decay factor) 0,99.

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 veľmi malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú podľa celého radu potenciálnych extrémnych scenárov a vypočítava sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

Aby bolo možné riadiť maximálne vystavenie sa riziku, bol vytvorený komplexný systém limitov vrátane limitov VAR, citlivosti a maximálnej straty. Limity sú štruktúrované podľa jednotlivých portfólií, pričom pre obchody s derivátmi sú definované samostatné limity. Monitorovanie vykonáva SRM denne.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície skupiny sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál.

Vykazovanie rizika sa vykonáva denne pre príslušných manažérov a mesačne pre ALCO.

Súčasné hodnoty merania rizík:

Ukazovateľ	2013 (hodnota v mil. EUR)	2012 (hodnota v mil. EUR)
VAR obchodnej knihy	0,007	0,006
Investičné portfólio bankovej knihy		
VAR ALM portfólia	11,16	9,40
VAR firemného portfólia	1,35	0,03
VAR ALCO portfólia	-	0,07
Celkové VAR bankovej knihy	92,68	57,78
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázických bodov)	178,83	77,18

Hodnota VAR je takmer úplne ovplyvnená rizikom úrokového rizika, vplyv menového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

37. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje riziko, že skupina bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi.

Riziko likvidity riadi výbor ALCO. Výbor L-OLC (Local Operating Liquidity Committee – Miestny výbor pre riadenie bežnej likvidity) zodpovedá za prevádzkové riadenie a analýzu likvidnej pozície skupiny.

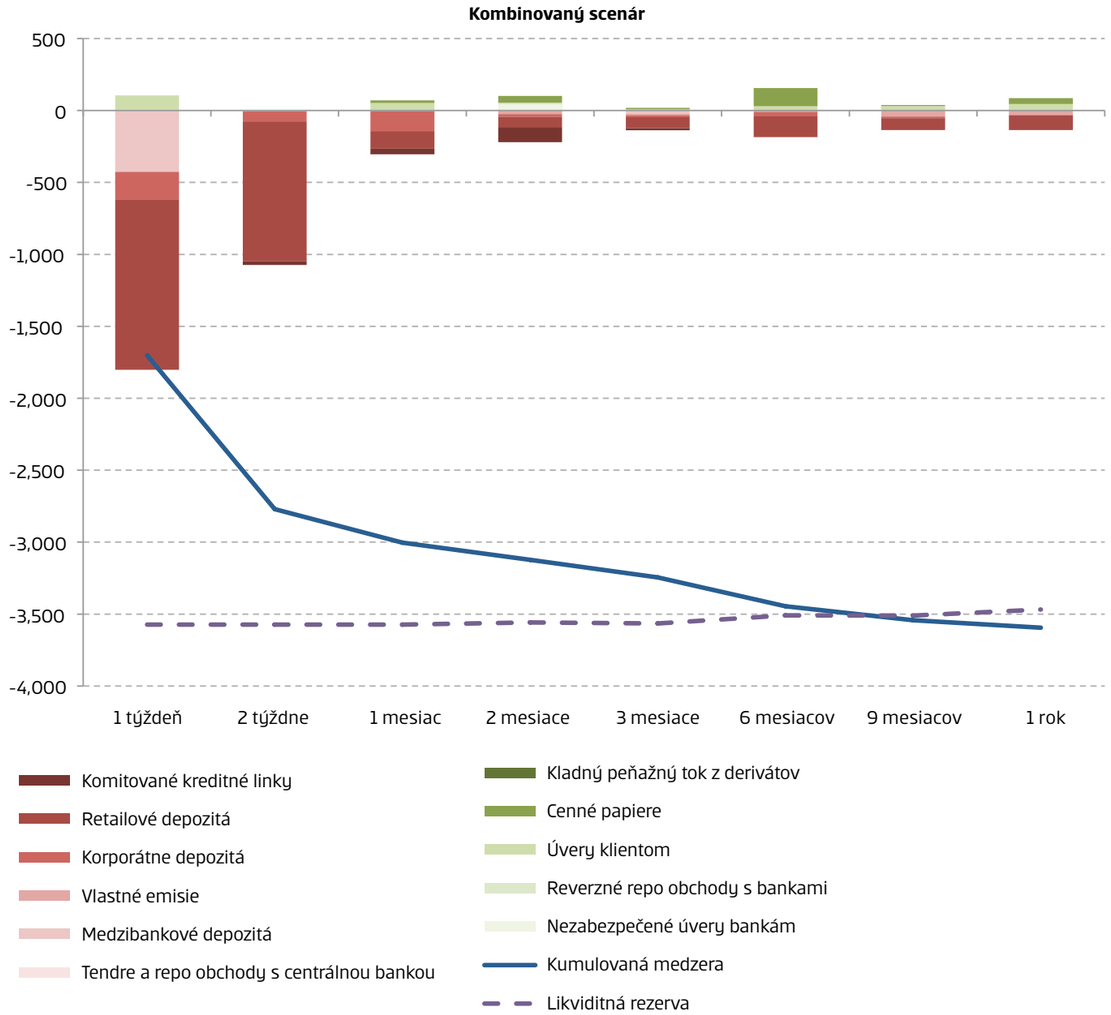
V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva odbor riadenia bilancie a denné riadenie likvidity a spĺňanie minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

Riziko likvidity sa kvantifikuje podľa ustanovení NBS. Pomer fixných a nelikvidných aktív voči kapitálu a rezervám, ktorý musí byť nižší než 1,00, bol ku koncu roka 2013 0,36 (koniec roka 2012: 0,35). Pomer likvidných aktív, ktorý musí byť väčší než 1,00, mal na konci roka 2013 hodnotu 1,38 (koniec roka 2012: 1,41). Priemerná hodnota počas roka 2013 bola 1,42.

Okrem toho vlastný systém merania a predpovedania potrieb financovania ponúka informácie na účely riadenia likvidity. Patrí sem napr. časový nesúlad likvidity, analýza obdobia prežitia, analýza krátkodobého financovania, analýza koncentrácie likvidity a niekoľko ukazovateľov likvidity. Na účely udržania želaného profilu rizika likvidity bol definovaný rad limitov.

Analýza doby prežitia sa vykonáva týždenne, pričom príslušná analýza by mala poskytovať informácie o období prežitia skupiny v podobe troch rôznych stresových scenárov vrátane krízy mena skupiny, trhu a kombinovanej krízy. Výsledky ukazujú, že skupina má dobré podmienky likvidity. Obdobie prežitia bolo, v najhoršom scenári, počas roka 2013 v limite (1 mesiac). Všetky ostatné scenáre boli tiež v limite.

Analýza vývoja obdobia prežitia k 31. decembru 2013:



Na koncentráciu financovania boli stanovené interné limity. Tieto limity majú monitorovať a zabrániť likvidnému riziku, ktoré vyplýva z priveľkej koncentrácie vkladov jedného vkladateľa alebo malého počtu vkladateľov (možnosť náhleho výberu).

Bola definovaná minimálna likvidná rezerva 1,5 mld. EUR. Táto rezerva pozostáva z vysoko likvidných dlhopisov akceptovaných ECB, ktoré môže skupina použiť ako zábezpeku pri neočakávaných situáciách. S rezervou možno manipulovať len v prípade vyhlásenia likvidnej krízy.

Analýza splatnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza zostávajúcu zmluvnú splatnosť nederivátových finančných záväzkov banky. Tabuľka bola zostavená na báze nediskontovaných hotovostných tokov finančných záväzkov.

k 31. decembru 2013 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
Záväzky voči finančným inštitúciám	170 566	65 835	8 479	65 673	14 511	325 063
Záväzky voči klientom	6 318 312	770 702	1 699 905	315 905	-	9 104 823
Emitované dlhové cenné papiere	6 326	44 868	101 762	388 506	126 911	668 373
Podriadený dlh	-	-	41	132 837	60 106	192 984
Spolu	**6 495 204**	**881 406**	**1 810 186**	**902 920**	**201 528**	**10 291 243**

k 31. decembru 2012 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
Záväzky voči finančným inštitúciám	184 307	23 018	6 223	950 534	1 315	1 165 398
Záväzky voči klientom	4 903 738	849 589	1 937 547	751 148	-	8 442 022
Emitované dlhové cenné papiere	10 283	2 097	72 149	434 854	60 207	579 589
Podriadený dlh	-	-	81 306	111 752	81 267	274 325
Spolu	**5 098 328**	**874 704**	**2 097 225**	**2 248 288**	**142 789**	**10 461 334**

38. OPERAČNÉ RIZIKO

Operačné riziko je riziko straty (priamej alebo nepriamej) vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných procesov, systémov, personálu alebo z externých udalostí, v dôsledku ktorých vzniká strata (alebo potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na skupinu. Táto definícia zahŕňa právne riziko, zároveň však vylučuje riziko stratégie a riziko reputácie. Operačné riziko vyplýva zo všetkých prevádzkových a obchodných činností skupiny.

Všetky organizačné zložky skupiny sú primárne zodpovedné za každodenné riadenie operačného rizika. Odbor strategického riadenia rizika vykonáva činnosti v globále a zodpovedá za metodológiu, koordináciu a harmonizáciu.

Rozhodovanie v oblasti operačného rizika je pokryté výborom ORCO (Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance), ktorého členmi sú členovia predstavenstva a senior manžéri. Výbor ORCO má najvyššiu právomoc robiť rozhodnutia týkajúce sa rizikovej angažovanosti v rámci operačného rizika.

Hlavné ciele riadenia operačného rizika:

- definovať celoskupinový rámec riadenia prevádzkového rizika a transformovať ho na interné predpisy,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu angažovanosti voči rizikám a na kalkuláciu ekonomického a regulačného kapitálu,
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu (kvartálne podávať hlásenia o udalostiach prevádzkového rizika predstavenstvu, vyššiemu vedeniu a regionálnym riaditeľom).

Riadenie operačných rizík sa realizuje v rámci týchto hlavných činností:

- prijatia a zmiernenia rizík – činnosti s globálnym rozsahom pôsobnosti, ktoré zabezpečuje výbor ORCO (Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance, angl. „Operational Risk and Compliance Committee"), inak za ne zodpovedá vyššie vedenie,
- systému vnútornej kontroly – všetci vedúci oddelení zodpovedajú za účinnosť a kvalitu systému kontroly príslušného oddelenia,
- poistenia, aby sa minimalizovali straty v dôsledku operačného rizika,
- outsourcingu (externé dodávky) – príslušné oddelenia zodpovedá za riadenie operačného rizika vyplývajúceho z outsourcingu,
- compliance & fraud management vrátane ochrany pred legalizáciou príjmov z nezákonnej činnosti,
- posúdenia rizika nových produktov, činností, procesov a systémov pred uvedením na trh alebo pred začatím ich poskytovania.

Skupina posudzuje svoju angažovanosť voči operačnému riziku použitím prístupu rozloženia straty (LDA). Pri modelovaní rozloženia sa používa interná databáza údajov, externé údaje, analýza pomocou scenárov, mapovanie rizík a hlavné ukazovatele rizika (zaznamenávajú najdôležitejšie faktory operačného rizika), faktory zohľadňujúce podnikateľské prostredie a systémy vnútornej kontroly.

Pri tomto prístupe sa modeluje rozloženie pravdepodobnosti výskytu a výška straty, čo sa ďalej prekombinuje do zložitého rozloženia ročných strát. Z tohto rozloženia možno vypočítať predpokladané a nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je 99,9 % a lehota držania je jeden rok.

Na meranie a alokáciu kapitálu sa v rámci AMA (Advanced Measurement Approach – prístup pokročilého merania) používa prístup LDA (Loss Distribution Approach – prístup rozdelenia straty). Povolenie na využívanie AMA udelila NBS s účinnosťou od 1. júla 2009. V poslednom štvrťroku 2011 sa oficiálne schválilo zahrnutie poistenia ako jedného zo zmierňujúcich faktorov, čo viedlo k zníženiu kapitálovej požiadavky na operačné riziko o približne 10 %.

Od roku 2005 je skupina zahrnutá do komplexného celoskupinového programu poistenia. V rámci tohto programu je poistená väčšina operačných rizík – poškodenie majetku, interný a externý podvod, zlyhania informačných technológií, zákonné poistenie – sú pokryté pre skupinu a tiež jej dcérske spoločnosti.

39. RIADENIE KAPITÁLU

Hlavný regulačný orgán skupiny NBS stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky. Skupina sleduje výšku regulatórneho a ekonomického kapitálu (ICAAP).

Regulačný kapitál

Orgánmi dohľadu pre skupinu sú Národná banka Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia je banka povinná udržiavať primeranosť vlastných zdrojov na minimálnej úrovni 11 % na konsolidovanej aj individuálnej úrovni Slovenskej sporiteľne. Táto minimálna úroveň primeranosti vlastných zdrojov platí pre skupinu od 31. decembra 2012. Skupina splnila k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podmienky kapitálovej primeranosti. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

Skupina vypočítava požiadavky na úverové riziko na základe prístupu IRB podľa Basel II, pre trhové riziko jej obchodných portfólií používa int erné modely VAR a prístup AMA pre operačné riziko.

Regulatórny kapitál skupiny sa rozdeľuje do 2 vrstiev (tiers):

- Tier 1 – kapitál, ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, rezervu na kurzové rozdiely po odpočítaní goodwillu a nehmotného majetku, rezervy AFS (iba negatívne precenenie) a iných regulačných úprav týkajúcich sa položiek vlastného imania, ktoré sa však posudzujú rozdielne z hľadiska kapitálovej primeranosti,
- Tier 2 – kapitál, ktorý zahŕňa kvalifikované podriadené záväzky a časť oceňovacích rozdielov týkajúcich sa nerealizovaných kapitálových výnosov z akciových nástrojov na predaj.

Pri jednotlivých zložkách kapitálovej základne skupiny sa uplatňujú rôzne limity. Suma klasifikovaného kapitálu Tier 2 nesmie prevýšiť sumu kapitálu Tier 1 a suma kvalifikovaných termínovaných podriadených úverov nesmie prevýšiť 50 % kapitálu Tier 1. Ostatné odpočítateľné položky kapitálu zahŕňajú účtovnú hodnotu podielov vo finančných inštitúciách, ktoré prevyšujú 10-percentný podiel na základnom imaní.

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

Vlastné zdroje skupiny k 31. decembru 2013 a 2012 boli v nasledovnej štruktúre:

tis. EUR	2013	2012
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	739 122	662 364
Menšinový podiel	3 215	2 766
Mínus nehmotný majetok	(97 233)	(103 548)
Iné regulačné úpravy	(1 741)	(15 458)
Spolu	**974 262**	**877 023**
Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)		
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	34 796	34 053
IRB prebytok	10 308	7 357
Kvalifikované podriadené záväzky	163 730	169 350
Spolu	**208 834**	**210 760**
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(678)	(678)
Spolu vlastné zdroje	**1 182 418**	**1 087 105**

ICAAP

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

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

Cieľom ICAAP je:

- zapracovať riadenie rizika v rámci rôznych druhov rizík do jednotného procesu na vysokej úrovni
- vypracovať vzťah medzi rizikom a vnútorným kapitálom
- neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika

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

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

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

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

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

Obchodné a strategické riziká sú zahrnuté v rámci ICAAP. Tieto riziká sú vytvárané na základe odchýlok reálneho hrubého príjmu a plánovaného príjmu.

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

40. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÉ DERIVÁTY

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

(a) Záväzky zo záruk a z akreditívov

Skupinové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči príjemcovi (tretej osobe).

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

tis. EUR	2013	2012
Poskytnuté záruky	334 666	208 602
Záruky z akreditívov	2 559	320
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	845 635	862 840
Spolu	**1 182 860**	**1 071 762**

Skupinové záruky predstavujú neodvolateľný záväzok skupiny uhradiť sumu uvedenú na skupinovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

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

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

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

(b) Deriváty

Skupina dodržiava prísne kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Výška, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre skupinu výhodné (t. j. aktíva), čo je vo vzťahu k derivátom len malý zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu nesplácaného nástroja. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko pri týchto nástrojoch nie je obvykle zabezpečené zábezpekou alebo iným zabezpečením s výnimkou obchodovania s klientmi, keď skupina vo väčšine prípadov požaduje poskytnutie „zabezpečovacieho vkladu".

Deriváty v nominálnej a reálnej hodnote

2013 tis. EUR	Pohľadávky		Záväzky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
Zabezpečenie	16 597	5 119	91 224	18 159
Zabezpečenie celkovo	**16 597**	**5 119**	**91 224**	**18 159**
Deriváty na obchodovanie				
Menové forwardy	67 276	2 353	65 313	2 277
Opčné kontrakty	329 437	6 255	335 349	8 306
Úrokové swapy (IRS)	503 779	24 099	393 505	22 829
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	171 204	15 841	170 218	15 817
Menové swapy	174 473	2 159	256 195	2 166
Kreditné deriváty	-	-	50 000	595
Deriváty na obchodovanie celkovo	**1 246 167**	**50 708**	**1 270 580**	**51 991**
Spolu	**1 262 764**	**55 827**	**1 361 803**	**70 150**

2012 tis. EUR	Pohľadávky		Záväzky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
Zabezpečenie	16 597	6 643	91 224	24 109
Zabezpečenie celkovo	**16 597**	**6 643**	**91 224**	**24 109**
Deriváty na obchodovanie				
Menové forwardy	109 949	1 778	109 857	1 707
Opčné kontrakty	235 386	1 908	244 322	4 084
Úrokové swapy (IRS)	526 845	58 225	507 069	58 533
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	170 000	1 377	170 000	1 351
Menové swapy	149 496	3 955	102 708	3 472
Kreditné deriváty		-	50 000	1 660
Deriváty na obchodovanie celkovo	**1 191 676**	**67 243**	**1 183 956**	**70 807**
Spolu	**1 208 273**	**73 886**	**1 275 180**	**94 916**

Všetky derivátové transakcie počas roka 2013 a 2012 sa uskutočnili na mimoburzových trhoch (OTC).

(c) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Záväzky zabezpečené majetkom skupiny:

tis. EUR	2013	2012
Záväzky voči finančným inštitúciám		
Repo obchody s ECB	-	900 000
Ostatné	27 283	30 351
Spolu	**27 283**	**930 351**

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

tis. EUR	2013	2012
Cenné papiere k dispozícii na predaj		
Repo obchody s ECB	-	-
Ostatné		
Cenné papiere držané do splatnosti		
Repo obchody s Európskou centrálnou bankou	-	922 525
Iné	26 687	25 183
Spolu	**26 687**	**947 708**

V roku 2012 skupina založila v prospech ECB vládne a firemné dlhopisy. K 31. decembru 2012 banka vyčerpala cez túto úverovú linku 900 mil. EUR. V prvom štvrťroku 2013 banka splatila túto úverovú linku v plnej hodnote.

41. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

(a) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných obstarávacích cenách

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 2013	Odhadovaná reálna hodnota 2013	Účtovná hodnota 2012	Odhadovaná reálna hodnota 2012
Finančné aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	80 132	80 247	289 938	290 476
Úvery poskytnuté klientom	7 160 921	6 940 426	6 714 023	6 888 224
Cenné papiere držané do splatnosti	2 765 153	3 031 387	2 443 095	2 706 608
Finančné záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	324 358	326 308	1 148 279	1 149 503
Záväzky voči klientom a z emisie dlhových cenných papierov	9 714 794	9 698 678	8 949 296	8 744 090

Úvery a vklady vo finančných inštitúciách

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Cenné papiere držané do splatnosti

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola vypočítaná na rovnakom princípe, aký sa použil na ocenenie cenných papierov na predaj a obchodovanie, t. j. ako reálna hodnota cenných papierov zaúčtovaná cez výkaz ziskov a strát, ako sa uvádza v pozn. 2 (v).

Vklady a pôžičky

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

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

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

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

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

Výsledky nezávislého oceňovacieho postupu Erste Group Bank sa oznamujú SRM.

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

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

Používajú sa len tie modely, ktoré prešli interným schvaľovacím procesom a pri ktorých je zabezpečené nezávislé určenie vstupných dát (napr. úrokových sadzieb a volatility).
Modely sa používajú iba vtedy, keď je zabezpečený interný schvaľovací proces a nezávislé stanovenie vstupov (napr. úrokových sadzieb a volatility).

Skupina používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník na určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:
Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;
Úroveň 2: iné techniky, pri ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;
Úroveň 3: techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

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

31. decembra 2013 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Cenné papiere k dispozícii na predaj	619 046	187 947	34 444	841 437
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 791	6 629	13 752	31 171
Derivátové finančné aktíva	-	50 708	-	50 708
Aktíva spolu	**629 836**	**245 284**	**48 196**	**923 317**
Derivátové finančné záväzky	-	(51 991)	-	(51 991)
Záväzky spolu	**-**	**(51 991)**	**-**	**(51 991)**

31. decembra 2012 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Cenné papiere k dispozícii na predaj	304 807	1 010 369	34 011	1 349 188
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	11 237	6 552	13 085	30 875
Derivátové finančné aktíva	-	67 243	-	67 243
Aktíva spolu	**316 045**	**1 084 164**	**47 096**	**1 447 306**
Derivátové finančné záväzky	-	(70 807)	-	(70 807)
Záväzky spolu	**-**	**(70 807)**	**-**	**(70 807)**

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných amortizovanou hodnotou:

31. decembra 2012 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Úvery a pohľadávky	-	-	6 717 672	6 717 672
Investície držané do splatnosti	1 722 853	1 308 534	-	3 031 387
Aktíva spolu	**1 722 853**	**1 308 534**	**6 717 672**	**9 749 059**
Vklady	-	-	(9 154 512)	(9 154 512)
Vydané cenné papiere	-	(723 676)	-	(723 676)
Záväzky spolu	**-**	**(723 676)**	**(9 154 512)**	**(9 878 188)**

Objem produktov, ktorých reálne hodnoty sa určujú za použitia oceňovacích modelov na báze vstupov nepozorovateľných na trhu, je vo veľkej časti daný trendom na trhu v segmente štruktúrovaných úverov (CLN). Pokles obchodovania s týmito nástrojmi viedol k zníženiu objemu pozorovateľných transakcií na trhu a tým aj k zaradeniu viacerých nástrojov do tejto kategórie.

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

tis. EUR	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné aktíva	Derivátové finančné záväzky
Trhová hodnota k 31. decembru 2012	**33 661**	**13 077**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2012	**34 011**	**13 085**	**-**	**-**
Celkové zisky alebo straty				
Vo výkaze ziskov a strát	964	(1 070)	-	-
V iných komplexných ziskoch a stratách	436	-	-	-
Emisie	-	1 800	-	-
Splatenia	(967)	(63)	-	-
Prevody do úrovne 3	-	-	-	-
Trhová hodnota k 31. decembru 2013	**34 095**	**13 743**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2013	**34 444**	**13 752**	**-**	**-**
Celkové zisky/straty za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/záväzky držané ku koncu vykazovaného obdobia	964	(1 070)	-	-

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

42. FINANČNÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY, KTORÉ SÚ PREDMETOM ZAPOČÍTANIA A POTENCIÁLNYCH DOHÔD O ZAPOČÍTANÍ

Aktíva	Vykázané finančné aktíva, brutto	Finančné záväzky započítané s finančnými aktívami	Finančné aktíva vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	50 708	-	50 708	-	-	-	50 708
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**50 708**	**-**	**50 708**	**-**	**-**	**-**	**50 708**

Záväzky	Vykázané finančné aktíva, brutto	Finančné záväzky započítané s finančnými aktívami	Finančné aktíva vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	51 991	-	51 991	-	-	-	51 991
Repo obchody	27 284	-	27 284	-	-	26 768	516
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**79 275**	**-**	**79 275**	**-**	**-**	**26 768**	**52 507**

43. KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY

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

tis. EUR	2013			2012		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Peniaze a účty v NBS	329 978	-	329 978	377 005	-	377 005
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	67 651	12 471	80 122	289 938	-	289 938
Úvery poskytnuté klientom	1 233 516	6 279 231	7 512 747	1 354 466	5 738 070	7 092 535
Opravné položky na straty z úverov	(6 950)	(344 600)	(351 550)	-	(378 512)	(378 512)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	16 542	65 337	81 879	8 913	89 205	98 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj	58 425	800 976	859 401	636 300	722 035	1 358 335
Cenné papiere držané do splatnosti	134 128	2 630 759	2 764 887	139 474	2 303 621	2 443 095
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	24 785	24 785	-	25 141	25 141
Dlhodobý nehmotný majetok	-	97 233	97 233	-	103 548	103 548
Dlhodobý hmotný majetok	-	205 334	205 334	-	226 130	226 130
Investície do nehnuteľností	-	7 711	7 711	-	8 051	8 051
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5	-	5	12 826	-	12 826
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	-	36 582	-	-	58 523	58 523
Ostatné aktíva	24 751	25 181	24 751	26 572	36 033	62 605
Aktíva spolu	**1 858 046**	**9 841 000**	**11 699 046**	**2 845 494**	**8 931 844**	**11 777 338**
Záväzky voči finančným inštitúciám	244 817	79 541	324 358	213 465	934 814	1 148 279
Záväzky voči klientom	8 780 241	310 319	9 090 560	7 678 844	733 723	8 412 567
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 727	41 264	51 991	8 138	62 669	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	151 599	472 635	624 234	83 513	453 216	536 729
Rezervy na záväzky a iné rezervy	688	23 187	23 875	688	24 180	24 868
Ostatné záväzky	94 061	22 799	116 860	97 661	30 102	127 763
Splatná daň z príjmov	2 612	-	2 612	-	-	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	342	342	-	-	-
Podriadený kapitál	41	173 000	173 041	80 277	170 991	251 268
Vlastné imanie		1 291 173	1 291 173	-	1 205 057	1 205 057
Záväzky spolu	**9 284 786**	**2 414 260**	**11 699 046**	**8 162 586**	**3 614 752**	**11 777 338**

44. VYKAZOVANIE SEGMENTOV

Vykazovanie segmentov skupiny vyhovuje požiadavkám IFRS rovnako ako požiadavkám Erste Group kladeným na prezentáciu a oceňovanie.

V záujme jasnejšej prezentácie štruktúry skupiny bolo vykazovanie štruktúry skupiny dané do súladu so štruktúrou skupiny Erste Group a delí sa na nasledujúce segmenty:
· retail,
· firemní klienti,
· nehnuteľnosti,
· riadenie aktív a záväzkov,
· veľkí firemní klienti skupiny,
· kapitálové trhy skupiny,
· ústredie skupiny,
· voľný kapitál.

Pri vykazovaní segmentov sa dodržiavajú pravidlá používané v kontrolingovej správe skupiny, ktorá sa zostavuje mesačne pre holdingovú radu. Táto správa sa odsúhlasuje s balíkom mesačných výkazov a tie isté segmenty, aké sa používajú v kontrolingovej správe skupiny, sa tiež používajú pri external segment vykazovaní pre skupinu Erste.

Retail, firemní klienti, nehnuteľnosti, ALM a ústredie skupiny tvoria hlavné obchodné činnosti SLSP, za ktoré je skupina z pohľadu holdingu primárne zodpovedná.

Na definíciu segmentov/obchodných línií v skupine používame princíp account manažéra, čo znamená, že ku každému klientovi je priradený account manažér konkrétnej obchodnej línie/segmentu. Inými slovami, zisk/strata sa priraďuje k account manažérovi a jeden klient môže mať práve jedného account manažéra.

V správe o segmentoch sú miestne plne konsolidované dcérske spoločnosti, ako aj ostatné majetkové účasti priradené k segmentom (pozri nižšie uvedené definície).

Retail
Retailový segment tvoria siete pobočiek, kde SLSP predáva produkty hlavne občanom, živnostníkom a klientom zo slobodných profesií. Retail sa delí na 8 regiónov, potom na 76 oblastí a 292 pobočiek (stav k 31. decembru 2013). Navyše retailový segment tiež obsahuje kapitálový výsledok PSS stavebnej sporiteľne.

Firemní klienti
Segment firemných klientov pozostáva predovšetkým z MSP (malé a stredné podniky), verejného sektoru, Leasingu SLSP a Factoringu SLSP.

Nehnuteľnosti
Segment nehnuteľností pokrýva všetky komerčné a bytové projekty financované SLSP.

Riadenie aktív a pasív („ALM“)
Obchodná línia Riadenie aktív a pasív je zodpovedná za riadenie bilančnej štruktúry (banková kniha) podľa podmienok na trhu, s cieľom pokrytia potrieb likvidity skupiny a zabezpečenia vysokej miery využitia kapitálu. ALM tiež pokrýva transformačnú maržu, ktorá je dôsledkom nesúladu v súvahe z časového a tiež z menového hľadiska. Transformačné marže, ako aj vlastná činnosť ALM (HTM, AFS, FV portfólia na strane aktív a vydané dlhopisy na strane pasív), sú hlavnou časťou tohto segmentu/úseku.

Veľkí firemní klienti skupiny
Segment veľkých firemných klientov („GLC“) skupiny zahŕňa veľkých firemných klientov skupiny pôsobiacich na trhoch skupiny Erste Group. Klient GLC je spoločnosť, ktorá má ročný obrat upravený o HDP/hlava vyšší než 175 mil. EUR aspoň na jednom kľúčovom trhu Erste Bank Group.

Kapitálové trhy skupiny
GCM je zodpovedné za obchodovanie s kurzovými a úrokovými produktmi a s cennými papiermi pre všetky zákaznícke skupiny a za vývoj trhovo orientovaných produktov. Segment trhu skupiny zahŕňa obchodné línie rozdelené do divízií, ako je Treasury trading a Treasury sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody).

Ústredie banky
Segment ústredia skupiny zahŕňa hlavne pozície a položky, ktoré nie je možné priamo priradiť k špecifickému segmentu alebo k obchodnej línii. Okrem toho v tomto segmente sa uvádzajú ostatné nezaradené majetkové účasti, ako je Laned, Derop, Realitná spoločnosť SLSP, Erste Group IT SK, Procurement Services SK a ďalšie účasti.

Voľný kapitál
Voľný kapitál nie je segment, ale rozdiel medzi skutočným kapitálom v našich účtovných knihách a vyčleneným kapitálom. Pod voľným kapitálom uvádzame tiež podriadený dlh prijatý od holdingu.

2013 tis. EUR	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	308 760	37 207	9 058	69 961	(598)	424 388
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(31 957)	(4 808)	(2 720)	(265)	283	(39 466)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109 581	9 502	599	(1 777)	(11 901)	106 005
Čistý zisk z finančných operácií	2 638	1 041	68	619	988	5 355
Všeobecné administratívne náklady	(198 254)	(19 584)	(1 808)	(2 310)	(17 754)	(239 711)
Ostatné výsledky	(28 928)	(2 234)	(174)	(4 801)	(4 882)	(41 020)
Zisk pred daňou z príjmov	**161 840**	**21 124**	**5 022**	**61 427**	**(33 863)**	**215 551**
Daň z príjmu	(36 568)	(5 082)	(1 155)	(14 128)	8 451	(48 482)
Menšinový podiel	-	-	-	-	(456)	(456)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**125 272**	**16 042**	**3 867**	**47 299**	**(25 867)**	**166 612**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 130 698	1 039 214	385 760	83 523	215 955	3 855 150
Priemerný priradený kapitál	262 556	67 821	39 051	81 173	108 838	559 439
Pomer nákladov k výnosom	**47,09 %**	**41,01 %**	**18,60 %**	**3,36 %**	**(154,25 %)**	**44,74 %**
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**47,71 %**	**23,65 %**	**9,90 %**	**58,27 %**	**(23,77 %)**	**29,78 %**

2013 tis. EUR	GLC	GM	Voľný kapitál	Skupina spolu
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	12 381	5 192	9 627	451 589
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(9 885)	(10)	-	(49 362)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	7 249	4 174	-	117 428
Čistý zisk z finančných operácií	195	7 706	-	13 256
Všeobecné administratívne náklady	(3 737)	(5 653)	-	(249 101)
Ostatné výsledky	(923)	(2 543)	-	(44 486)
Zisk pred daňou z príjmov	**5 280**	**8 866**	**9 627**	**239 323**
Daň z príjmu	(1 214)	(2 039)	(2 214)	(53 950)
Menšinový podiel	-	-	-	(456)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**4 065**	**6 827**	**7 413**	**184 917**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	490 228	18 522	-	4 363 900
Priemerný priradený kapitál	49 932	4 856	608 915	1 223 142
Pomer nákladov k výnosom	**18,85 %**	**33,11 %**	**0,00 %**	**42,78%**
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**8,14 %**	**140,57 %**	**1,22 %**	**15,12 %**

Pozn.: ROE = rentabilita vlastného kapitálu.

2012 tis. EUR	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	301 120	39 544	11 691	76 668	(6 809)	422 215
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(36 611)	(12 048)	(8 791)	-	(20)	(57 470)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	108 682	8 925	561	(1 803)	(6 327)	110 039
Čistý zisk z finančných operácií	3 309	654	27	(1 016)	(143)	2 831
Všeobecné administratívne náklady	(190 066)	(18 259)	(1 664)	(2 400)	(26 124)	(238 512)
Ostatné výsledky	(14 494)	(2 057)	(3 998)	(4 389)	(15 710)	(40 647)
Zisk pred daňou z príjmov	**171 940**	**16 759**	**(2 174)**	**67 061**	**(55 132)**	**198 455**
Daň z príjmu	(32 139)	(3 352)	413	(12 742)	6 568	(41 252)
Menšinový podiel	-	-	-	-	(255)	(255)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**139 801**	**13 407**	**(1 761)**	**54 320**	**(48 819)**	**156 948**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 379 535	1 132 133	327 419	106 203	202 814	4 148 105
Priemerný priradený majetok	295 012	117 607	33 201	68 622	61 574	576 017
Pomer nákladov k výnosom	**46,01 %**	**37,17 %**	**13,55 %**	**3,25 %**	**(196,74 %)**	**44,39 %**
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**47,39 %**	**11,40 %**	**(5,30 %)**	**79,16 %**	**(79,28 %)**	**27,25 %**

2012 tis. EUR	GLC	GM	Voľný kapitál	Skupina spolu
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	10 709	7 335	10 210	450 469
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	2 931	-	-	(54 539)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 271	3 780	-	118 090
Čistý zisk z finančných operácií	226	13 010	-	16 067
Všeobecné administratívne náklady	(2 689)	(5 965)	-	(246 187)
Ostatné výsledky	(670)	(4 325)	-	(46 622)
Zisk pred daňou z príjmov	**14 778**	**13 835**	**10 210**	**237 278**
Daň z príjmu	(2 808)	(2 629)	(1 940)	(48 628)
Menšinový podiel	-	-	-	(255)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**11 971**	**11 206**	**8 270**	**188 395**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	710 896	77 317	-	4 936 317
Priemerný priradený majetok	71 860	14 898	449 665	1 112 440
Pomer nákladov k výnosom	**17,68 %**	**24,72 %**	**-**	**42,28 %**
ROE na báze čistého zisku odpočítaní podielov menšinových akcionárov [1]	**16,66 %**	**75,22 %**	**1,84 %**	**16,94 %**

Pozn.: ROE = rentabilita vlastného kapitálu.

45. 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 ako zmocnencom, sa v týchto finančných výkazoch nevykazuje.

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 skupina spravovala aktíva vo výške 642 mil. EUR a 533 mil. EUR, ktoré pozostávali z cenných papierov od klientov odovzdaných do úschovy s cieľom spracovať ich, vrátane aktív spravovaných spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, 100-percentnou dcérskou spoločnosťou skupiny pred rokom 2009.

46. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

(a) Spriaznené osoby

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

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

(b) Transakcie so skupinou Erste Group Bank

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

tis. EUR	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	15 643	14 622	225 479	58 509
Úvery poskytnuté klientom	-	43 586	-	54 817
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 517	703	29 149	960
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-		-	-
Ostatné aktíva	5 135	1 232	7 063	1 991
Spolu	**26 296**	**60 142**	**261 691**	**116 277**
Záväzky				
Vklady finančných inštitúcií	77 482	2 738	30 375	1 776
Vklady klientov	-	6 049	-	4 784
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	65 371	1 408
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	36 192	15 691		
Precenenie portfólia na predaj	-	-	-	-
Ostatné záväzky	637	999	429	554
Podriadený dlh	100 041	-	180 181	-
Spolu	**214 352**	**25 477**	**276 356**	**8 522**

Skupina prijala záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 100 mil. EUR (2012: 100 mil. EUR) a pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti Slovenské elektrárne, a. s. Na základe zmluvy Česká spořitelna, a. s. založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou s nominálnou hodnotou 100 mil. EUR (2012: 100 mil. EUR). Spoločnosť prijala dalšiu záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 18,6 mil. EUR, ktorá pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

V roku 2013 skupina prijala bankovú záruku, ktorú poskytla jej materská banka vo výške 38,5 mil. EUR, ktorá pokryla náklady na dcérske spoločnosti a ostaných členov skupiny (2012: 141 mil. EUR).

Angažovanosť voči korporátnym klientom pokrytá bankovou zárukou od materskej spoločnosti (okrem angažovanosti voči spoločnostiam ERSTE Group) dosiahla hodnotu 62 mil. EUR (2012: 62 mil. EUR).

Skupina uzatvorila jednu úverovu zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 100 mil. EUR vo forme podriadeného dlhu (2012: 180 mil. EUR), pozri pozn. 30.

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

tis. EUR	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	610	1 849	9 076	5 241
Nákladové úroky	(2 149)	(242)	(3 690)	(455)
Netto poplatky a provízie	108	3 427	69	2 631
Výsledok z finančných operácií, netto	4 492	14 071	6 767	(1 268)
Všeobecné administratívne náklady	(628)	(7 660)	(892)	(8 999)
Ostatné prevádzkové výsledky	285	1 476	135	2 345
Spolu	**2 718**	**11 251**	**11 465**	**(505)**

(c) Transakcie s pridruženými spoločnosťami skupiny, okrem tých, ktoré kontroluje Erste Group Bank

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky v pridružených spoločnostiach:

tis. EUR	2013	2012
Aktíva		
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-
Spolu	**-**	**-**
Záväzky		
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	31 163	2 286
Spolu	**31 163**	**2 286**

Výnosy a náklady od pridružených spoločností zahŕňajú:

tis. EUR	2013	2012
Výnosové úroky	-	-
Nákladové úroky	(21)	(22)
Všeobecné administratívne náklady	–	–
Spolu	**(21)**	**(22)**

V roku 2013 dostala skupina od pridružených spoločností dividendy vo výške 2,9 mil. EUR (2012: 3,0 mil. EUR).

K 31. decembru 2013 vlastnila skupina podiel v realitnom správcovskej spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne „SPORO realitný fond SPF Y" v sume 11,1 mil. EUR (poznámka 17).

(d) Transakcie s členmi kľúčového vedenia

Odmeny vyplatené členom predstavenstva a dozornej rady v roku 2013 predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky vo výške 1,8 mil. EUR (2012: 2,5 mil. EUR). Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CDR direktívou, ako bola prijatá do národnej legislatívy.

47. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Od 31. decembra 2013 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

a správa nezávislých audítorov

Správa nezávislých audítorov akcionárovi Slovenskej sporiteľne, a. s.

EY
Building a better working world

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

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

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. v skratke SLSP, a.s.

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. v skratke SLSP, a.s. ("SLSP"), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2013 a výkaz ziskov a strát, výkaz komplexných ziskov a strát, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie SLSP k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

25. februára 2014
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young

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

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

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

Individuálny výkaz ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	Pozn.	2013	2012
Výnosové úroky		532 690	560 597
Nákladové úroky		(85 361)	(112 272)
Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investícií		3 139	3 184
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	**5**	**450 468**	**451 509**
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	7	(49 297)	(54 667)
Čisté výnosy z úrokov a z investícií po odpočítaní opravných položiek		**401 171**	**396 842**
Výnosy z poplatkov a provízií		141 200	138 565
Náklady na poplatky a provízie		(23 557)	(20 305)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**6**	**117 643**	**118 260**
Čistý zisk z finančných operácií	8	13 241	16 179
Všeobecné administratívne náklady	9	(249 002)	(246 862)
Ostatné prevádzkové výsledky	10	(41 472)	(51 044)
Zisk pred daňou z príjmov		**241 581**	**233 375**
Daň z príjmov	11	(53 322)	(48 585)
Čistý zisk za rok po zdanení		**188 259**	**184 790**
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 eur	**31**	**888**	**872**

Poznámky na stranách 135 až 199 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 18. februára 2014.

Ing. Jozef Síkela

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Štefan Máj

podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	2013	2012
Čistý zisk za rok po zdanení	**188 259**	**184 790**
Cenné papiere na predaj	16 287	68 498
Poistnomatematické zisky	(236)	(199)
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súhrnné zisky a straty	(3 317)	(14 078)
Iné komplexné zisky a (straty) za rok po zdanení	**12 734**	**54 221**
Komplexný zisk za rok	**200 993**	**239 011**

Poznámky na stranách 135 až 199 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Individuálna súvaha
k 31. decembru 2013

tis. EUR	Pozn.	2013	2012
AKTÍVA			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	12	329 977	377 004
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	13	80 036	289 887
Úvery poskytnuté klientom	14	7 559 403	7 145 868
Opravné položky na straty z úverov	15	(338 147)	(359 425)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	16	81 997	98 425
Cenné papiere k dispozícii na predaj	17	859 401	1 359 994
Cenné papiere držané do splatnosti	18	2 764 887	2 443 095
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	19	16 787	12 348
Dlhodobý nehmotný majetok	20	97 231	103 543
Dlhodobý hmotný majetok	21	130 499	146 915
Investície do nehnuteľností	21	2 805	2 809
Preplatok zo splatnej dane	22	-	12 773
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	22	36 287	58 516
Ostatné aktíva	23	43 352	54 111
Aktíva spolu		**11 664 515**	**11 745 863**
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Záväzky voči finančným inštitúciám	24	324 335	1 148 279
Záväzky voči klientom	25	9 101 434	8 427 509
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	39b	51 991	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	26	624 234	536 729
Rezervy	27	23 151	24 148
Ostatné záväzky	28	109 849	122 077
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	22	2 042	-
Podriadený dlh	29	173 041	251 268
Záväzky spolu		**10 410 077**	**10 580 817**
Vlastné imanie	30	1 254 438	1 165 046
Záväzky a vlastné imanie spolu		**11 664 515**	**11 745 863**

Poznámky na stranách 135 až 199 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Fondy na zabezpečovacie deriváty	Fondy z precenenia	Spolu
K 31. decembru 2011	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**705 865**	**-**	**(33 951)**	**1 003 035**
Čistý zisk za rok	-	-	-	184 790	-	-	184 790
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	(199)	-	54 420	54 221
Vyplatené dividendy	-	-	-	(77 000)	-	-	(77 000)
K 31. decembru 2012	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**813 456**	**-**	**20 469**	**1 165 046**
Čistý zisk za rok	-	-	-	188 259	-	-	188 259
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	12 734	12 734
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 600)	-	-	(111 600)
K 31. decembru 2013	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**890 115**	**-**	**33 203**	**1 254 438**

Poznámky na stranách 135 až 199 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	Pozn.	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred daňou z príjmov		241 581	233 375
Úpravy o:			
Opravné položky na straty z úverov a rezerv na podsúvahu a odpisy	15	38 177	30 348
Rezervy na záväzky a iné rezervy		24 643	21 474
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	20, 21	163	3 515
Odpisy a amortizácia	20, 21	42 656	42 495
Zisk z predaja dlhodobého majetku		1 150	651
Transfer úrokov z finančných aktivít		19 869	19 423
Čistý (zisk)/strata z investičných činností		(110 761)	(109 586)
Strata z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	10	(3 925)	3 515
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		**253 554**	**245 210**
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinné minimálne rezervy v NBS		(21 232)	(14 064)
Úvery a vklady poskytnuté finančným inštitúciám		198 919	334 809
Úvery poskytnuté klientom		(472 714)	(473 948)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere k dispozícii na predaj		516 584	(313 078)
Ostatné aktíva		10 663	(10 947)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Záväzky voči finančným inštitúciám		(823 944)	(279 146)
Záväzky voči klientom		673 925	379 525
Nárast/pokles finančných derivátov, netto		(2 092)	(3 511)
Rezervy na záväzky a iné záväzky a strát		(3 303)	(272)
Ostatné záväzky		(34 802)	(27 200)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		**295 558**	**(162 622)**
Zaplatená daň z príjmov		(19 499)	(51 730)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností		**276 059**	**(214 352)**
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie cenných papierov držaných do splatnosti		(471 196)	(347 620)
Príjmy z cenných papierov držaných do splatnosti		147 336	469 880
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti		108 498	102 990
Dividendy prijaté od dcérskych, pridružených spoločností a iných investícií		3 139	3 184
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností		(514)	(3 515)
Príjmy z predaja dcérskych a pridružených spoločností		-	2 453
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(25 683)	(33 123)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		4 445	2 571
Peňažné toky z/(použité na) investičných činností, netto		**(233 975)**	**196 820**
Peňažné toky z finančných činností			
Výplata dividend		(111 600)	(77 000)
Čerpanie podriadeného dlhu		-	18 415
Splatenie podriadeného dlhu		(80 000)	-
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu		(3 403)	(4 896)
Emisia dlhopisov		164 444	207 552
Splatenie dlhopisov		(43 482)	(39 569)
Úrok vyplatený majiteľom dlhopisov		(48 150)	(11 228)
Peňažné toky z/(použité na) investičných činností, netto		**(122 191)**	**93 275**
Vplyv kurzových rozdielov		926	(459)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov, netto		**(79 181)**	**75 284**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	**32**	**377 292**	**302 009**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	**32**	**298 111**	**377 292**

Poznámky na stranách 135 až 199 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

1. ÚVOD

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

K 31. decembru 2013 bol jediným akcionárom banky EGB Ceps Holding GmbH so sídlom na adrese: Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko. Individuálna účtovná závierka Erste Group Bank (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo má päť členov, ktorými sú: Ing. Jozef Síkela (predseda), Ing. Štefan Máj (podpredseda), Ing. Peter Krutil (člen), Ing. Petr Brávek (člen) a od 1. júla 2013 Ing. Tomáš Salomon (člen).

Do 31. mája 2013 bol členom predstavenstva aj Jiří Huml, ktorý sa vzdal tejto funkcie.

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

Z dôvodu dlhodobej neprítomnosti člena predstavenstva zodpovedného za retailový segment boli do 30. júna 2013 platné nasledujúce zmeny (s upovedomením Národnej banky Slovenska ako regulátora) v rozdelení rezortov členov predstavenstva. Predseda predstavenstva, ktorý zodpovedal za risk manažment, dočasne prevzal zodpovednosť za retailový segment. Zodpovednosť za risk manažment dočasne prešla do pôsobnosti podpredsedu predstavenstva, ktorý okrem nej zodpovedá za finančný manažment.

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 31. decembru 2013 boli: Gernot Mittendorfer (predseda), Franz Hochstrasser (podpredseda od 20. septembra 2013), ktorý vo funkcii vystriedal Wolfganga Schopfa, Herbert Juranek (člen), Jan Homan (člen), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Štefan Šipoš (člen).

Do 31. augusta 2013 bol podpredsedom dozornej rady Wolfgang Schopf, ktorý sa vzdal svojej funkcie z dôvodu vymenovania do funkcie v predstavenstve inej finančnej inštitúcie.

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

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

(a) Vyhlásenie o zhode

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

Účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2012) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 5. februára 2013.

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

(b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

Individuálna účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív určených na predaj, finančných derivátov a finančných aktív a pasív určených na obchodovanie preceňovaných cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

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

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach, ako je opísané v poznámke č. 19. Dcérske spoločnosti sú v tejto individuálnej účtovnej závierke zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

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

(c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledkov banky.

Dcérske spoločnosti

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície banky do spoločností prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých banka môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde banka môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky, ako riadiť finančné a prevádzkové činnosti subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok.

Investície do dcérskych spoločností sa účtujú v obstarávacej cene. Príjem z dividend sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investíciách". Straty zo znehodnotenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky", ak banka stanovila, že realizovateľná hodnota jej investície v dcérskej spoločnosti je nižšia, než je jej účtovná hodnota, alebo v prípade iného znehodnotenia.

Pridružené spoločnosti

Pridružená spoločnosť je definovaná ako subjekt, v ktorom banka priamo alebo nepriamo drží podiel viac ako 20 %, ale menej ako 50 %, nad ktorou má banka významný vplyv, pričom nie je ani dcérskou spoločnosťou, ani spoločným podnikom. 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.

Pridružené spoločnosti sa účtujú v obstarávacej cene. Príjem z dividend sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investíciách". Straty zo znehodnotenia sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky" v prípade, že odhadnutá realizovateľná hodnota investícií v pridružených spoločnostiach je menšia ako ich účtovná hodnota alebo hodnota je znížená z iných dôvodov.

(d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

(i) Transakcie a účty v bankách v cudzej mene
Transakcie v cudzej mene sa prvotne vykazujú výmenným kurzom funkčnej meny platným ku dňu transakcie. Následne sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene konvertujú výmenným kurzom funkčnej meny platným k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií" alebo v položke „Zisk/strata z finančných nástrojov – v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát". Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú použitím výmenného kurzu k dátumu pôvodných transakcií.

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

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

Banka používa tieto kategórie finančných nástrojov:
- finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
- finančné aktíva k dispozícii na predaj
- investície držané do splatnosti
- úvery a pohľadávky
- finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Kategórie finančných nástrojov podľa IAS 39, ktoré sú relevantné pre oceňovanie, nie sú nevyhnutne jednotlivé položky súvahy. Špecifické vzťahy medzi jednotlivými položkami súvahy a kategóriami finančných nástrojov sú popísané v tabuľke v bode (xi).

(i) Prvotné vykázanie
Finančné nástroje sa prvotne vykazujú v čase, keď sa banka stane zmluvnou stranou nástroja. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva. Klasifikácia finančných nástrojov pri prvotnom vykázaní závisí od ich charakteristiky, ako aj od zámeru vedenia spoločnosti, s ktorým finančný nástroj nadobudli.

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov
Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. V prípade finančných nástrojov v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát však transakčné náklady nie sú zohľadnené a sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát. Následné ocenenie je popísané ďalej v texte.

(iii) Peniaze a účty v národných bankách
Účty v centrálnych bankách zahŕňajú len pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatné na požiadanie znamená, že ich možno vybrať kedykoľvek, alebo na základe oznámenia o výbere podaného v lehote jedného pracovného dňa, alebo 24 hodín. V rámci tejto položky sú vykázané aj povinné minimálne rezervy.

(iv) Finančné deriváty
Medzi deriváty, s ktorými pracuje banka, patria najmä úrokové swapy, futurity, FRA, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie, CDS. Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Deriváty sa účtujú ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná. Všetky typy derivatívnych finančných nástrojov, bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, sa zverejňujú v položke „Finančné deriváty", ktorú možno nájsť na strane aktív alebo pasív súvahy, v závislosti od ich reálnej hodnoty k súvahovému dňu. Položka „Finančné deriváty" tak obsahuje aj deriváty držané v obchodnej knihe a v bankovej knihe a zahŕňa aj deriváty určené na účtovanie hedgingu. Zmeny v reálnej hodnote (čistá cena) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií" okrem tých, ktoré vychádzajú z efektívnej časti zabezpečenia finančných tokov, ktoré sú vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate. Výnosové/nákladové úroky viažuce sa na finančné deriváty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý výnosový úrok" pre zabezpečovacie nástroje v zabezpečení reálnej hodnoty alebo v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií" pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

(v) Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie
Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie zahŕňajú dlhové cenné papiere, ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované hlavne s cieľom predaja alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti. Finančné nástroje určené na obchodovanie sa oceňujú reálnou hodnotou a vykazujú v súvahe ako „Finančné aktíva na obchodovanie" alebo „Finančné záväzky na obchodovanie ". Zmeny v reálnej hodnote finančných nástrojov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií".

V prípade následného predaja cenných papierov nadobudnutých na základe zmluvy o opätovnom odpredaji tretím stranám sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykáže ako krátky predaj v položke „Finančné záväzky z obchodovania".

(vi) Finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva alebo finančné záväzky klasifikované v tejto kategórii sú tie, ktoré vedenie spoločnosti určí v prvotnom vykázaní (možnosť ocenenia reálnou hodnotou).

Banka využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou v prípade, ak sú finančné aktíva spravované na báze reálnej hodnoty. V súlade s platnou investičnou stratégiou je výkonnosť portfólia pravidelne hodnotená a hodnotenie sa predkladá manažmentu banky.

Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v reálnej hodnote v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát", pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných nástrojov v reálnej hodnote a zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát". Úrok z dlhových nástrojov, ako aj príjem z dividend z kapitálových nástrojov, je vykázaný v položke „Úrokové výnosy".

Banka využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou aj v prípade hybridných finančných záväzkov, v prípade, ak:
- takáto klasifikácia eliminuje alebo významne redukuje účtovný rozdiel medzi hodnotou záväzku oceneného v amortizovanej hodnote a vnoreného derivátu oceneného reálnou hodnotou; alebo
- celý hybridný kontrakt je, vzhľadom na prítomný vnorený derivát, zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát v reálnej hodnote.

Výška zmeny reálnej hodnoty, ktorá súvisí so zmenami vo vlastnom úverovom riziku z finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote a zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát sa počíta metódou podľa IFRS 7. Táto výška je rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku a pozorovanou trhovou cenou záväzku na konci obdobia. Sadzba použitá na diskontovanie záväzku je súčet aktuálnej úrokovej miery (benchmark) na konci obdobia a komponentu vnútorného výnosu špecifického pre daný nástroj určeného na začiatku obdobia.

Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou a zúčtované cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú podľa príslušných pozícií finančných záväzkov ako „Záväzky voči klientom", „Emitované dlhové cenné papiere" alebo „Podriadený dlh". Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v súlade s „Zisk/strata z finančných nástrojov v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát". Úrok je vykázaný v riadku „Nákladové úroky".

(vii) Finančné aktíva na predaj
Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové a dlhové cenné papiere, ako aj iné podiely v nekonsolidovaných jednotkách. Investície do majetkových účastí klasifikované ako k dispozícii na predaj sú také investície, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani precenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dlhové cenné papiere zaradené do tejto kategórie sú také, ktoré spoločnosť zamýšľa držať neurčitý čas a ktoré možno predať v prípade potreby likvidity alebo v prípade zmeny trhových podmienok.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Nerealizovaný zisk a strata sa vykazujú v inom komplexnom zisku a vo vlastnom imaní ako „Fondy z precenenia" až do vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva. Ak dôjde k vyradeniu alebo znehodnoteniu finančných aktív na predaj, kumulatívny zisk alebo strata, ktorý bolo pôvodne vykázaný v inom komplexnom zisku alebo strate, sa preklasifikuje na zisk alebo stratu vykázanú v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". V súvahe sa finančné aktíva na predaj zverejnia v riadku „Cenné papiere k dispozícii na predaj".

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

Výnosy z úrokov a dividend z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky".

(viii) Finančné investície držané do splatnosti
Nederivatívne finančné aktíva s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami a s fixnou splatnosťou sa vykazujú v súvahe ako „Cenné papiere – držané do splatnosti", ak banka zamýšľa a je schopná držať ich až do splatnosti. Po prvotnom zaúčtovaní sa finančné investície držané do splatnosti následne oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou. Amortizovaná obstarávacia cena sa počíta s prihliadnutím na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Úrok získaný z finančných aktív držaných do splatnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky". Straty vzniknuté zo znehodnotenia takých investícií, ako aj prípadný realizovaný zisk alebo strata z predaja, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Ostatný prevádzkový výsledok".

(ix) Úvery a vklady
Súvahové položky „Úvery a vklady vo finančných inštitúciách" a „Úvery poskytnuté klientom" zahŕňajú finančné aktíva, ktoré spĺňajú definíciu úverov a pohľadávok. V týchto súvahových

položkách sa tiež vykazujú pohľadávky z finančného prenájmu účtované podľa IAS 17.

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

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

Po prvotnom ocenení sa úvery a pohľadávky následne ocenia amortizovanou obstarávacou cenou. Pohľadávky z finančného prenájmu sa následne oceňujú tak, ako je bližšie uvedené v kapitole o lízingu. Súvisiace výnosové úroky sa zahŕňajú do položky „Výnosové úroky a ekvivalentné výnosy" vo výkaze ziskov a strát.

Tvorba opravných položiek na znehodnotenie a vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované straty sa vykazuje v súvahovej položke „Opravné položky na straty z úverov" Straty vzniknuté zo znehodnotenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík".

(x) Vklady a iné finančné záväzky

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou cenou cez výkaz ziskov a strát. S výnimkou záväzkov držaných na obchodovanie finančné záväzky sa vykazujú v súvahe v riadkoch „Záväzky voči finančným inštitúciám", „Záväzky voči klientom", „Emitované dlhové cenné papiere" alebo „Podriadený dlh". Nákladové úroky sa vykazujú v riadku „Nákladové úroky" vo výkaze ziskov a strát.

(xi) Vzťahy medzi súvahovými položkami a kategóriami finančných nástrojov:

Súvahové položky	Ocenené hodnotou		Kategória finančného nástroja
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia cena	
AKTÍVA			
Peniaze a účty v NBS		x	Úvery a pohľadávky
Úvery a vklady v úverových inštitúciách		x	Úvery a pohľadávky
Úvery poskytnuté klientom		x	Úvery a pohľadávky
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík		x	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Zabezpečovacie finančné deriváty	x		n/a
Finančné aktíva na predaj	x		Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x	Finančné aktíva držané do splatnosti
ZÁVÄZKY			
Vklady finančných inštitúcií		x	Finančné záväzky
Klientske vklady		x	Finančné záväzky
Emitované dlhové cenné papiere		x	Finančné záväzky
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Zabezpečovacie deriváty	x		n/a
Podriadené záväzky		x	Finančné záväzky

Vnorené deriváty

Banka sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty. Vnorené deriváty sú oddelené od pôvodných dlhových nástrojov, ak:

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a s rizikom pôvodných dlhových nástrojov,
- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39,
- hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom k dispozícii na predaj alebo zúčtovaným v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

O vnorených derivátoch vykazovaných samostatne sa účtuje ako o samostatných derivátoch a v súvahe sú vykazované v riadku „Finančné deriváty".

Deriváty, ktorých ekonomické charakteristiky nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami pôvodných dlhových nástrojov a sú tak samostatne vykazované, sú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov prezentovaných ako záväzky. Najtypickejšími prípadmi sú vydané dlhopisy a depozity obsahujúce úrokové caps a floors, finančné nástroje naviazané na iné ako úrokové premenné, napríklad menové kurzy, majetok, komoditné ceny a indexy alebo kreditné riziko tretích strán.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

Finančné aktívum (alebo jeho časť, alebo časť skupiny podobných finančných aktív) sa odúčtuje v prípade:

- vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevodu práv banky na príjem finančných tokov z takého aktíva,
- alebo ak banka prevzala záväzok zaplatiť prijaté finančné toky v plnom rozsahu tretej strane bez významného odkladu na základe dohody o postúpení;

  a buď:
- previedla v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, alebo
- ani nepreviedla, ani si neponechala v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, no previedla kontrolu nad aktívom.

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkúpení v určený čas v budúcnosti, sa nazývajú aj repo transakcie alebo dohody o predaji a spätnom odkúpení. Predané cenné papiere sa neodúčtovávajú zo súvahy, lebo banka si v zásade ponecháva všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom, keďže cenné papiere spätne odkupuje po skončení repo transakcie. Banka je okrem toho oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a s výplatou iného zisku prijatého z prevedených aktív počas obdobia repo transakcií. Tieto platby sú vyplácané banke alebo sa odzrkadlia v cene spätného odkupu.

Výška prijatej peňažnej hotovosti sa vykazuje v súvahe s príslušným záväzkom vrátiť ju buď v riadku „Záväzky voči finančným inštitúciám", alebo „Záväzky voči klientom", ktoré odrážajú ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého banke. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia sa správa ako nákladový úrok a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Nákladové úroky", pričom sa akumuluje počas obdobia trvania zmluvy. Finančné aktíva, ktoré banka prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, zostávajú v súvahe banky a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia na príslušnú súvahovú položku.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti sa v súvahe nevykazujú. Takéto transakcie sa tiež nazývajú „reverzné repo transakcie". Zaplatená odplata sa účtuje v súvahe v príslušných riadkoch „Úvery a vklady vo finančných inštitúciách" alebo „Úvery poskytnuté klientom", pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého bankou. Výška rozdielu medzi kúpnou cenou a cenou spätného predaja sa správa ako výnosový úrok, ktorý sa akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky".

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pri transakciách pôžičky cenných papierov veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky na konci dohodnutej lehoty pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. V zásade si všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zachováva banka ako veriteľ, keďže cenné papiere sú prijaté späť na konci transakcie zapožičania cenných papierov. Banka je navyše oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a výplatami iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov.

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám. V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykazuje ako záväzok z obchodovania.

Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

(i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo

(ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu, ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre Skupinu dostupný. Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participanti na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžiky boli čo najväčšie, prípadne schopnosť tieto aktíva predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Najlepší údaj o reálnej hodnote finančného nástroja poskytnú kótované ceny na aktívnom trhu. Ak sú dostupné kótované trhové ceny používané na aktívnom trhu, použijú sa na ocenenie hodnoty

finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii reálnej hodnoty). Oceňovanie v reálnej hodnote sa v banke primárne zakladá na externých zdrojoch údajov (burzové ceny alebo maklérske kotácie na vysoko likvidných trhoch). Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví na báze oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu (úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty). V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančných nástrojov stanoviť ani na báze trhových cien, ani na báze oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takom prípade sa jednotlivé oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, odhadnú na základe primeraného predpokladu (úroveň 3 hierarchie reálnej hodnoty).

Credit value adjustment (CVA) a Debit Value Adjustment (DVA) sa aplikuje na všetky deriváty, ktoré sú ocenené na základe finančných modelov. Úprava odzrkadľuje reálnu hodnotu úverového rizika spočívajúceho v derivátovom nástroji pre príslušnú protistranu. Úprava sa opiera o očakávanú kladnú expozíciu a o kreditné riziko protistrany.

Banka uplatňuje len všeobecne akceptované, štandardné modely oceňovania. Reálnu hodnotu stanovuje pre neopciové deriváty (napr. úrokové swapy, krížové menové swapy, devízové forwardy a FRA) diskontovaním príslušných peňažných tokov. OTC opcie sa oceňujú použitím príslušnej cenotvorby pre opcie bežne používanej na trhu. Banka využíva len modely oceňovania, ktoré boli vnútorne overené a pre ktoré boli oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, devízové sadzby a volatilita) stanovené nezávisle.

Zníženie hodnoty finančných aktív a kreditná strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

Dôkaz o znehodnotení môže zahŕňať indície, že dlžník alebo skupina dlžníkov má značné ťažkosti, že existuje pravdepodobnosť toho, že vstúpi do konkurzu alebo reštrukturalizácie a prestane platiť úrok či splátky istiny. Na úrovni portfólia sú indíciami znehodnotenia pozorovateľné údaje, ktoré naznačujú, že existuje merateľný pokles odhadovaných budúcich peňažných tokov, napríklad dodatočné zmeny alebo ekonomické podmienky, ktoré indikujú zlyhanie. Banka ako primárny indikátor stratových udalostí využíva definíciu zlyhania podľa pravidiel Basel II. Konkrétnejšie k zlyhaniu dochádza, ak sú významné časti splátok úroku alebo istiny viac ako 90 dní po splatnosti alebo je ich plné splatenie nepravdepodobné z dôvodov, ako je reštrukturalizácia alebo začatie konkurzného konania.

Straty z úverových rizík súvisiacich s podmienenými záväzkami sa vykazujú, ak je pravdepodobné, že dôjde k úbytku zdrojov na vysporiadanie kreditného rizika, ktoré prináša podmienený záväzok, a tento úbytok vyústi do straty.

(i) Finančné aktíva účtované v amortizovanej obstarávacej cene

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

Ak došlo k strate z dôvodu znehodnotenia, výška straty sa ocení ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaného budúceho finančného toku zabezpečeného finančného aktíva tiež odzrkadľuje finančné toky, ktoré môžu vzniknúť z uspokojenia zabezpečenej pohľadávky zníženej o náklady na predaj kolaterálu.

V prípade úverov a vkladov sa každé znehodnotenie vykazuje na účte opravných položiek s názvom „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík" v súvahe a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov". Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík zahŕňajú konkrétne opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík, pre ktoré existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. „Opravné položky na straty z úverov" okrem toho zahŕňajú opravné položky na riziká portfólia na vzniknuté, no neoznámené straty. Pri investíciách držaných do splatnosti sa znehodnotenie vykazuje priamo znížením hodnoty účtu aktív a vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív držaných do splatnosti".

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

Ak sa v nasledujúcom roku výška odhadovanej straty zo znehodnotenia zvýši alebo zníži, pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa upraví použitím účtu opravných položiek. V prípade znehodnotenia investícií držaných do splatnosti sa nepoužije účet opravných položiek, ale účtovná hodnota sa zvýši alebo zníži priamo.

(ii) Finančné investície k dispozícii na predaj

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj banka individuálne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení na základe rovnakých kritérií, aké boli použité pri finančných aktívach účtovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Hodnota účtovaná ako znehodnotenie je odhadnutá ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou upravenou o stratu zo znehodnotenia danej investície kumulatívne vykázanou vo výkaze ziskov a strát.

Pri vykázaní znehodnotenia sa výška straty, ktorá zostala v položke iného komplexného príjmu „Cenné papiere na predaj", preklasifikuje do výkazu ziskov a strát a vykáže ako strata zo znehodnotenia v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Ak sa reálna hodnota dlhového nástroja v nasledujúcom období zvýši, strata zo znehodnotenia sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Straty zo znehodnotenia a ich preúčtovanie sa vykáže priamo oproti aktívam v súvahe.

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

V prípade existencie dôkazu znehodnotenia kumulatívna strata odhadnutá ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o kumulatívne vykázané straty zo znehodnotenia danej investície sa vykáže ako strata zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Všetky straty, ktoré boli pôvodne vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate v položke „Rezerva z precenenia", sa preklasifikujú a zobrazia ako straty zo znehodnotenia v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj". Straty zo znehodnotenia investícií do majetkových účastí sa nepreklasifikujú prostredníctvom výkazu ziskov a strát, ale zvýšenie reálnej hodnoty po znehodnotení majetkových účastín sa vykazuje priamo vo výkaze iných komplexných ziskov a strát. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenie sa vykazuje priamo oproti aktívam v súvahe.

(iii) Podmienené záväzky

Opravné položky na úverové straty z podmienených záväzkov (najmä finančné záruky, ako aj úverové záväzky) sú súčasťou súvahovej položky „Rezervy". Súvisiace náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík".

Účtovanie zabezpečenia (Hedge accounting)

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, cieľa a stratégie zabezpečenia spolu s metódou, ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa tiež vykoná formálne posúdenie s cieľom uistiť sa, že zabezpečovací nástroj sa považuje za vysoko efektívny pri kompenzácii definovaného rizika súvisiaceho so zabezpečovanou položkou. Zabezpečenie sa považuje sa vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, kompenzujú zmeny v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Presné podmienky pri jednotlivých typoch zabezpečenia, ktoré uplatňuje banka, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie.

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty účtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií". Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky zodpovedajúca zabezpečenému riziku, je vykázaná aj vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií" a upravuje účtovnú hodnotu zabezpečenej položky. Reálna hodnota zabezpečovaných položiek a precenenie zabezpečovaných položiek sú v súvahe uvedené v riadkoch „Ostatné aktíva" alebo „Ostatné záväzky".

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky sa v takom prípade amortizuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z úrokov" až do splatnosti finančného nástroja. Reálna hodnota zabezpečovaných položiek a precenenie zabezpečovaných položiek sú v súvahe uvedené v riadkoch „Ostatné aktíva" alebo „Ostatné záväzky".

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov

Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čistý výnosový úrok. Efektívna časť zisku alebo straty z nástrojov, ktoré sú určené na zabezpečenie a považujú sa za zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazuje vo výkaze iného komplexného zisku a straty v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov". Neefektívna časť zisku alebo straty z nástrojov určených na zabezpečenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií". Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, preklasifikuje sa zisk alebo strata z nástroja určeného na zabezpečenie, z výkazu iného komplexného zisku a straty do príslušného riadku zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát (najmä „Čisté výnosy z úrokov").

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Kumulatívny zisk alebo strata z nástroja určeného na zabezpečenie, ktorá bola zaúčtovaná v inom komplexnom zisku alebo strate, v takom prípade zostane samostatne vykázaná v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov" až do momentu transakcie.

Započítavanie finančných nástrojov

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

Prenájom

Prenájom je dohoda, na základe ktorej prenajímateľ nájomcovi za odplatu alebo za sériu splátok poskytne právo používať majetok počas dohodnutého obdobia. Finančný prenájom v rámci banky je prenájom, v rámci ktorého strana preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. Ostatné prenájmy v rámci banky sú klasifikované ako operatívne lízingy.

Banka ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v riadku „Úvery poskytnuté klientom" alebo „Úvery a vklady poskytnuté úverovým inštitúciám". Pohľadávka sa rovná súčasnej hodnote zmluvne dohodnutých splátok, s prihliadnutím na prípadnú zostatkovú hodnotu. Výnosové úroky z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosové úroky".

V prípade operatívneho lízingu prenajatý majetok vykazuje prenajímateľ ako „Hmotný majetok" alebo ako „Investičný majetok", ktorý sa odpisuje v súlade s princípmi, ktoré platia na tieto aktíva. Príjem z prenájmu sa vykazuje lineárne počas obdobia prenájmu vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosové úroky".

Banka ako nájomca
Finančný lízing hmotného majetku, počas ktorého banka preberá v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva, je zaúčtovaný v súvahe vo výške súčasnej hodnoty všetkých budúcich splátok lízingu. Technické zhodnotenie prenajatého majetku je odpisované v súlade s odhadovanou dobou životnosti majetku, prípadne počas doby trvania nájmu, ak je táto doba kratšia. Záväzky z lízingu sú znížené o splátky istiny, zatiaľ čo úroková časť splátky lízingu je účtovaná priamo do výkazu ziskov a strát.

Splátky operatívneho lízingu sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady" lineárne počas doby prenájmu.

Dlhodobý hmotný majetok
Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované do nákladov na dlhodobý hmotný majetok.

Odpisy sa počítajú použitím lineárnej metódy počas ich odhadovanej doby použiteľnosti. Odpisy sú účtované vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady" a znehodnotenie v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky".

Odhadovaná doba použiteľnosti je:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Lehota použiteľnosti v rokoch 2013 a 2012
Vlastné budovy a konštrukcie	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 roky
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení, alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Každý zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku (počítaná ako rozdiel medzi príjmom z vyradenia a účtovnou hodnotou majetku), sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky" v roku, keď je majetok odúčtovaný.

Investície do nehnuteľností
Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo časť budov alebo oboje), ktoré spoločnosť vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade čiastočného užívania samotnou spoločnosťou sa majetok považuje za investície do nehnuteľností len v prípade, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva rovnaké používanie v budúcnosti ako v prípade investícií do nehnuteľností, sa 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 akumulované odpisy a znehodnotenie. Spolu s príjmom z prenájmu sú odpisy účtované vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky" použitím lineárnej metódy počas odhadovanej doby použiteľnosti. Doba životnosti investícií do nehnuteľností je identická s dobou životnosti budov vykázaných ako dlhodobý hmotný majetok. Každá strata zo znehodnotenia, ako aj jej rozpustenie, sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky". Investície do nehnuteľností sa zverejňujú v súvahe v riadku „Investície do nehnuteľností".

Dlhodobý nehmotný majetok
Dlhodobým nehmotným majetkom banky je hlavne počítačový softvér. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, len ak jeho obstarávaciu cenu možno spoľahlivo určiť a je pravdepodobné, že očakávané budúce ekonomické úžitky, ktoré prinesie, bude banka čerpať.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou životnosti sa amortizuje počas svojej ekonomickej použiteľnosti využitím lineárnej metódy. Doba a metóda amortizácie sa prehodnocuje minimálne na konci každého finančného roka. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou životnosti sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady".

Odhadované doby životnosti sú:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2013 a 2012
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 – 8 rokov

Znehodnotenie nefinančných aktív (hmotný majetok, investície do nehnuteľností, nehmotný majetok)
Banka pri každom zostavovaní účtovnej závierky posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Sledovanie znehodnotenia sa uskutočňuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmu z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak je sledovanie znehodnotenia vykonávané 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.

Ak existuje indícia alebo ak sa vyžaduje každoročné sledovanie znehodnotenia aktíva, banka odhaduje spätne získateľnú hodnotu aktív. Spätne získateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota jednotky generujúcej peňažné toky, alebo jeho použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Ak je účtovná hodnota aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia než jej spätne získateľná hodnota, považuje sa také aktívum za znehodnotené a preceňuje sa na spätne získateľnú hodnotu. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa diskontuje odhadovaný budúci peňažný tok na jeho súčasnú hodnotu využitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odzrkadľuje súčasné trhové posúdenie časovej hodnoty peňazí a rizík, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

Pri nefinančných aktívach s výnimkou goodwillu sa vždy ku dňu účtovnej závierky posudzuje, či existuje indícia, že pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia už nie sú aktuálne alebo sa znížili. Ak existuje taká indícia, banka odhadne spätne získateľnú hodnotu aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky. Pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa rozpustí len v prípade, ak došlo k zmene v predpokladoch použitých pri stanovení spätne získateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázania straty zo znehodnotenia. Rozpustenie tejto straty je obmedzené tak, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätne získateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia aktíva v predchádzajúcich rokoch.

Znehodnotenie a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky".

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj
Dlhodobý majetok sa klasifikuje ako určený na predaj, ak ho možno predať v jeho súčasnom stave a existuje vysoká pravdepodobnosť, že predaj sa uskutoční do 12 mesiacov od klasifikovania majetku na majetok na predaj. Ak sa má majetok predať ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku na vyradenie.

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku na predaj sa vykazuje v súvahe v riadku „Majetok určený na predaj". Záväzky patriace do skupiny majetku určeného na predaj sa vykazujú v súvahe v riadku „Záväzky súvisiace s majetkom určeným na predaj". Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, ktoré sú klasifikované ako určené na predaj, sa oceňujú buď účtovnou hodnotou, alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia.

Finančné záruky
V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja. Ak je banka v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale zohľadní sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Banka ako ručiteľ uznáva finančné záruky od okamihu, keď sa stane zmluvnou stranou, t. j. prijatím ponuky záruky. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémia zaplatená za záruku. Ak nedôjde k zaplateniu prémie pri vzniku zmluvy, je reálna hodnota finančnej záruky nulová, keďže predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými partnermi. Po prvotnom vykázaní sa zmluva o finančnej záruke posudzuje s cieľom overiť potrebu tvorby rezerv v súlade s IAS 37.

Prijatá prémia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z poplatkov a provízií" na lineárnej báze počas obdobia trvania záruky.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov
Banka má definované dlhodobé programy zamestnaneckých požitkov, ktoré predstavujú jednorazový príspevok pri odchode do dôchodku a pri pracovných výročiach.

Záväzky z týchto zamestnaneckých požitkov sú stanovené metódou projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa odhadujú na základe poistnomatematického znaleckého posudku. Výpočet zohľadňuje nielen mzdy, dôchodky a práva na budúce dôchodky, ktoré sú známe k súvahovému dňu, ale tiež predpokladá budúce miery zvyšovania miezd a dôchodkov.

Základné východiská poistnomatematických výpočtov sa nachádzajú v poznámke 27(c).

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú použitím metódy projektovanej jednotky kreditu aktuárskym výpočtom na konci roka. Budúce výdavky sa diskontujú na súčasnú hodnotu použitím sadzby dlhopisov s investičným ratingom s podobnou splatnosťou ako diskontovaný záväzok. Aktuárske zisky a straty z odhadov záväzkov na pracovné výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v danom roku. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní v období, kedy vzniknú.

Rezervy
Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a ak je pravdepodobné, že bude potrebovať vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takého záväzku a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku. V súvahe sa rezervy vykazujú v riadku „Rezervy". Zahŕňajú rezervy na straty z úverového rizika pre podmienené záväzky (najmä finančné záruky a úverové záväzky), ako aj rezervy na súdne spory a reštrukturalizáciu. Náklady na tvorbu alebo rozpustenie rezerv na straty z úverových rizík pre podmienené záväzky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík". Všetky ostatné náklady na tvorbu rezerv sa vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky".

Dane
(i) Bežné dane
Bežné daňové aktíva a záväzky za bežný rok a za predchádzajúce roky sa oceňujú ako očakávaná vymožiteľná výška od správcu dane alebo suma na zaplatenie správcovi dane. Daňové sadzby a daňové zákony použité na výpočet výšky sú tie, ktoré sú schválené k súvahovému dňu.

(ii) Odložené dane
Odložené dane sa vykazujú ako dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložené daňové záväzky sa vykazujú pre všetky daňovo uznateľné dočasné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú pre tie daňovo uznateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, ktoré by mali byť kryté očakávaným zdaniteľným príjmom v budúcnosti. Odložené dane z dočasných rozdielov vzniknutých pri prvotnom vykázaní goodwillu sa nevykazujú.

Účtovná hodnota odložených daňových pohľadávok sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a znižuje sa v rozsahu,

ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že už nebude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na umorenie odložených daňových aktív alebo ich častí. Nevykázané odložené daňové pohľadávky sa preceňujú ku každému súvahovému dňu a vykazujú sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že budúci zdaniteľný zisk umožní vymoženie odložených daňových aktív.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú predpokladanou daňovou sadzbou, ktorá bude platná v roku, keď bude realizované aktívum alebo vyrovnaný záväzok, a to na základe daňových sadzieb (a daňových zákonov), ktoré boli prijaté alebo v podstate prijaté k súvahovému dňu.

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

Odložené daňové aktíva a odložené daňové záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožiteľný titul na ich započítanie a ak sa odložené daňové záväzky vzťahujú na rovnaký daňový úrad.

Majetok na spravovanie
Banka poskytuje služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva v držbe z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, keďže nie sú aktívami banky.

Dividendy z bežných akcií
Dividendy z bežných akcií sa vykazujú ako záväzok a po ich schválení akcionármi Banky sa o ne znižuje základné imanie.

Vykazovanie príjmov a nákladov
Príjmy sa vykazujú v rozsahu, ktorý zodpovedá ich pravdepodobnému ekonomickému úžitku pre spoločnosť a spoľahlivému odhadu príjmov. Popis jednotlivých riadkov výkazu ziskov a strát a kritériá vykazovania príjmov sú nasledovné:

(i) Čisté výnosy z úrokov
Výnosové alebo nákladové úroky sa vykazujú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výpočet zahŕňa poplatky za úverovú činnosť, ako aj transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nástrojom a sú súčasťou efektívnej úrokovej sadzby (okrem finančného nástroja v reálnej hodnote zúčtovaného cez výkaz ziskov a strát), ale nezahŕňa budúce úverové straty. Výnosový úrok z individuálne znehodnotených pôžičiek sa počíta uplatnením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby použitej na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov s cieľom ocenenia straty zo znehodnotenia.

Výnosové úroky zahŕňajú výnosový úrok z pôžičiek a vkladov v úverových inštitúciách a pôžičiek poskytnutých klientom, z účtov v centrálnych bankách a z dlhopisov a iných úročených cenných papierov vo všetkých portfóliách. Nákladové úroky zahŕňajú najmä úroky vyplatené z vkladov bánk a vkladov klientov, vkladov centrálnych bánk, emitovaných dlhových cenných papierov a podriadených dlhov. Čistý výnosový úrok okrem toho zahŕňa úrok z derivátových finančných nástrojov držaných v bankovej knihe.

V rámci výnosového úroku sa vykazuje aj bežný výnos z akcií a iných majetkových účastín (najmä dividend) spolu s výnosom z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako na predaj. Výnos z takých dividend sa vykazuje pri vzniku práva na výplatu dividendy.

Čistý výnosový úrok tiež zahŕňa príjem z prenájmu a príslušné odpisy z investičného majetku. Taký príjem z prenájmu predstavuje príjem z operatívneho lízingu a vykazuje sa lineárne počas doby nájmu.

(ii) Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík
Táto položka zahŕňa tvorbu a rozpustenie špecifických portfóliových opravných položiek na kreditné straty z úverov a podsúvahových záväzkov. V rámci tejto položky sa vykazujú aj priame odpisy úverov spolu s príjmami súvisiacimi s predanými pôžičkami odúčtovanými zo súvahy. V rámci tejto položky sa vykazujú tiež všeobecné opravné položky k investíciám držaným do splatnosti.

(iii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií
Banka poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôzneho rozsahu služieb, ktoré poskytuje klientom.

Poplatky súvisiace s poskytovaním služieb počas určitého obdobia sa počas daného obdobia časovo rozlišujú. Patria medzi ne úverové poplatky, poplatky za poskytnutie záruky, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu alebo inú správu a poradenské poplatky, poplatky za sprostredkovanie poistenia, sprostredkovanie stavebného sporenia a devízové transakcie.

Príjmy z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, napríklad zabezpečenie obstarania akcií alebo iných cenných papierov, alebo kúpy či predaja podniku, sa vykazujú po ukončení takejto transakcie.

(iv) Čistý zisk z finančných operácií
K výsledkom finančných operácií patria všetky zisky a straty od zmeny reálnej hodnoty (čistá cena) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie vrátane všetkých derivatívnych nástrojov, ktoré nie sú označené ako nástroje na zabezpečenie. Okrem toho pri derivatívnych finančných nástrojoch v obchodnej knihe „Čistý zisk/strata z finančných operácií" sa zahŕňajú aj výnosové alebo nákladové úroky. Pri aktívach a záväzkoch z nederivátových operácií a pri zabezpečovacích derivátových nástrojoch nie sú výnosové a nákladové úroky zahrnuté v „Čistom zisku z finančných operácií", ale vykazujú sa v „Čistom výnosovom úroku". „Čistý zisk/strata z finančných operácií" zahŕňa aj neefektívne časti vykázané v zabezpečovacích transakciách a devízové zisky alebo straty.

(v) Všeobecné administratívne náklady
Všeobecné administratívne náklady predstavujú nasledujúce náklady: personálne, iné administratívne náklady, odpisy a amortizáciu okrem amortizácie vzťahov so zákazníkmi a znehodnotenia goodwillu, ktoré sa vykazujú ako „Ostatné prevádzkové výsledky".

Medzi personálne náklady patria mzdy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, dane a odvody vzťahujúce sa na zamestnancov. Okrem toho sem patria náklady a príjem za životné jubileá (vrátane servisných nákladov, úrokov, očakávanej výnosnosti aktív plánu a poistnomatematických ziskov a strát zo záväzkov súvisiacich so životnými jubileami).

Medzi ostatné administratívne náklady patria náklady na informačné technológie, náklady na kancelárske priestory, kancelárske prevádzkové náklady, reklama a marketing, náklady na právne služby a iné poradenstvo, ako aj rôzne iné administratívne náklady.

(vi) Ostatné prevádzkové výsledky
Ostatné prevádzkové výsledky odrážajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou banky a zahŕňajú najmä straty zo znehodnotenia alebo rozpustenie strát zo znehodnotenia a zisk alebo stratu z predaja hmotného majetku a iných nehmotných aktív. Ostatné prevádzkové výsledky tiež zahŕňajú nasledovné: náklady na iné dane vrátane špeciálnych bankových odvodov a príspevky na poistenie vkladov, zisk z rozpustenia ostatných rezerv alebo prípadnú stratu z ich tvorby, straty zo znehodnotenia (a ich prípadné rozpustenie) investícií v pridružených podnikoch účtovaných metódou vlastného imania a tiež realizovaný zisk alebo stratu z predaja týchto investícií.

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú zisk/stratu z finančných nástrojov pozostávajúcich z týchto riadkov výkazu ziskov a strát:

- Zisk/strata z finančných nástrojov – v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: zmeny v čistej cene aktív a záväzkov vykázaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.
- Zisk/strata z finančných aktív na predaj: v tejto položke je vykázaný realizovaný zisk alebo strata z predaja a straty zo znehodnotenia finančných aktív na predaj. Nezahŕňa však úrokovú a dividendovú zložku týchto aktív a rozpustenie strát zo znehodnotenia akciových nástrojov.
- Zisk/strata z finančných aktív držaných do splatnosti: straty zo znehodnotenia a rozpustenie strát zo znehodnotenia a príležitostný zisk alebo strata z predaja finančných aktív držaných do splatnosti. Nezahŕňa vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované straty vykázané v rámci finančných aktív držaných do splatnosti na úrovni portfólia, ktoré sú súčasťou položky „Opravné položky na úvery a podsúvahové riziká".

Reštrukturalizované úvery
Ak je to možné, banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred realizáciou kolaterálu. To môže zahŕňať predĺženie platobnej lehoty a dohodu nových úverových podmienok. V prípade, že došlo k dohode nových podmienok, akékoľvek následné znehodnotenie je vypočítané použitím pôvodnej EIR vypočítanej pred úpravou podmienok. Takýto úver už nie je pokladaný za úver po splatnosti. Vedenie vykonáva priebežné kontroly reštrukturalizovaných úverov s cieľom zabezpečiť splnenie všetkých kritérií, aby sa zvýšila pravdepodobnosť splácania dlžníka v budúcnosti. Znehodnotenie týchto úverov je aj naďalej posudzované a vypočítavané na individuálnej alebo kolektívnej báze použitím pôvodnej EIR úveru.

Odobratý kolaterál
Úlohou banky je prehodnotiť, či je pre ňu výhodnejšie odobratý kolaterál v rámci interných operácií banky využívať alebo ho predať. Aktíva vyhodnotené ako užitočné pre interné operácie banky sú prevedené do príslušných kategórií aktív v hodnote ich odobratia alebo v účtovnej hodnote pôvodného zabezpečeného aktíva podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia. Aktíva, ktoré sú vyhodnotené ako vhodné na predaj, sú v súlade so smernicami banky okamžite prevedené do majetku na predaj v ich reálnej hodnote platnej v deň ich opätovného nadobudnutia.

Oceňovanie kolaterálu
Ak je to možné, banka uprednostňuje kolaterál na zmiernenie kreditného rizika. Záruky existujú vo viacerých formách, napr. hotovosť, cenné papiere, akreditívy/záruky, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby, ostatné nefinančné aktíva, napr. dohody o započítaní. Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená minimálne na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa reportovacích povinností banky. Ak je to možné, banka na oceňovanie kolaterálu využíva dáta z aktívneho trhu. Kolaterály, pri ktorých nie je možné jednoducho určiť trhovú hodnotu, sú oceňované pomocou modelov. Nefinančné záruky, napr. ručenie nehnuteľnosťami, sú oceňované na základe údajov poskytovaných tretími stranami, napr. hypotekárnymi maklérmi, indexmi cien bývania a inými nezávislými zdrojmi.

3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

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

Reálna hodnota finančných nástrojov
Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov; ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov sú zverejnené v poznámke 40) Reálna hodnota finančných nástrojov.

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

Individuálne posudzovanie znehodnotenia
Úvery a vklady poskytnuté inštitúciám, vládnemu sektoru a firemným a retailovým klientom banka s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. EUR sa všeobecne bankou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

Úvery, pri ktorých bolo zistené znehodnotenie, sa interne hodnotia ako zlyhané. Výpočet individuálnych opravných

položiek je založený na odhade očakávaných peňažných tokov, ktorý zahŕňa odhadované výpadky úverových splátok, ako aj výnos z realizácie zabezpečenia. Znehodnotenie pohľadávky je dané rozdielom medzi hrubou účtovnou hodnotou úveru a čistou súčasnou hodnotou („NPV") odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

Posudzovanie zníženia hodnoty na skupinovom (portfóliovom) základe
S cieľom skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému banky.
Budúce peňažné toky v rámci skupiny finančných aktív, ktoré sú skupinovo vyhodnocované pre potreby znehodnotenia, sú odhadované na základe skúsenosti predchádzajúcich strát pre aktíva s podobnými charakteristikami úverového rizika, aké majú aktíva zaradené do hodnotenej skupiny. Skúsenosti z predchádzajúcich strát sa upravia na báze existujúcich súčasných pozorovateľných informácií, aby sa odstránil efekt podmienok, ktoré existovali v minulosti, ale v súčasnosti už neexistujú. Metodológia a domnienky použité na odhad budúcich peňažných tokov sú pravidelne prehodnocované, aby znižovali akékoľvek rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 34 „Kreditné riziko". Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 13, 14 a 15.

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

Odložené daňové aktíva
Odložené daňové aktíva sa v súvislosti s daňovými stratami a odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazujú v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého možno umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenia týkajúce sa odložených daní sú súčasťou poznámky 22) Daňové aktíva a záväzky.

4. APLIKÁCIA NOVÝCH A UPRAVENÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sa týkajú jej činnosti.

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

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

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

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Prezentácia položiek iného komplexného zisku

Úprava štandardu IAS 1 mení zoskupenie položiek prezentovaných v inom komplexnom zisku. Položky, ktoré možno v budúcnosti reklasifikovať („recyklovať") do výsledku hospodárenia (napríklad pri odúčtovaní alebo zaplatení), by sa prezentovali oddelene od položiek, ktoré sa reklasifikovať nikdy nebudú (napr. precenenie pozemkov a budov). Táto úprava sa dotýka len prezentácie a nemá preto vplyv na finančnú situáciu banky, ani na jej hospodárske výsledky.

- IAS 1 Objasnenie požiadavky na porovnávacie informácie (doplnenie)

Toto doplnenie objasňuje rozdiel medzi dobrovoľnými doplňujúcimi porovnávacími informáciami a minimálnymi porovnávacími informáciami. Účtovné jednotky sú povinné uviesť porovnávacie údaje v príslušných poznámkach k účtovnej závierke, ak dobrovoľne zverejňujú porovnávacie informácie nad rámec minimálnych porovnávacích informácií za porovnávacie obdobie. Toto doplnenie objasňuje, že otváracia súvaha (v prípade banky k 1. januáru 2012), ktorú účtovná jednotka uvedie, ak uplatňuje účtovnú metódu retrospektívne, alebo retrospektívne prehodnocuje položky vo svojej účtovnej závierke, alebo ak reklasifikuje položky vo svojej účtovnej závierke, nemusí byť doplnená o porovnávacie informácie v príslušných poznámkach. Tieto zmeny a doplnenia štandardu ovplyvnia len prezentáciu a nemajú vplyv na finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky banky.

- IFRS 7 Zverejnenia — Vzájomné započítanie finančných aktív a finančných záväzkov — doplnenia IFRS 7

Tieto doplnenia si vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila informáciu o právach na započítanie a o súvisiacich dohodách (napr. dohody o zabezpečení). Tieto zverejnenia poskytnú používateľom účtovnej závierky informácie, ktoré sú užitočné pri hodnotení účinku dohôd o vzájomnom započítavaní na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Nové zverejnenia sú povinné pre všetky vykázané finančné nástroje, ktoré sa započítavajú v súlade s IAS 32 - Finančné nástroje: prezentácia. Zverejnenia sa vzťahujú aj na vykázané finančné nástroje, ktoré podliehajú vymožiteľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní alebo podobnej dohode, bez ohľadu na to, či sa započítavajú v súlade s IAS 32 alebo nie. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu banky ani jej výsledky.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. IFRS 13 definuje reálnu hodnotu ako výstupnú cenu („exit price"). V dôsledku návodu z IFRS 13 Spoločnosť prehodnotila spôsoby určovania reálnej hodnoty, osobitne niektoré vstupy do oceňovania ako napríklad vlastné kreditné riziko pri oceňovaní finančných záväzkov. IFRS 13 tiež vyžaduje špecifické nové zverejnenia.

Aplikácia IFRS 13 neovplyvnila výšku ocenenia reálnou hodnotou aktív Spoločnosti. Dodatočné vykázania boli v prípade potreby pridané k jednotlivým poznámkam k aktívam a záväzkom, pri ktorých sa určovala reálna hodnota.

- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia)

IASB vydala viaceré dodatky k štandardu IAS 19. K najzásadnejším zmenám v týchto dodatkoch patrí okrem preformulovaného znenia a jednoduchšieho objasnenia aj vylúčenie tzv. intervalovej metódy (v angl. corridor mechanism) a konceptu očakávaných výnosov z aktív plánu. Banka v súčasnosti posudzuje celkové dôsledky ostatných dodatkov. Táto úprava nemá vplyv na finančnú situáciu banky, ani na jej hospodárske výsledky. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu banky, ani jej výsledky.

Aplikácia nasledovných štandardov a interpretácii, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2013, nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu alebo hospodárenie Banky:
- IFRS 1 Vládne úvery – Úprava IFRS 1
- IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane
- Ročné zlepšenia – máj 2012

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

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

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

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

Finančné aktíva
Dlhové nástroje možno v prípade, že nie je použitá opcia na oceňovanie v reálnej hodnote („fair value option"), následne oceňovať v amortizovanej hodnote v prípade, že:
- Aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ držať aktívum na zinkasovanie zmluvných peňažných tokov, a zároveň
- Zmluvné podmienky aktíva dávajú nárok na peňažné toky, ktoré sú výlučne platby úrokov a istiny.

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

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

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

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

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

Prijatie IFRS 9 bude mať vplyv na klasifikáciu a ocenenie aktív a záväzkov Spoločnosti. Spoločnosť odhadne vplyv aplikácie spolu s ostatnými fázami štandardu, keď vyjdú, s cieľom získania komplexného prehľadu.

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

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia „v súčasnosti má právne vymožiteľný titul na započítanie". Bude potrebné vyhodnotiť vplyv na Banku revíziou postupov vysporiadavania a právnej dokumentácie a uistiť sa tak, že započítanie bude aj naďalej možné v prípadoch, keď bolo možné aj v minulosti. V určitých prípadoch už započítanie nemusí byť možné. V iných prípadoch možno bude potrebné prehodnotiť zmluvy. Požiadavka na to, aby bolo právo na započítanie poskytnuté všetkým protistranám dohody o započítaní, môže byť problematická pri zmluvách, keď má len jedna strana právo na započítanie v prípade zlyhania. Aktualizácia tiež objasňuje aplikáciu kritérií započítavania podľa IAS 32 na systémy vysporiadavania (ako napríklad systémy centrálnych klíringových stredísk), ktoré uplatňujú mechanizmy vysporiadavania na hrubom základe, ktoré nie sú simultánne. Započítavanie na základe simultánneho vysporiadavania je obzvlášť relevantné pre Banku v prípade, ak sa angažuje vo veľkom počte transakcií predaja a spätného odkupovania. V súčasnosti sa transakcie vysporiadavané prostredníctvom klíringových systémov vo väčšine prípadov považujú za simultánne vysporiadavanie. Aj keď mnohé systémy vysporiadavania by mali spĺňať nové kritériá, niektoré ich možno nespĺňajú. Všetky zmeny v započítavaní by mali ovplyvniť ukazovatele zadlženosti, zákonné požiadavky na výšku kapitálu atď. Keďže vplyv aplikácie závisí od preskúmania použitých prevádzkových postupov centrálnych

klíringových stredísk a systémov vysporiadavania Bankou, s ktorými pracuje, Banka zatiaľ nekvantifikovala vplyv zmeny. Táto aktualizácia nadobúda účinnosť pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr.

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

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach
- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 36 Vykázania ohľadne spätne získateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)
- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov
- Ročné zlepšenia IFRS cyklus 2010 – 2012
- Ročné zlepšenia IFRS cyklus 2011 – 2013

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

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

5. ČISTÉ VÝNOSY Z ÚROKOV A Z INVESTÍCIÍ

tis. EUR	2013	2012
Výnosové úroky z:		
Úverov a vkladov vo finančných inštitúciách	1 997	11 812
Úverov poskytnutých klientom	403 038	407 723
Finančných aktív v reálnej hodnote zúčtov. cez výkaz ziskov a strát	908	3 455
Cenných papierov k dispozícii na predaj	19 890	29 388
Cenných papierov držaných do splatnosti	106 696	108 041
Iné výnosové úroky a podobné výnosy	161	178
Výnosové úroky celkovo	**532 690**	**560 597**
Nákladové úroky na:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(2 064)	(9 791)
Záväzky voči klientom	(63 428)	(83 058)
Emitované dlhové cenné papiere	(14 693)	(13 256)
Podriadený dlh	(5 176)	(6 167)
Nákladové úroky celkovo	**(85 361)**	**(112 272)**
Čisté výnosy z úrokov	**447 329**	**448 325**
Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a z iných investícií	3 139	3 184
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	**450 468**	**451 509**

Výnosové úroky v roku 2013 obsahujú sumu 6,2 mil. EUR (2012: 8 mil. EUR) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investícií

Spoločnosť	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (PSS)	2 900	2 987
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	173	139
Procurement Services SK	23	24
IT Solutions SK, spol. s r. o.	-	13
Visa Inc	10	5
MasterCard Incorporated	33	16
Spolu	**3 139**	**3 184**

6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2013	2012
Výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	96 779	91 178
Úverovou činnosťou	26 974	31 314
Cennými papiermi	6 182	5 275
Iné poplatky	11 265	10 798
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	**141 200**	**138 565**
Náklady na poplatky a provízie v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	(18 284)	(15 449)
Úverovou činnosťou	(3 955)	(3 452)
Cennými papiermi	(704)	(842)
Iné poplatky	(614)	(562)
Náklady na poplatky a provízie spolu	**(23 557)**	**(20 305)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**117 643**	**118 260**

7. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV A PODSÚVAHOVÝCH RIZÍK

tis. EUR	2013	2012
Tvorba opravných položiek:		
Individuálne opravné položky	(81 282)	(135 479)
Portfóliové opravné položky	(15 397)	(39 921)
Tvorba opravných položiek celkovo	**(96 679)**	**(175 400)**
Rozpustenie opravných položiek		
Individuálne opravné položky	27 303	81 375
Portfóliové opravné položky	25 010	48 431
Rozpustenie opravných položiek celkovo	**52 313**	**129 806**
Čisté opravné položky na straty z úverov (pozn. 15)	**(44 366)**	**(45 594)**
Odpísané úvery	(2 750)	(9 390)
Tvorba rezervy na podsúvahové riziká, netto	(2 181)	317
Opravné položky, netto	**(49 297)**	**(54 667)**

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

tis. EUR	2013	2012
Kurzové zisky a menové deriváty	5 700	5 555
Úrokové deriváty	2 482	(1 960)
Zisk z cenných papierov na obchodovanie	3 664	7 048
Ostatný zisk/(strata)	224	451
Nástroje na riadenie úverového rizika a súvisiace deriváty	1 171	5 085
Spolu	**13 241**	**16 179**

Riadok „Zisk z cenných papierov na obchodovanie" zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank distribuovaných podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov lokálnych bánk, pozri poznámku 16.

9. VŠEOBECNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

tis. EUR	2013	2012
Personálne náklady		
Mzdy a platy	(76 211)	(75 321)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 863)	(25 335)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(432)	(419)
Ostatné personálne náklady	(2 726)	(2 539)
Personálne náklady spolu	**(105 232)**	**(103 614)**
Ostatné administratívne náklady		
Náklady na spracovanie údajov	(42 569)	(40 841)
Údržba a prenájom budov	(28 116)	(29 723)
Náklady na bankové prevádzky	(12 269)	(12 391)
Reklama a marketing	(13 346)	(13 168)
Právne poplatky a poradenstvo	(2 343)	(2 023)
Náklady na personálny lízing	(7)	(93)
Ostatné administratívne náklady	(2 463)	(2 514)
Ostatné administratívne náklady spolu	**(101 113)**	**(100 753)**
Odpisy		
Amortizácia nehmotného majetku	(21 055)	(25 950)
Odpisy	(21 602)	(16 545)
Odpisy, amortizácia spolu	**(42 657)**	**(42 495)**
Spolu	**(249 002)**	**(246 862)**

Priemerný počet zamestnancov v roku 2013 bol 3 804 a v roku 2012 bol 3 871, z čoho bolo v oboch rokoch päť členov predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady zahŕňajú náklady na audítorské služby a súvisiace služby, ktoré banke poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti:

tis. EUR	2013	2012
Audit účtovnej závierky	(243)	(243)
Audit skupinového reportingu	(243)	(243)
Ostatné súvisiace služby poskytované banke	(121)	(121)
Spolu	**(607)**	**(607)**

10. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

tis. EUR	2013	2012
Precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu, netto	(1 653)	(1 783)
Výsledok z predaja cenných papierov k dispozícii na predaj	1 695	(457)
Zisk z cenných papierov držaných do lehoty splatnosti	354	2 114
Čistý zisk z predaja dcérskych a pridružených spoločností	-	(1 180)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	3 925	(3 515)
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	-	(6 673)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(41 234)	(31 507)
Iné prevádzkové výsledky	(4 559)	(8 043)
Ostatné prevádzkové výsledky	**(41 472)**	**(51 044)**

Podrobné informácie týkajúce sa znehodnotenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach sú uvedené v pozn. 19.

Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií a príspevok do Fondu ochrany vkladov (DPF)
V prvom polroku roka 2012 bola banka zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu ochrany vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítala na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Od 1. januára 2012 je banka podľa zákona 384/2011 Z. z. subjektom výberu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Do septembra 2012 boli bázou na výpočet odvodu bankové záväzky očistené od vlastného majetku banky, podriadených dlhov a depozít, ktoré sú chránené Fondom ochrany vkladov. Sadzba platná na tento finančný rok bola na úrovni 0,4 %.

V priebehu roka 2012 došlo k zmene zákona a banka už nie je ďalej povinná odvádzať príspevky do Fondu ochrany vkladov. Na druhej strane sa pre posledný štvrťrok 2012 zvýšila báza na výpočet tohto odvodu, keďže bankové záväzky sú znižované len o hodnotu vlastného majetku banky a podriadeného dlhu. Sadzba zostala na rovnakej úrovni a podmienky sa nezmenili počas roka 2013. Navyše Banka musela odviesť špeciálny príspevok vo výške 0,1 % z danej bázy vypočítanej na základe individuálnej závierky k 31. 12. 2011.

Informácie o čistom vplyve tvorby/rozpustenia rezervy na súdne spory sa nachádzajú v pozn. 27.

11. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	2013	2012
Náklady na daň z príjmov	34 410	38 574
Výnosy/náklady z odloženej dane (pozn. 23)	18 912	10 011
Spolu	**53 322**	**48 585**

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

	2013		2012	
	(tis. EUR)	%	(tis. EUR)	%
Zisk pred zdanením	**241 581**		**233 375**	
Teoretická daň vypočítaná sadzbou 23 % pre daň z príjmov	**55 564**	**23,0**	**44 341**	**19,0**
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku:	4 688	1,9	17 246	7,4
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku celkovo	**4 688**	**1,9**	**17 246**	**7,4**
Vplyv nedaňových výnosov:	(3 933)	(1,6)	(1 762)	(0,8)
Vplyv daňových výnosov pri určovaní zdaniteľného zisku	**(3 933)**	**(1,6)**	**(1 762)**	**(0,8)**
Iné zmeny s vplyvom na teoretickú daň:				
- zmena daňovej sadzby (4 %)	-	-	(11 240)	(4,8)
- zmena daňovej sadzby (1 %)	2 078	0,9	-	-
- daňové náklady/výnosy prislúchajúce predchádzajúcim obdobiam	(5 074)	(2,1)	-	-
Celkový daňový efekt iných zmien s vplyvom na teoretickú daň	**(2 996)**	**(1,2)**	**(11 240)**	**(4,8)**
Náklady na daň a efektívna daňová sadzba za rok	**53 322**	**22,10**	**48 585**	**20,80**

12. PENIAZE A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

tis. EUR	2013	2012
Pokladničná hotovosť	290 304	358 563
Povinné minimálne rezervy v NBS	39 673	18 441
Spolu	**329 977**	**377 004**

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady (úročené sadzbou 1 % k 31. decembru 2013; 1 % k 31. decembru 2012), ktoré banka musí držať v NBS a ktorých výška sa vypočíta na základe opatrenia NBS (1 % z vybraných záväzkov banky), s obmedzeným čerpaním.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2013 bol priemerný stav povinných minimálnych rezerv banky v NBS v súlade s predpismi vo výške približne 92,6 mil. EUR (2012: 124 mil. EUR).

13. ÚVERY A VKLADY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH

tis. EUR	2013	2012
Úvery a vklady splatné na požiadanie (nostro účty)	7 807	18 729
Vklady vo finančných inštitúciách	72 239	271 158
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, brutto	**80 046**	**289 887**
Opravná položka (pozn. 15)	(10)	-
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, netto	**80 036**	**289 887**

Repo obchody s Erste Group ku koncu roka 2012 vo výške 210 mil. EUR sú zabezpečené cennými papiermi vydanými finančnými inštitúciami v trhovej cene 271,9 mil. EUR. Nominálna hodnota založených papierov bola 275,7 mil. EUR v roku 2012.

Na konci roka 2013 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.
Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

14. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

tis. EUR	2013	2012
Firemní klienti	2 229 859	2 124 802
Syndikované úvery	410 322	284 352
Kontokorentné úvery	367 326	376 339
Priamo poskytnuté úvery	1 452 211	1 464 111
Retailoví klienti	5 092 033	4 797 517
Hypotekárne úvery	4 002 658	3 702 870
Spotrebné úvery	1 001 990	998 499
Sociálne úvery	2 428	4 108
Kontokorentné úvery	84 957	92 040
Vládny sektor	237 511	223 549
Spolu	**7 559 403**	**7 145 868**
Opravná položka (pozn. 15)	(338 147)	(359 425)
Spolu	**7 221 256**	**6 786 443**

K 31. decembru 2013 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 9,8 %, čo predstavovalo sumu 737,8 mil. EUR (2012: 9,1 %; 651,3 mil. EUR).

Mandátne úvery

K 31. decembru 2012 banka spolupracovala s 8 externými spoločnosťami. Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov („mandátne úvery"). Banka si ponechala riziká a ekonomické úžitky spojené s úvermi v mandátnej správe a delí sa s externým dodávateľom služby o časť zinkasovaných vymožených pohľadávok. Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2013 predstavovala 132,7 mil. EUR (2012: 185,1 mil. EUR).

Odpísanie a predaj pohľadávok

V roku 2013 banka predala úverové pohľadávky v celkovej hodnote 46 mil. EUR (2012: 69,64 mil. EUR) za odplatu vo výške 10,6 mil. EUR (2012: 32,7 mil. EUR), a použila príslušné opravné položky vo výške 34 mil. EUR (2012: 34,33 mil. EUR).

Banka tiež odpísala úvery v účtovnej hodnote 27,7 mil. EUR, na ktoré boli vytvorené opravné položky vo výške 25,2 mil. EUR (2012: odpísané úvery vo výške 31,15 mil. EUR, rezervy vytvorené vo výške 23,47 mil. EUR).

15. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV

tis. EUR	2013			
	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Cenné papiere držané do splatnosti	Spolu
K 1. januáru	-	359 425	-	359 425
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu unwindingu)	10	44 090	266	44 366
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	-	(59 179)	-	(59 179)
Prevody	-	-	-	-
Vplyv unwindingu	-	(6 189)	-	(6 189)
K 31. decembru	**10**	**338 147**	**266**	**338 423**

tis. EUR	2012		
	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Spolu
K 1. januáru	-	386 884	386 884
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu unwindingu)	-	45 595	45 595
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	-	(57 807)	(57 807)
Prevody		(7 200)	(7 200)
Vplyv unwindingu	-	(8 047)	(8 047)
K 31. decembru	**-**	**359 425**	**359 425**

Použitie opravných položiek vyplýva najmä z odpisu a predaja pohľadávok so zníženou hodnotou, pozri pozn. 14.

Unwinding je zmena opravných položiek vyplývajúca zo zmeny čistej súčasnej hodnoty pohľadávky v dôsledku zmeny hodnoty diskontovaných peňažných tokov zapríčinenej plynutím času a vykazuje sa ako výnosový úrok.

16. FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE ZÚČTOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

tis. EUR	2013	2012
Aktíva na obchodovanie		
Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou (pozn. 39b)	50 826	67 550
Úrokové deriváty	24 982	59 027
Menové deriváty	20 613	4 832
Ostatné	5 231	3 691
	50 826	67 550
Aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri kúpe		
Investície do kreditných nástrojov	28	10
Dlhové cenné papiere a podielové listy	31 143	30 865
	31 171	30 875
Spolu	**81 997**	**98 425**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

Finančné aktíva boli zatriedené do portfólia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledovku pri prvotnom zaúčtovaní na základe zámeru spravovať ich na báze reálnej hodnoty.

S účinnosťou od 4. februára 2008 banka prijala nový model obchodovania na finančných trhoch v spolupráci s Erste Group Bank. Erste Group Bank začala vykonávať všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy, aby lepšie zabezpečila riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t. j. obchody s retailovými, korporátnymi a inými inštitucionálnymi klientmi), okrem obchodovania a transakcií, na ktoré sa vzťahuje akciové riziko na účely riadenia likvidity banky. Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií Erste Group Bank) sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov naspäť jednotlivým bankám v rámci skupiny a vykazujú sa v položke „Čistý zisk z finančných činností". Základnou zásadou, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank absorbuje potenciálne straty v jednotlivých kategóriách majetku výmenou za rizikovú prémiu odvodenú z ukazovateľa VaR. V novom obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam Erste Group Bank na základe pomeru prevádzkových nákladov k prevádzkovým výnosom danej banky.

Dlhové cenné papiere a podielové listy:

tis. EUR	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	6 565	6 783
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	11 131	10 209
Zahraničné štátne inštitúcie	4 226	4 454
Zahraničné finančné inštitúcie	1 462	1 693
Ostatné subjekty v Slovenskej republike	1 158	1 184
Ostatné zahraničné subjekty	6 601	6 542
Spolu	**31 143**	**30 865**

17. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

tis. EUR	2013	2012
Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom – kótované	841 437	1 350 847
Podielové cenné papiere - akcie	17 964	9 147
kótované	17 283	8 466
nekótované	681	681
Čistá účtovná hodnota	**859 401**	**1 359 994**

Maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení.

Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote:

tis. EUR	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	583 643	1 190 299
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	67 201	63 985
Zahraničné štátne inštitúcie	35 402	44 416
Zahraničné finančné inštitúcie	31 986	30 545
Iné subjekty v Slovenskej republike	123 205	21 602
Spolu	**841 437**	**1 350 847**

Zabezpečenie reálnej hodnoty

K 31. decembru 2013 má banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 91 mil. EUR (2012: 91 mil. EUR). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až desať rokov, banka uzavrela úrokový swap na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 39.

Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné pri zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Za rok končiaci sa 31. decembra 2013 banka vykázala čistý zisk 5,97 mil. EUR (2012: strata 7,02 mil. EUR), ktorý predstavuje stratu zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečovanej položky súvisiaca so zabezpečovaným rizikom predstavovala 5,84 mil. EUR (2012: zisk 6,84 mil. EUR).

18. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

tis. EUR	2013	2012
Dlhové a ostatné cenné papiere s pevným výnosom - kótované	2 765 153	2 443 095
Opravné položky (pozn. 15)	(266)	-
Spolu	**2 764 887**	**2 443 095**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

Účtovná hodnota dlhových a ostatných cenných papierov s pevným výnosom:

tis. EUR	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	2 630 797	2 311 138
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	10 188	2 064
Zahraničné štátne inštitúcie	57 257	62 706
Zahraničné finančné inštitúcie	42 725	43 004
Iné subjekty v Slovenskej republike	23 578	23 578
Iné zahraničné subjekty	608	605
Spolu	**2 765 153**	**2 443 095**

19. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH A PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH

tis. EUR	2013	2012
Investície v dcérskych spoločnostiach	15 690	11 251
Investície v pridružených spoločnostiach	1 097	1 097
Spolu	**16 787**	**12 348**

V roku 2013 banka získala dividendy z majetkových účastí vo výške 3,1 mil. EUR (2012: 3,2 mil. EUR), pozri pozn. 5.

Počas roka 2012 banka zvýšila svoje investície v dcérskej spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., a stala sa jej jediným akcionárom. Obstarávacia cena zvyšného podielu bola 1 EUR.

Banka testuje svoje investície na znehodnotenie. Znehodnotene je vykázané v položke „Ostatné prevádzkové výsledky" vo výkaze ziskov a strát (pozn. 10).

	Obstarávacia cena tis. EUR		Opravné položky tis. EUR		Čistá účtovná hodnota tis. EUR	
Spoločnosť	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.	13 679	13 679	(9 304)	(13 679)	4 375	-
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.	36 967	36 967	(36 967)	(36 967)	-	-
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s.	9 510	9 060	(9 510)	(9 060)	-	-
Derop B.V.	11 308	11 244	-	-	11 308	11 244
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	3	3	-	-	3	4
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	4
Dcérske spoločnosti	**71 470**	**70 956**	**(55 781)**	**(59 706)**	**15 689**	**11 250**
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	3	3	-	-	3	3
Erste Corporate Finance, a. s.	-	-	-	-	-	-
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	2 409	2 409	(2 409)	(2 409)	-	-
Czech and Slovak Property Fund B.V.	-	-	-	-	-	-
Pridružené spoločnosti	**3 505**	**3 505**	**(2 409)**	**(2 409)**	**1 096**	**1 096**
Spolu	**74 975**	**74 461**	**(58 190)**	**(62 115)**	**16 785**	**12 348**

	Opravné položky – dcérske spoločnosti		Opravné položky – pridružené spoločnosti		Spolu	
tis. EUR	2013	2012	2013	2012	2013	2012
K 1. januáru	59 706	58 906	2 409	21 454	62 115	80 360
Tvorba	450	800	-	2 715	450	3 515
Rozpustenie	(4 375)	-	-	–	(4 375)	-
Presun	-	-	-	7 200	-	7 200
Použitie	-	-	-	(28 960)	-	(28 960)
K 31. decembru	**55 781**	**59 706**	**2 409**	**2 409**	**58 190**	**62 115**

(a) Investície v dcérskych spoločnostiach

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel banky (%) 2013	Podiel banky na hlasovacích právach (%) 2013
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.	Tomášikova 48 832 37 Bratislava Slovenská republika	Realitná spoločnosť	100,00	100,00
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.	Tomášikova 48 832 37 Bratislava Slovenská republika	Finančný operatívny lízing	100,00	100,00
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s.	Tomášikova 48 832 37 Bratislava Slovenská republika	Faktoring	100,00	100,00
Derop B.V.	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam Holandsko	Finančná spoločnosť	85,00	85,00
Erste Group IT SK, spol. s r. o.	Tomášikova 48 832 37 Bratislava Slovenská republika	IT servis a údržba	51,00	51,00
Procurement Services SK, s. r. o.	Tomášikova 48 832 37 Bratislava Slovenská republika	Obstarávanie	51,00	51,00

2013 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva spolu	Vlastné imanie spolu	Výnosy spolu	Náklady spolu
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.	100,00	100,00	4 375	6 238	5 929	999	783
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.	100,00	100,00	-	22 786	5 504	3 082	3 310
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s.	100,00	100,00	-	26 323	21	1 546	2 286
Derop B.V.	85,00	85,00	11 309	10 479	10 472	-	21
Erste Group IT SK, spol. s r. o.	51,00	51,00	3	9 278	1 446	19 737	18 944
Procurement Services SK, s. r. o.	51,00	51,00	3	416	57	1 291	1 250
spolu			**15 690**				

2012 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva spolu	Vlastné imanie spolu	Výnosy spolu	Náklady spolu
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.	100,00	100,00	-	6 370	5 713	5 187	1 020
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.	100,00	100,00	-	27 887	5 385	3 315	3 504
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s.	100,00	100,00	-	25 339	312	1 611	2 465
Derop B.V.	85,00	85,00	11 245	10 425	10 418	-	24
Erste Group IT SK, spol. s r. o.	51,00	51,00	3	4 543	921	16 076	15 369
Procurement Services SK, s. r. o.	51,00	51,00	3	410	70	1 207	1 138
spolu			**11 251**				

(b) Investície v pridružených spoločnostiach

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel banky (%) 2013	Podiel banky na hlasovacích právach (%) 2013
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98	35,00
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	Malý trh 2/A 811 08 Bratislava Slovenská republika	Retailový úverový register	33,33	33,33
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	Softvérová firma	23,50	23,50

2013 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva spolu	Vlastné imanie spolu	Výnosy spolu	Náklady spolu
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	9,98	35,00	1 093	2 355 313	247 748	131 431	95 518
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	33,33	3	118	115	1 343	1 357
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	23,50	23,50	-	509	507	15	24
Celkom			**1 097**				

2012 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva spolu	Vlastné imanie spolu	Výnosy spolu	Náklady spolu
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	9,98	35,00	1 093	2 227 376	252 305	129 420	95 966
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	33,33	3	137	123	1 099	1 096
s IT Solutions SK, spol. s r. o.	23,50	23,50	-	592	543	3 748	3 691
Celkom			**1 097**				

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 mala banka 9,98-percentný vklad v PSS. Na základe zmluvy s Erste Group Bank zastupuje banka akcionársky podiel materskej spoločnosti v PSS (25,02 %). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank v Dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala v roku 2004 v PSS významný vplyv. Majetkový podiel v PSS sa preto vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti a príjmy z dividend z tohto majetkového podielu sa vykázali v položke „Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investíciách". (pozn. 5).

20. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

tis. EUR	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2013	**298 857**	**2 869**	**301 726**
Prírastky	14 470	472	**14 942**
Úbytky	(83 209)	(246)	**(83 455)**
Prevody	-	-	-
31. decembra 2013	**230 118**	**3 095**	**233 213**
Oprávky a opravné položky			
1. januára 2013	**(195 797)**	**(2 385)**	**(198 183)**
Amortizácia	(20 855)	(200)	**(21 055)**
Úbytky	83 009	247	**83 256**
Opravné položky	-	-	-
Presuny	-	-	-
31. decembra 2013	**(133 643)**	**(2 338)**	**(135 982)**
Účtovná hodnota			
31. decembra 2012	**103 060**	**484**	**103 543**
31. decembra 2013	**96 475**	**757**	**97 231**

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého nehmotného majetku, ktorý banka k 31. decembru 2013 stále používala, bola 71 mil. EUR (2012: 152 mil. EUR). V roku 2013 banka vyradila z používania starý centrálny bankový systém v hodnote 83,2 mil. EUR.

tis. EUR	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2012	**302 689**	**2 539**	**305 228**
Prírastky	13 113	397	13 510
Úbytky	(17 012)	-	(17 012)
Prevody	67	(67)	-
31. decembra 2012	**298 857**	**2 869**	**301 726**
Oprávky a opravné položky			
1. januára 2012	**(187 055)**	**(2 188)**	**(189 244)**
Amortizácia	(25 753)	(197)	(25 950)
Úbytky	17 011	-	17 011
Opravné položky	-	-	-
Presuny	-	-	-
31. decembra 2012	**(195 797)**	**(2 385)**	**(198 183)**
Zostatková hodnota			
31. decembra 2011	**115 634**	**351**	**115 984**
31. decembra 2012	**103 060**	**484**	**103 543**

V roku 2013 banka zaradila do používania novú verziu centrálneho bankového systému v celkovej hodnote 10,9 mil. EUR (upgrade bol zaraďovaný do používania kvartálne, zvyšných 0,4 mil. EUR bude zaradených v roku 2014).

Nezaradený majetok k 31. decembru 2013 predstavoval 1,6 mil. EUR. V roku 2012 nezaradený majetok vo výške 1,9 mil. EUR zahŕňal náklady na projekt vývoja bankového systému.

21. DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DO NEHNUTEĽNOSTÍ

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Obstarávacia cena				
1. januára 2013	**214 356**	**130 074**	**344 430**	**5 833**
Prírastky	4 601	6 131	10 732	-
Úbytky	(9 180)	(14 131)	(23 311)	(14)
Prevody	(259)	-	(259)	259
31. decembra 2013	**209 518**	**122 074**	**331 592**	**6 078**
Oprávky a zníženie hodnoty				
1. januára 2013	**(90 020)**	**(107 495)**	**(197 515)**	**(3 024)**
Odpisy	(12 945)	(8 657)	(21 602)	(197)
Úbytky	4 051	14 074	18 125	10
Opravné položky	(164)	-	(164)	1
Prevody	63	-	63	(63)
31. decembra 2013	**(99 015)**	**(102 078)**	**(201 093)**	**(3 273)**
Zostatková hodnota				
31. decembra 2012	**124 336**	**22 579**	**146 915**	**2 809**
31. decembra 2013	**110 503**	**19 996**	**130 499**	**2 805**

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý banka k 31. decembru 2013 stále používala, bola 83,9 mil. EUR (2012: 87 mil. EUR).

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Obstarávacia cena				
1. januára 2012	**214 041**	**122 349**	**336 390**	**6 288**
Prírastky	5 174	14 494	19 668	-
Úbytky	(4 502)	(6 769)	(11 271)	(812)
Prevody	(357)	-	(357)	357
31. decembra 2012	**214 356**	**130 074**	**344 430**	**5 833**
Oprávky a zníženie hodnoty				
1. januára 2012	**(81 601)**	**(104 453)**	**(186 054)**	**(3 232)**
Odpisy	(6 840)	(9 705)	(16 545)	(190)
Úbytky	1 827	6 663	8 490	461
Opravné položky	(3 515)	-	(3 515)	46
Prevody	109	-	109	(109)
31. decembra 2012	**(90 020)**	**(107 495)**	**(197 515)**	**(3 024)**
Zostatková hodnota				
31. decembra 2011	**132 440**	**17 896**	**150 336**	**3 056**
31. decembra 2012	**124 336**	**22 579**	**146 915**	**2 809**

Operatívny prenájom

Tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

Záväzky vyplývajúce z operatívneho prenájmu	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Splatné v období:		
– Do 1 roka	387	369
– Od 1 roka do 5 rokov	1 317	1 208
– Viac ako 5 rokov	207	262
Výdavky na operatívny prenájom zúčtované do nákladov v bežného obdobia	369	331

Na základe kúpnej zmluvy uzatvorenej dňa 1. januára 2012 medzi bankou a spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., sa motorové vozidlá a technológie prenajímané formou operatívneho lízingu vo výške 5,5 mil. EUR previedli na banku.

Investície do nehnuteľností

Banka k 31. decembru 2013 vlastní budovy, ktoré prenajíma iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 3,2 mil. EUR (po odpočítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 387,5 tis. EUR). Na porovnanie k 31. decembru 2012 vlastnila banka budovy, ktoré prenajímala iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 2,8 mil. EUR (po odčítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 389 tis. EUR). Celkový príjem z prenájmu, ktorý prislúcha banke, dosiahol 358,1 tis. EUR (2012: 368 tis. EUR) a je vykázaný v položke „Úrokové výnosy". Odpisy budov určených na prenájom sú vykázané v položke „Úrokové výnosy" a dosahujú 196,6 tis. EUR (2012: 190 tis. EUR).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2013 predstavoval 2,4 mil. EUR (2012: 2,4 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.

Poistné krytie

Poistný program banky pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vlámanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

22. POHĽADÁVKA A ZÁVÄZOK ZO SPLATNEJ A ODLOŽENEJ DANE Z PRÍJMOV

Nasledujúce tabuľky uvádzajú štruktúru odložených daňových pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

tis. EUR	2013	2012
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 287	58 516
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	12 773
Spolu pohľadávky	**36 287**	**71 289**
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 042	-
Spolu záväzky	**2 042**	**-**

Odložená daň zúčtovaná	priamo do vlastného imania		cez výkaz ziskov a strát						
tis. EUR	Cenné papiere na predaj	Zabezpečenie peňažných tokov	Opravné položky na straty z úverov	Cenné papiere	Dlhodobý hmotný majetok	Opravné položky	Investície do pridr. spol. a I. investície	Ostatné	Spolu
31. december 2011	**7 964**	**-**	**71 530**	**232**	**(3 712)**	**2 786**	**864**	**2 943**	**82 605**
Na ťarchu/ (v prospech) vlastného imania za rok	(14 085)	-	-	-	-	-	-	-	(14 085)
Na ťarchu/ (v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(7 261)	(232)	(271)	561	(621)	(2 188)	(10 012)
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	8	-	-	-	-	-	-	-	8
31. december 2012	**(6 113)**	**-**	**64 268**	**-**	**(3 983)**	**3 347**	**243**	**755**	**58 516**
Na ťarchu/ (v prospech) vlastného imania za rok	(3 315)	-	-	-	-	-	-	-	(3 315)
Na ťarchu/ (v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(23 972)	(11)	1 210	370	-	3 490	(18 913)
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
31. december 2013	**(9 430)**	**-**	**40 296**	**(11)**	**(2 773)**	**3 717**	**243**	**4 245**	**36 287**

Určité odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú v súlade s internými účtovnými zásadami banky.

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vykazuje len ich časť, pri ktorej banka očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani. Počas roku 2012 banka zmenila svoj prístup k dočasným rozdielom vyplývajúcim z iného daňového prístupu k opravným položkám z úverov, časť opravných položiek k úverom je teda považovaná za trvalé rozdiely (pozri pozn. 11). Hlavným dôvodom zmeny očakávania manažmentu je snaha o zrýchlenie procesu návratnosti znehodnotených úverov.

23. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. EUR	2013	2012
Zabezpečovacie deriváty	23 275	30 641
Zákazníci, preddavky, refakturácie	15 658	19 625
Materiál a zásoby	253	314
Platobné karty a šeky	144	12
Ostatné	4 022	3 519
Spolu	**43 352**	**54 111**

24. ZÁVÄZKY VOČI FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM

tis. EUR	2013	2012
Záväzky voči finančným inštitúciám splatné na požiadanie	3 036	4 840
Repo obchody s dlhovými cennými papiermi (pozn. 39c)	27 284	938 670
Iné a zúčtovanie	294 015	204 769
Spolu	**324 335**	**1 148 279**

25. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	2013	2012
Záväzky splatné na požiadanie	3 835 972	3 423 924
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady	3 924 361	4 111 949
Spolu	**9 101 434**	**8 427 509**

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

tis. EUR	2013	2012
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady a záväzky splatné na požiadanie:		
Firemní klienti	1 679 360	1 637 143
Retailoví klienti	5 596 385	5 687 581
Vládny sektor	248 099	40 289
Iné	236 489	170 860
Spolu	**9 101 434**	**8 427 509**

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

Záväzky voči klientom k 31. decembru 2013 obsahujú špeciálne zaistené vklady vo výške 1,3 mil. EUR (2012: 16,9 mil. EUR). Príslušné zmluvy zahŕňajú vnorené menové, komoditné a akciové deriváty v reálnej hodnote 0 EUR (2012: 19 098 EUR), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát", resp. v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát".

26. EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6M BRIBOR + 0,09 %	16 615	16 620
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4,95 %	16 950	16 946
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5,00 %	17 126	17 118
Ostatné dlhopisy	Máj 2009	Máj 2013	3M EURIBOR	-	4 478
Hypotekárne záložné listy	Júl 2009	Január 2013	3,50 %	-	9 870
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60 %	-	9 711
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60 %	-	9 757
Hypotekárne záložné listy	Október 2009	Október 2013	3,30 %	-	12 105
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50 %	-	14 742
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50 %	-	4 893
Ostatné dlhopisy	August 2012	August 2013	7,00 %	-	3 188
Ostatné dlhopisy	September 2012	September 2013	6,50 %	-	4 850
Ostatné dlhopisy	November 2012	November 2013	7,00 %	-	4 811
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50 %	5 939	5 973
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62 %	2 162	2 162
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30 %	10 621	10 635
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6M EURIBOR + 0,95 %	20 081	20 093
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50 %	9 654	9 664
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80 %	7 587	7 587
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10 %	15 147	15 146
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6M EURIBOR + 1,00 %	10 007	10 023
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09 %	17 185	17 184
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80 %	9 768	9 785
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35 %	9 902	9 916
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65 %	9 874	9 881
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	2,00 %	2 883	2 936
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	8 257	8 261
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95 %	9 932	9 940
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	14 554	14 606
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55 %	2 586	2 585
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10 %	14 890	14 920
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3,65 %	2 523	2 523
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20 %	7 694	7 704
Hypotekárne záložné listy	Júl 2011	Júl 2016	3,20 %	2 530	2 531
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20 %	5 402	5 408
Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50 %	6 350	6 352
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	KOMB	3 446	3 437
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70 %	8 986	8 996
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28 %	20 589	20 590
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70 %	6 262	6 269
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85 %	2 792	2 792
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,3 %	35 767	35 767
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92 %	20 323	20 323
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88 %	8 124	8 121
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25 %	40 190	40 189
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40 %	20 085	20 084
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85 %	10 071	10 072
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95 %	15 050	15 050
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00 %	2 121	2 121
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50 %	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10 %	4 412	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15 %	12 058	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30 %	5 042	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75 %	23 354	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30 %	5 034	-
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30 %	5 025	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2019	2,00 %	4 189	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00 %	6 615	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90 %	9 970	-
Hypotekárne záložné listy	Júl 2013	Január 2020	2,00 %	2 256	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00 %	2 595	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00 %	4 340	-
Hypotekárne záložné listy	September 2013	September 2019	2,00 %	6 530	-
Hypotekárne záložné listy	Október 2013	Október 2019	2,00 %	5 954	-
Hypotekárne záložné listy	November 2013	November 2019	2,00 %	6 713	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,00 %	9 711	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,05 %	3 504	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2018	0,83 %	30 010	-
Ostatné dlhopisy *	November 2009	November 2014	3,20 %	4 679	4 710
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2016	3,00 %	1 423	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2019	1,50 %	658	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50 %	4 749	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50 %	2 640	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50 %	4 429	-
Ostatné dlhopisy	Júl 2013	Júl 2014	5,50 %	1 158	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2016	4,50 %	579	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2014	5,50 %	1 331	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2014	5,50 %	636	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2016	4,50 %	587	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2018	5,00 %	724	-
Spolu				**624 234**	**536 729**

* Zmena vykázania vlastných emisií

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

Dlhové cenné papiere emitované k 31. decembru 2013 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 3,926 mil. EUR (2012: 865 tis. EUR), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát" a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát".

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. EUR s fixnou sadzbou. Na ochranu pred úrokovým rizikom banka uzatvorila úrokový swap. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 39.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb. Za rok končiaci sa 31. decembra 2013 banka vykázala čistú stratu 1,6 mil. EUR (2012: zisk 1,5 mil. EUR), ktorá predstavovala zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celkový zisk zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavoval 1,5 mil. EUR (2012: strata 1,4 mil. EUR).

27. REZERVY

tis. EUR	2012	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Iné zmeny	2013
Rezerva na podsúvahové riziká	10 681	15 424	-	(13 242)	(2)	12 861
Vkladové produkty	298	-	-	-	-	298
Súdne spory	9 699	691	(3 301)	(1 039)		6 050
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 470	476	(197)	193	-	3 942
Spolu	**24 148**	**16 591**	**(3 498)**	**(14 088)**	**(2)**	**23 151**

(a) Rezerva na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových prísľubov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahe. Pri odhade výšky rezervy sa zohľadňuje časová hodnota peňazí s použitím aktuálnych trhových diskontných sadzieb.

(b) Rezerva na súdne spory

Banka vykonala previerku otvorených pasívnych súdnych sporov k 31. decembru 2013, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizík strát a nárokovaných súm zvýšila banka rezervu na tieto súdne spory o 0,7 mil. EUR na súčasné spory a rozpustila rezervu v hodnote 1 mil. Eur. Banka vyrovnala niektoré prípady a použila rezervu vo výške 3,3 mil. EUR. Efekt časovej hodnoty peňazí sa považuje za nevýznamný.

Čistá tvorba rezerv na súdne spory vo výške 0,35 mil. EUR je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky" (2012: čistá tvorba rezerv výške 0,66 mil. EUR).

(c) Dlhodobá rezerva na zamestnanecké požitky

Banka vypracovala program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri odchode do dôchodku, resp. pri pracovnom jubileu. K 31. decembru 2013 mala banka 3 796 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2012: 3 841 zamestnancov).

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2013 sa vykonal poistnomatematický výpočet vychádzajúci z metódy projektovanej jednotky kreditu. Výsledkom tohto výpočtu bolo vyčíslenie konečnej sumy záväzku súvisiaceho so zamestnaneckými požitkami vo výške 3 942 tis. EUR (2012: 3 470 tis. EUR).
V súvahe a vo výkaze ziskov a strát sa k 31. decembru 2013 vykázali tieto sumy:

tis. EUR	Rezervy na odchodné	Rezervy na životné jubileá	Dlhodobé rezervy spolu
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2011	**1 320**	**1 745**	**3 065**
Nové záväzky z akvizícií			
Mzdové náklady	141	199	340
Úrokové náklady	44	59	103
Platby	(67)	(146)	(213)
Poistnomatematické straty	199	(24)	175
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2012	**1 637**	**1 833**	**3 470**
Nové záväzky z akvizícií			
Mzdové náklady	175	213	388
Úrokové náklady	41	47	88
Platby	(49)	(148)	(197)
Poistnomatematické straty	236	(43)	193
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2013	**2 040**	**1 902**	**3 942**

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch:

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

	2013	2012
Reálna ročná diskontná sadzba	2,72 %	2,51 %
Budúci ročný nárast reálnych miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00 % – 24,44 %	0,00 % – 20,77 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

28. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. EUR	2013	2012
Ostatné krátkodobé záväzky voči klientom súvisiace s prevodom hotovosti	34 020	32 989
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	19 746	20 253
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	8 883	8 962
Iné záväzky (vysporiadanie platobného styku)	10 171	13 888
Vyrovnanie cenných papierov	7 388	4 226
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 750	9 828
Iné	1 922	1 549
Precenenie zabezpečovacích derivátov a zabezpečovaných nástrojov	22 969	30 382
Spolu	**109 849**	**122 077**

Prehľad záväzkov zo sociálneho fondu zahrnutých v ostatných záväzkoch – Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond:

tis. EUR	2013	2012
K 1. januáru	392	366
Prídely	1 473	1 732
Čerpanie	(1 652)	(1 706)
K 31. decembru	**213**	**392**

29. PODRIADENÝ DLH

	Dátum vydania – čerpanie	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	2013	2012
Ostatné dlhopisy	Jún 2010	Jún 2015	3,80 %	5 099	5 099
Ostatné dlhopisy *	August 2010	August 2020	4,30 %	11 096	10 660
Ostatné dlhopisy *	Jún 2011	Jún 2018	4,90 %	6 706	6 731
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	4,90 %	6 611	6 610
Ostatné dlhopisy *	August 2011	August 2021	4,30 %	10 610	10 182
Ostatné dlhopisy *	Október 2011	Október 2018	4,70 %	5 013	5 053
Ostatné dlhopisy *	November 2011	November 2023	4,43 %	4 299	4 117
Ostatné dlhopisy *	December 2011	December 2018	4,82 %	3 818	3 839
Ostatné dlhopisy *	Jún 2012	Jún 2022	5,50 %	11 074	10 497
Ostatné dlhopisy *	November 2012	November 2022	4,23 %	8 674	8 299
Celkovo				**73 000**	**71 087**
Podriadený úver	Február 2007	December 2016	3M/6M Euribor	100 041	100 035
Podriadený úver	August 2008	August 2013	3M Euribor	-	80 146
Celkovo				**100 041**	**180 181**
Spolu				**173 041**	**251 268**

Poznámka: Úroková sadzba predstavuje reálny úrokový náklad banky.

* Dlhopisy obsahujú vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát". Reálna hodnota týchto derivátov predstavovala k 31. decembru 2013 1,98 mil. EUR (2012: 1,87 mil. EUR).

Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí banky zaraďuje za ostatné záväzky.
.

30. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	2013		2012	
	Počet akcií	tis. EUR	Počet akcií	tis. EUR
1 000 EUR na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		**212 000**		**212 000**

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

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

Dividendy na akciu	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2013*	2012
Zisk za rok	188 259	184 790
Presunuté do nerozdeleného zisku	-	73 190
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	188 259	111 600
Počet akcií za 1 000 EUR na akciu	212 000	212 000
Dividendy v EUR na akciu s hodnotou 1 000 EUR	**888**	**526**

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Zákonný rezervný fond

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

Ostatné fondy

K 31. decembru 2013 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,3 mil. EUR (2012: 39,3 mil. EUR).

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

Fondy z precenenia

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

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

31. ZISK NA AKCIU

tis. EUR	2013	2012
Čistý zisk na kmeňové akcie	188 259	184 790
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 000 EUR	212 000	212 000
Základný a riedený zisk v EUR na akciu s hodnotou 1 000 EUR	**888**	**872**

32. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

tis. EUR	2013	2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	290 304	358 563
Účty v ostatných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (pozn. 13)	7 807	18 729
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	**298 111**	**377 292**

Operatívne peňažné toky z úrokov	2013	2012
Zaplatené úroky	(88 427)	(88 713)
Prijaté úroky	425 894	469 075

33. RIADENIE FINANČNÉHO RIZIKA

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.

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

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

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

Novým členom predstavenstva zodpovedným za retailový segment je od júla 2013 Tomáš Salomon.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti riadenia trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a s bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

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

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

Výbory ALCO, ORCO a CRC sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu (OLC) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity banky a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú pracovníci oddelenia treasury, BSM a SRM.

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

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

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

Štruktúra organizácie riadenia rizík pozostáva z 5 hlavných jednotiek:

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

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

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

34. ÚVEROVÉ RIZIKO

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

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

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

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

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z bankových ratingových systémov. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (Probability of default – PD – pravdepodobnosť zlyhania, Loss-given default – LGD – strata v prípade zlyhania, Credit conversion factor – CCF – konverzný faktor úverov atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Tiež zodpovedá za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa Basel II a modelu na ekonomický kapitál.

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, 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. Tento odbor sa tiež podieľa na procese schvaľovania úverov alebo na prijímaní priamych úverových rozhodnutí.

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

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za strategické a účinné vymáhanie pohľadávok (work out a vymáhanie) a riadenie odpisov. Tiež zodpovedá za monitoring, reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti a individuálnych opravných položiek, ako aj za riadenie zábezpek.
Pravidelné audity obchodných jednotiek a úverových procesov skupiny vykonáva vnútorný audit.

Maximálna úverová angažovanosť

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

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

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

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

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

tis. EUR	2013	2012
Hrubá účtovná hodnota	**8 752 722**	**8 228 578**
Súvaha celkovo (pozn. 14)	7 559 403	7 145 868
Podsúvaha celkovo (pozn. 39.a)	1 193 319	1 082 710
Hrubá účtovná hodnota	**8 752 722**	**8 228 578**
Retailoví klienti	5 678 904	5 341 815
Firemní klienti a ost. triedy	3 073 819	2 886 763
Opravné položky	**(351 008)**	**(370 106)**
Retailoví klienti	(236 876)	(244 653)
Firemní klienti a ost. triedy	(114 132)	(125 453)
Čistá účtovná hodnota	**8 401 715**	**7 858 472**
Retailoví klienti	5 442 028	5 097 162
Firemní klienti a ost. triedy	2 959 687	2 761 310

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

Štruktúra opravných položiek je takáto:

tis. EUR	2013	2012
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 15)	338 147	359 425
Rezervy na podsúvahové záväzky (pozn. 27)	12 860	10 681
Spolu opravné položky	**351 008**	**370 106**

V tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových prísľubov, ktoré banka klasifikuje ako triedu retailových aktív:

Trieda retailových aktív

tis. EUR	2013	2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	4 971 657	4 696 088
Nižší investičný stupeň (6)	176 912	239 972
Nižší investičný stupeň (7)	93 818	34 602
Nižší investičný stupeň (8)	199 929	138 385
Ratingový stupeň R: zlyhané	236 587	232 768
Hrubá účtovná hodnota	**5 678 904**	**5 341 815**
Opravné položky	(236 876)	(244 653)
Čistá účtovná hodnota	**5 442 028**	**5 097 162**
Veková štruktúra úverov s ratingom 1 – 8:		
0 dní	5 208 931	4 855 438
1 – 30 dní	182 545	197 790
31 – 60 dní	29 135	34 194
61 – 90 dní	21 595	21 441
90 dní+ *	111	184

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

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovanosť korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní ratingu banka posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine. Kategórie 1 – 8 reprezentujú individuálne neznehodnotené úvery. V prípade súkromných osôb používa banka produktovú definíciu nesplácaných úverov, t. j. ak jeden úver od konkrétneho klienta je po splatnosti viac ako 90 dní, potom všetky účty klienta v rámci toho istého produktu sa musia vykazovať v kategórii nesplácaných úverov. V prípade iných segmentov sa úvery s ratingom R vykazujú ako nesplácané.

Individuálne znehodnotené úvery a neodvolateľné záväzky

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

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov, vkladoch klientov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových prísľubov (klasifikované ako trieda firemných klientov, inštitúcií alebo vládny sektor):

Úvery triedy aktív firemných klientov a ostatné triedy

tis. EUR	2013	2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 665 544	2 386 548
Nižší investičný stupeň (6)	110 132	183 499
Nižší investičný stupeň (7)	47 233	46 140
Nižší investičný stupeň (8)	43 725	68 599
Ratingový stupeň R: zlyhané	207 184	201 977
Hrubá účtovná hodnota	**3 073 819**	**2 886 763**
Opravné položky	(114 132)	(125 453)
Čistá účtovná hodnota	**2 959 687**	**2 761 310**
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	**207 184**	**201 977**
Opravné položky	(92 298)	(95 774)
Čistá účtovná hodnota	**114 886**	**106 203**
Po splatnosti (okrem individuálne znehodnotených)		
Investičný stupeň (1 – 5)	31 663	23 346
Nižší investičný stupeň (6)	8 524	12 226
Nižší investičný stupeň (7)	1 465	5 029
Nižší investičný stupeň (8)	29 401	2 180
Hrubá účtovná hodnota	**71 054**	**42 781**
Opravné položky	(3 206)	(1 490)
Čistá účtovná hodnota	**67 847**	**41 291**
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	45 083	41 613
31 – 60 dní	12 358	1 139
61 – 90 dní	13 606	24
90 dní+ *	6	5
Iné ako po splatnosti alebo individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 633 881	2 363 202
Nižší investičný stupeň (6)	101 608	171 273
Nižší investičný stupeň (7)	45 767	41 111
Nižší investičný stupeň (8)	14 324	66 419
Hrubá účtovná hodnota	**2 795 581**	**2 642 005**
Opravné položky	(18 627)	(28 189)
Čistá účtovná hodnota	**2 776 954**	**2 613 816**

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovanosť korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní ratingu banka posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine.
Angažovanosti s hodnotením 1 – 8 podľa interného ratingu banky sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.
* Suma po splatnosti je nevýznamná, t. j. nižšia ako 250 EUR na klienta.

Znaky zlyhania

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

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

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

Zabezpečenia

Banka má zabezpečenia úverov poskytnutých klientom vo forme nehnuteľností, cenných papierov, bankových záruk a iných druhov zabezpečení. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky posúdenej v čase pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Zabezpečenie sa všeobecne nevyžaduje na úvery a vklady vo finančných inštitúciách okrem prípadov, keď sa cenné papiere držia ako súčasť obrátených repo transakcií (pozn. 13).

Nasledujúca tabuľka uvádza odhadovanú reálnu hodnotu zabezpečenia a iných nástrojov na znižovanie kreditného rizika v súvislosti s úvermi poskytnutými klientom, poskytnutými finančnými zárukami a s nečerpanými úverovými prísľubmi:

tis. EUR	2013	2012
Nehnuteľnosti	5 493 656	6 980 168
Cenné papiere	204 817	464 176
Bankové záruky	131 092	219 834
Ostatné	236 827	247 602
Spolu	**6 066 392**	**7 911 780**

Reštrukturalizované úvery

Účtovná hodnota finančných aktív, ktoré by boli inak po splatnosti alebo znehodnotené a ktorých podmienky boli prehodnotené počas roku 2013 a 2012:

tis. EUR	2013	2012
Reštrukturalizované úvery	22 832	7 297

V roku 2012 Banka použila definíciu reštrukturalizovaných úverov platnú v skupine Erste pod názvom „Trouble Debt Restructuring (TDR)". Podľa nej reštrukturalizované úvery pozostávajú z korporátnych a retailových úverov v správe oddelenia vymáhania, ale nie sú zlyhané.

V roku 2013 skupina rozšírila túto definíciu o všetky úvery, ktoré boli prehodnotené a nespĺňajú definíciu zlyhania.

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových prísľubov a záruk k 31. decembru 2013 a 2012 rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

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

31. decembra 2012 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné suroviny a komodity	336 954	318 462	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	361 582	360 816	-	-	-	-
Stavebný materiál	430 402	400 512	-	-	605	605
Automobilový priemysel	96 651	93 214	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	143 987	128 410	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	192 808	174 155	-	-	19 916	19 916
Strojárstvo	91 807	85 762	-	-	6 542	6 542
Doprava	251 278	244 531	-	-	26 448	26 448
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenske služby	36 848	35 824	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	109 598	105 237	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	111 178	91 175	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	725 262	688 942	-	-	11 901	11 901
Verejný sektor	215 228	214 798	-	-	3 619 797	3 619 797
Finančné inštitúcie	116 584	116 223	289 887	289 887	216 305	216 305
Činnosti domácností ako súkromných osôb	5 008 410	4 800 410	-	-	-	-
Ostatné	1	-	-	-	-	-
Spolu	**8 228 578**	**7 858 472**	**289 887**	**289 887**	**3 901 514**	**3 901 514**

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových prísľubov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív (k 31. decembru 2013 a 2012):

tis. EUR	2013		2012	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Retailoví klienti	5 678 904	5 442 028	5 341 815	5 097 162
Firemní klienti	2 848 453	2 734 722	2 662 515	2 537 477
Inštitúcie	225 366	224 965	224 248	223 833
Účtovná hodnota	**8 752 722**	**8 401 715**	**8 228 578**	**7 858 472**

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

tis. EUR	2013		2012	
	Suma tis. EUR	Podiel na celkových aktivitách %	Suma tis. EUR	Podiel na celkových aktivitách %
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	39 673	0,34 %	18 441	0,16 %
Úvery poskytnuté klientom	566 306	4,85 %	409 218	3,48 %
Portfóliá cenných papierov	3 247 034	27,84 %	3 534 668	30,09 %
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	36 287	0,31 %	58 516	0,50 %
Spolu	**3 889 300**	**33,34 %**	**4 020 843**	**34,23 %**

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

tis. EUR	2013	2012
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov strát	**6 783**	**6 314**
Štátne dlhopisy v EUR	6 565	6 783
Cenné papiere k dispozícii na predaj	**586 334**	**1 193 169**
Pokladničné poukážky	-	324 725
Eurobondy vlády SR	583 643	865 574
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	2 691	2 870
Cenné papiere držané do splatnosti	**2 654 135**	**2 334 716**
Štátne dlhopisy v EUR	2 605 021	2 303 591
Štátne dlhopisy v USD	25 539	7 547
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	23 575	23 578
Spolu	**3 247 034**	**3 534 668**

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A so stabilným výhľadom k dátumu 13. januára 2012.

35. 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 s novými produktmi (kontrola nových produktov), a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly,
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VaR,
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a prideľovania limitov s cieľom obmedzenia maximálnej rizikovej angažovanosti banky,
- monitorovanie rizika a reporting.

Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor riadenia strategického rizika (SRM). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnym pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

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 o 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 (dva roky historickej simulácie, rovnomerne váženej), pričom všetky pozície prechádzajú vo výpočte komplexným ocenením (t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VAR). Ocenenie VAR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj v obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Príslušnú metodológiu

VAR schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte regulačných kapitálových požiadaviek.

VAR pre celkovú bankovú knihu používa 99 % interval spoľahlivosti, desaťdňové obdobie držania, šesť rokov historickej simulácie a faktor poklesu (angl. decay factor) 0,99.

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 veľmi malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú podľa celého radu potenciálnych extrémnych scenárov a vypočítava sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

Aby bolo možné riadiť maximálne vystavenie sa riziku, bol vytvorený komplexný systém limitov vrátane limitov VAR, citlivosti a maximálnej straty. Limity sú štruktúrované podľa jednotlivých portfólií, pričom pre obchody s derivátmi sú definované samostatné limity. Monitorovanie vykonáva SRM denne.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície banky sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál.

Vykazovanie rizika sa vykonáva denne pre príslušných manažérov a mesačne pre ALCO.

Súčasné hodnoty merania rizík:

Ukazovateľ	2013 (hodnota v mil. EUR)	2012 (hodnota v mil. EUR)
VAR obchodnej knihy	0,007	0,006
Investičné portfólio bankovej knihy		
VAR ALM portfólia	11,16	9,40
VAR firemného portfólia	1,35	0,03
VAR ALCO portfólia	-	0,07
Celkové VAR bankovej knihy	92,68	57,78
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázických bodov)	178,83	77,18

Hodnota VAR je takmer úplne ovplyvnená rizikom úrokového rizika, vplyv menového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

36. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi.

Riziko likvidity riadi výbor ALCO. Výbor L-OLC (Local Operating Liquidity Committee – Miestny výbor pre riadenie bežnej likvidity) zodpovedá za prevádzkové riadenie a analýzu likvidnej pozície banky.

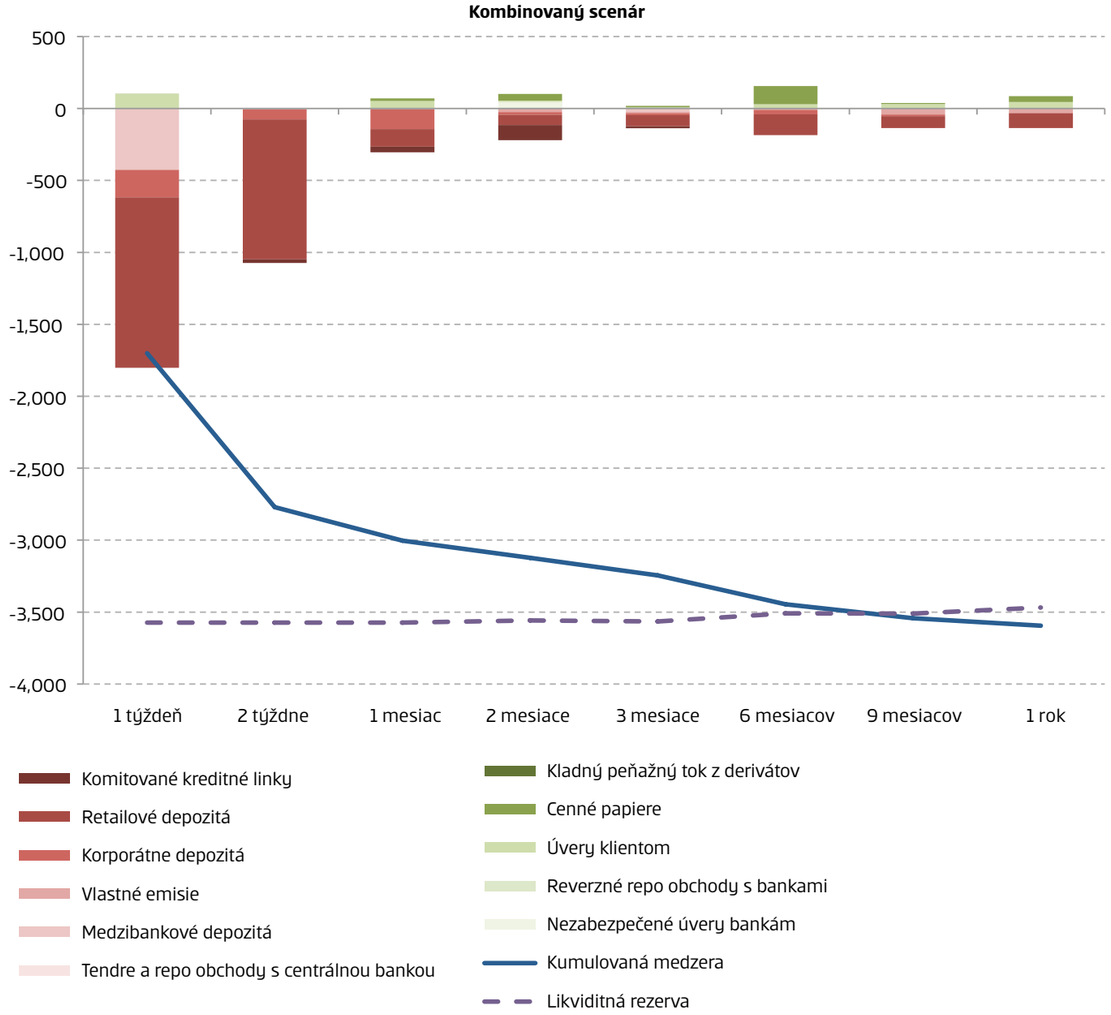
V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva odbor riadenia bilancie a denné riadenie likvidity a spĺňanie minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

Riziko likvidity sa kvantifikuje podľa ustanovení NBS. Pomer fixných a nelikvidných aktív voči kapitálu a rezervám, ktorý musí byť nižší než 1,00, bol ku koncu roka 2013 0,36 (koniec roka 2012: 0,35). Pomer likvidných aktív, ktorý musí byť väčší než 1,00, mal na konci roka 2013 hodnotu 1,38 (koniec roka 2012: 1,41). Priemerná hodnota počas roka 2013 bola 1,42.

Okrem toho vlastný systém merania a predpovedania potrieb financovania ponúka informácie na účely riadenia likvidity. Patrí sem napr. časový nesúlad likvidity, analýza obdobia prežitia, analýza krátkodobého financovania, analýza koncentrácie likvidity a niekoľko ukazovateľov likvidity. Na účely udržania želaného profilu rizika likvidity sa definoval rad limitov.

Analýza doby prežitia sa vykonáva týždenne, pričom príslušná analýza by mala poskytovať informácie o období prežitia banky v podobe troch rôznych stresových scenárov vrátane krízy mena banky, trhu a kombinovanej krízy. Výsledky ukazujú, že banka má dobré podmienky likvidity. Obdobie prežitia bolo, v najhoršom scenári, počas roka 2013 v limite (1 mesiac). Všetky ostatné scenáre boli tiež v limite.

Analýza vývoja doby prežitia k 31. decembru 2013:



Na koncentráciu financovania boli stanovené interné limity. Tieto majú monitorovať a zabrániť likvidnému riziku, ktoré vyplýva z priveľkej koncentrácie vkladov jedného vkladateľa alebo malého počtu vkladateľov (možnosť náhleho výberu).

Banka definovala minimálnu likvidnú rezervu vo výške 1,5 mld. EUR. Táto rezerva pozostáva z vysoko likvidných dlhopisov akceptovaných ECB, ktoré môže banka použiť ako zábezpeku pri neočakávaných situáciách. S rezervou možno manipulovať len v prípade vyhlásenia likvidnej krízy.

Analýza splatnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza zostávajúcu zmluvnú splatnosť nederivátových finančných záväzkov banky. Tabuľka bola zostavená na báze nediskontovaných hotovostných tokov finančných záväzkov.

k 31. decembru 2013 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
Záväzky voči finančným inštitúciám	170 566	65 835	8 479	65 673	14 488	**325 040**
Záväzky voči klientom	6 329 189	770 702	1 699 905	315 905	-	**9 115 701**
Emitované dlhové cenné papiere	6 326	44 868	101 762	388 506	126 911	**668 373**
Podriadený dlh	-	-	41	132 837	60 106	**192 984**
Spolu	**6 506 081**	**881 406**	**1 810 186**	**902 920**	**201 505**	**10 302 098**

k 31. decembru 2012 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
Záväzky voči finančným inštitúciám	184 307	23 018	6 223	950 534	1 315	**1 165 398**
Záväzky voči klientom	4 918 693	849 592	1 937 577	751 205	-	**8 457 067**
Emitované dlhové cenné papiere	10 283	2 097	72 149	434 854	60 207	**579 589**
Podriadený dlh	-	-	81 306	111 752	81 267	**274 325**
Spolu	**5 113 283**	**874 707**	**2 097 255**	**2 248 345**	**142 789**	**10 476 379**

37. OPERAČNÉ RIZIKO

Operačné riziko je riziko straty (priamej alebo nepriamej) vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných procesov, systémov, personálu alebo z externých udalostí, v dôsledku ktorých vzniká strata (alebo potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Táto definícia zahŕňa právne riziko, zároveň však vylučuje riziko stratégie a riziko reputácie. Operačné riziko vyplýva zo všetkých prevádzkových a obchodných činností banky.

Všetky organizačné zložky banky sú primárne zodpovedné za každodenné riadenie operačného rizika. Odbor strategického riadenia rizika vykonáva činnosti v globále a zodpovedá za metodológiu, koordináciu a za harmonizáciu.

Rozhodovanie v oblasti operačného rizika je pokryté výborom ORCO (Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance), ktorého členmi sú členovia predstavenstva a senior manažéri. Výbor ORCO má najvyššiu právomoc robiť rozhodnutia týkajúce sa rizikovej angažovanosti v rámci operačného rizika.

Hlavné ciele riadenia operačného rizika:

- definovať celobankový rámec riadenia prevádzkového rizika a transformovať ho na interné predpisy,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu angažovanosti voči rizikám a na kalkuláciu ekonomického a regulačného kapitálu,
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu (kvartálne podávať hlásenia o udalostiach prevádzkového rizika predstavenstvu, vyššiemu vedeniu a regionálnym riaditeľom).

Riadenie operačných rizík sa realizuje v rámci týchto hlavných činností:

- prijatia a zmiernenia rizík – činnosti s globálnym rozsahom pôsobnosti, ktoré zabezpečuje výbor ORCO (Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance, angl. „Operational Risk and Compliance Committee"), inak za ne zodpovedá vyššie vedenie,
- systému vnútornej kontroly – všetci vedúci oddelení zodpovedajú za účinnosť a kvalitu systému kontroly príslušného oddelenia,
- poistenia, aby sa minimalizovali straty v dôsledku operačného rizika,
- outsourcingu (externé dodávky) – príslušné oddelenia zodpovedá za riadenie operačného rizika vyplývajúceho z outsourcingu,
- compliance & fraud management vrátane ochrany pred legalizáciou príjmov z nezákonnej činnosti,
- posúdenia rizika nových produktov, činností, procesov a systémov pred uvedením na trh alebo pred začatím ich poskytovania.

Banka posudzuje svoju angažovanosť voči operačnému riziku použitím prístupu rozloženia straty (LDA). Pri modelovaní rozloženia sa používa interná databáza údajov, externé údaje, analýza pomocou scenárov, mapovanie rizík a hlavné ukazovatele rizika (zaznamenávajú najdôležitejšie faktory operačného rizika), faktory zohľadňujúce podnikateľské prostredie a systémy vnútornej kontroly.

Pri tomto prístupe sa modeluje rozloženie pravdepodobnosti výskytu a výška straty, čo sa ďalej prekombinuje do zložitého rozloženia ročných strát. Z tohto rozloženia možno vypočítať predpokladané a nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je 99,9 % a obdobie držania je jeden rok.

Na meranie a alokáciu kapitálu sa v rámci AMA (Advanced Measurement Approach – prístup pokročilého merania) používa prístup LDA (Loss Distribution Approach – prístup rozdelenia straty). Povolenie na využívanie AMA udelila NBS s účinnosťou od 1. júla 2009. V poslednom štvrťroku 2011 sa oficiálne schválilo zahrnutie poistenia ako jedného zo zmierňujúcich faktorov, čo viedlo k zníženiu kapitálovej požiadavky na operačné riziko o približne 10 %.

Od roku 2005 je banka zahrnutá do komplexného celoskupinového programu poistenia. V rámci tohto programu je poistená väčšina operačných rizík – poškodenie majetku, interný a externý podvod, zlyhania informačných technológií, zákonné poistenie – sú pokryté pre banku a tiež pre jej dcérske spoločnosti.

38. RIADENIE KAPITÁLU

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

Regulačný kapitál

Orgánmi dohľadu pre Slovenskú sporiteľňu, a. s., sú Národná banka Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia je banka povinná udržiavať primeranosť vlastných zdrojov na minimálnej úrovni 11 % na konsolidovanej aj individuálnej úrovni Slovenskej sporiteľne. Táto minimálna úroveň primeranosti vlastných zdrojov platí pre Slovenskú sporiteľňu, a. s., od 31. decembra 2012. Banka splnila k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podmienky kapitálovej primeranosti. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

Banka vypočítava požiadavky na úverové riziko na základe prístupu IRB podľa Basel II, pre trhové riziko jej obchodných portfólií používa interné modely VAR a prístup AMA pre operačné riziko.

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

- Tier 1 – kapitál, ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, rezervu na kurzové rozdiely po odpočítaní goodwillu a nehmotného majetku, rezervy AFS (iba negatívne precenenie) a iných regulačných úprav týkajúcich sa položiek vlastného imania, ktoré sa však posudzujú rozdielne z hľadiska kapitálovej primeranosti,
- Tier 2 – kapitál, ktorý zahŕňa kvalifikované podriadené záväzky a časť oceňovacích rozdielov týkajúcich sa nerealizovaných kapitálových výnosov z akciových nástrojov na predaj.

Pri jednotlivých zložkách kapitálovej základne banky sa uplatňujú rôzne limity. Suma klasifikovaného kapitálu Tier 2 nesmie prevýšiť sumu kapitálu Tier 1 a suma kvalifikovaných termínovaných podriadených úverov nesmie prevýšiť 50 % kapitálu Tier 1. Ostatné odpočítateľné položky kapitálu zahŕňajú účtovnú hodnotu podielov vo finančných inštitúciách, ktoré prevyšujú 10-percentný podiel na základnom imaní.

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

Vlastné zdroje banky k 31. decembru 2013 a 2012 boli v nasledovnej štruktúre:

tis. EUR	2013	2012
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	701 842	628 888
Mínus nehmotný majetok	(97 231)	(103 544)
Iné regulačné úpravy	(2 846)	(16 791)
Spolu	**932 664**	**839 452**
Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)		
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	34 796	34 053
IRB prebytok	10 061	7 057
Kvalifikované podriadené záväzky	163 730	169 350
Spolu	**208 587**	**210 460**
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(11 986)	(11 922)
Spolu vlastné zdroje	**1 129 265**	**1 037 990**

ICAAP

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

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

Cieľom ICAAP je:

- zapracovať riadenie rizika v rámci rôznych druhov rizík do jednotného procesu na vysokej úrovni
- vypracovať vzťah medzi rizikom a vnútorným kapitálom
- neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika

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

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

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

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

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

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

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

39. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÉ DERIVÁTY

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

(a) Záväzky zo záruk a akreditívov

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči príjemcovi (tretej osobe).

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

tis. EUR	2013	2012
Poskytnuté záruky	334 666	208 602
Záruky z akreditívov	2 559	320
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	856 094	873 788
Spolu	**1 193 319**	**1 082 710**

Bankové záruky predstavujú neodvolateľný záväzok banky uhradiť sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

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

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

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

(b) Deriváty

Banka dodržiava prísne kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpnymi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Výška, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre banku výhodné (t. j. aktíva), čo je vo vzťahu k derivátom len malý zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu nesplácaného nástroja. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko pri týchto nástrojoch nie je obvykle zabezpečené zábezpekou alebo iným zabezpečením s výnimkou obchodovania s klientmi, keď banka vo väčšine prípadov požaduje poskytnutie „zabezpečovacieho vkladu".

Deriváty v nominálnej a reálnej hodnote

2013 tis. EUR	Pohľadávky		Záväzky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
Zabezpečenie	**16 597**	**5 119**	**91 224**	**18 159**
Zabezpečenie celkovo	**16 597**	**5 119**	**91 224**	**18 159**
Deriváty na obchodovanie				
Menové forwardy	67 276	2 353	65 313	2 277
Opčné kontrakty	329 437	6 255	335 349	8 306
Úrokové swapy (IRS)	506 269	24 217	395 995	22 829
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	171 204	15 841	170 218	15 817
Menové swapy	174 473	2 159	256 195	2 166
Kreditné deriváty	50 000	-	50 000	595
Deriváty na obchodovanie celkovo	**1 248 657**	**50 826**	**1 273 070**	**51 991**
Spolu	**1 265 254**	**55 945**	**1 364 293**	**70 150**

2012 tis. EUR	Pohľadávky		Záväzky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
Zabezpečenie	**16 597**	**6 643**	**91 224**	**24 109**
Zabezpečenie celkovo	**16 597**	**6 643**	**91 224**	**24 109**
Deriváty na obchodovanie				
Menové forwardy	109 949	1 778	109 857	1 707
Opčné kontrakty	235 386	1 908	244 322	4 084
Úrokové swapy (IRS)	526 845	58 532	507 069	58 533
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	170 000	1 377	170 000	1 351
Menové swapy	149 496	3 955	102 708	3 472
Kreditné deriváty	235 386	-	50 000	1 660
Deriváty na obchodovanie celkovo	**1 191 676**	**67 550**	**1 183 956**	**70 807**
Spolu	**1 208 273**	**74 193**	**1 275 180**	**94 916**

Všetky derivátové transakcie počas roka 2013 a 2012 sa uskutočnili na mimoburzových trhoch (OTC).

(c) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Záväzky zabezpečené majetkom banky:

tis. EUR	2013	2012
Záväzky voči finančným inštitúciám		
Repo obchody s ECB	-	900 000
Ostatné	27 283	30 351
Spolu	**27 283**	**930 351**

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

tis. EUR	2013	2012
Cenné papiere držané do splatnosti		
Repo obchody s Európskou centrálnou bankou	-	922 525
Iné	26 687	25 183
Spolu	**26 687**	**947 708**

Banka v roku 2012 založila v prospech ECB vládne a firemné dlhopisy. K 31. decembru 2012 banka vyčerpala cez túto úverovú linku 900 mil. EUR. V prvom štvrťroku 2013 banka túto úverovú linku v plnom rozsahu splatila.

40. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

(a) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných obstarávacích cenách

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 2013	Odhadovaná reálna hodnota 2013	Účtovná hodnota 2012	Odhadovaná reálna hodnota 2012
Finančné aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	80 046	80 161	289 887	290 425
Úvery poskytnuté klientom	7 220 980	7 000 485	6 786 443	6 960 644
Cenné papiere držané do splatnosti	2 765 153	3 031 387	2 443 095	2 706 608
Finančné záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	324 335	326 285	1 148 279	1 149 503
Záväzky voči klientom a z emisie dlhových cenných papierov	9 725 668	9 709 552	8 964 238	8 759 032

Úvery a vklady vo finančných inštitúciách

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Cenné papiere držané do splatnosti

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola vypočítaná na rovnakom princípe, aký sa použil na ocenenie cenných papierov na predaj a obchodovanie, t. j. ako reálna hodnota cenných papierov zaúčtovaná cez výkaz ziskov a strát, ako sa uvádza v pozn. 3(f).

Vklady a pôžičky

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

Stanovenie reálnej hodnoty ostatných finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Výsledky nezávislého oceňovacieho postupu Erste Group Bank sa oznamujú SRM.

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

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

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

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

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník na určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:
Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;
Úroveň 2: iné techniky, pri ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;
Úroveň 3: techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

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

31. decembra 2013 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Cenné papiere k dispozícii na predaj	619 046	187 947	34 444	841 437
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 791	6 629	13 752	31 171
Derivátové finančné aktíva	-	50 826	-	50 826
Aktíva spolu	**629 836**	**245 402**	**48 196**	**923 435**
Derivátové finančné záväzky	-	(51 991)	-	(51 991)
Záväzky spolu	**-**	**(51 991)**	**-**	**(51 991)**

31. decembra 2012 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Cenné papiere k dispozícii na predaj	304 807	1 012 028	34 011	1 350 847
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	11 237	6 552	13 085	30 875
Derivátové finančné aktíva	-	67 550	-	67 550
Aktíva spolu	**316 045**	**1 086 130**	**47 097**	**1 449 272**
Derivátové finančné záväzky	-	(70 807)	-	(70 807)
Záväzky spolu	**-**	**(70 807)**	**-**	**(70 807)**

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných amortizovanou hodnotou:

31. decembra 2013 tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Úvery a pohľadávky	-	-	6 775 810	6 775 810
Investície držané do splatnosti	1 722 853	1 308 534	-	3 031 387
Spolu aktíva	**1 722 853**	**1 308 534**	**6 775 810**	**9 807 197**
Vklady	-	-	(9 165 368)	(9 165 368)
Vydané cenné papiere	-	(723 676)	-	(723 676)
Spolu záväzky	**-**	**(723 676)**	**(9 165 368)**	**(9 889 044)**

Objem produktov, ktorých reálne hodnoty sa určujú použitím oceňovacích modelov na báze vstupov nepozorovateľných na trhu, je vo veľkej časti daný trendom na trhu v segmente štruktúrovaných úverov (CLN). Pokles obchodovania s týmito nástrojmi viedol k zníženiu objemu pozorovateľných transakcií na trhu a tým aj k zaradeniu viacerých nástrojov do tejto kategórie.

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

tis. EUR	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné aktíva	Derivátové finančné záväzky
Trhová hodnota k 31. decembru 2012	**33 661**	**13 077**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2012	**34 011**	**13 085**	**-**	**-**
Celkové zisky alebo straty				
Vo výkaze ziskov a strát	964	(1 070)	-	-
V iných komplexných ziskoch a stratách	436		-	-
Emisie		1 800	-	-
Splatenia	(967)	(63)	-	-
Prevody do úrovne 3	-	-	-	-
Trhová hodnota k 31. decembru 2013	**34 095**	**13 743**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2013	**34 444**	**13 752**	**-**	**-**
Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/záväzky držané ku koncu vykazovaného obdobia	964	(1 070)	-	-

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

41. FINANČNÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY, KTORÉ SÚ PREDMETOM ZAPOČÍTANIA A POTENCIÁLNYCH DOHÔD O ZAPOČÍTANÍ

Aktíva	Vykázané finančné aktíva, brutto	Finančné záväzky započítané s finančnými aktívami	Finančné aktíva vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	50 826	-	**50 826**	-	-	-	**50 826**
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**50 826**	**-**	**50 826**	**-**	**-**	**-**	**50 826**

Záväzky	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	51 991	-	**51 991**	-	-	-	**51 991**
Repo obchody	27 284	-	**27 284**	-	-	26 768	**516**
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	**79 275**	**-**	**79 275**	**-**	**-**	**26 768**	**52 507**

42. KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY

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

tis. EUR	2013			2012		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Peniaze a účty v NBS	329 977	-	**329 977**	377 004	-	**377 004**
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	67 565	12 471	**80 036**	289 887	-	**289 887**
Úvery poskytnuté klientom	1 226 000	6 333 403	**7 559 403**	1 349 933	5 795 935	**7 145 868**
Opravné položky na straty z úverov	-	(338 147)	**(338 147)**	-	(359 425)	**(359 425)**
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	16 660	65 337	**81 997**	9 220	89 205	**98 425**
Cenné papiere k dispozícii na predaj	58 425	800 976	**859 401**	637 959	722 035	**1 359 994**
Cenné papiere držané do splatnosti	134 128	2 630 759	**2 764 887**	139 474	2 303 621	**2 443 095**
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	16 787	**16 787**	-	12 348	**12 348**
Dlhodobý nehmotný majetok	-	97 231	**97 231**	-	103 543	**103 543**
Dlhodobý hmotný majetok	-	130 499	**130 499**	-	146 915	**146 915**
Investície do nehnuteľností	-	2 805	**2 805**	-	2 809	**2 809**
Dlhodobý majetok určený na predaj	-	-	**-**	-	-	**-**
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	**-**	12 773	-	**12 773**
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	-	36 287	**36 287**	-	58 516	**58 516**
Ostatné aktíva	20 078	23 274	**43 352**	23 470	30 641	**54 111**
Aktíva spolu	**1 852 833**	**9 811 682**	**11 664 515**	**2 839 720**	**8 906 143**	**11 745 863**
Záväzky voči finančným inštitúciám	244 817	79 518	**324 335**	213 465	934 814	**1 148 279**
Záväzky voči klientom	8 791 115	310 319	**9 101 434**	7 693 786	733 723	**8 427 509**
Emitované dlhové cenné papiere	151 599	472 635	**624 234**	83 513	453 216	**536 729**
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 727	41 264	**51 991**	8 138	62 669	**70 807**
Rezervy na záväzky a iné rezervy	-	23 151	**23 151**	-	24 148	**24 148**
Ostatné záväzky	86 880	22 969	**109 849**	91 695	30 382	**122 077**
Splatná daň z príjmov	2 042	-	**2 042**	-	-	**-**
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	**-**	-	-	**-**
Podriadený dlh	41	173 000	**173 041**	80 277	170 991	**251 268**
Vlastné imanie	-	1 254 438	**1 254 438**	-	1 165 046	**1 165 046**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**9 287 221**	**2 377 294**	**11 664 515**	**8 170 874**	**3 574 989**	**11 745 863**

43. VYKAZOVANIE SEGMENTOV

Vykazovanie segmentov banky vyhovuje požiadavkám IFRS rovnako ako požiadavkám Erste Group kladeným na prezentáciu a oceňovanie.

Štruktúra segmentu
V záujme jasnejšej prezentácie štruktúry skupiny bolo vykazovanie štruktúry skupiny dané do súladu so štruktúrou skupiny Erste Group a delí sa na nasledujúce segmenty:

- retail,
- firemní klienti,
- nehnuteľnosti,
- riadenie aktív a záväzkov,
- veľkí firemní klienti skupiny,
- kapitálové trhy skupiny,
- ústredie banky,
- voľný kapitál.

Pri vykazovaní segmentov sa dodržiavajú pravidlá používané v kontrolingovej správe skupiny, ktorá sa zostavuje mesačne pre holdingovú radu. Táto správa sa odsúhlasuje s balíkom mesačných výkazov a tie isté segmenty, aké sa používajú v kontrolingovej správe skupiny, sa tiež používajú pri external segment vykazovaní pre skupinu Erste.

Retail, firemní klienti, nehnuteľnosti, ALM a ústredie banky tvoria hlavné obchodné činnosti SLSP, za ktoré je banka z pohľadu holdingu primárne zodpovedná.

Na definíciu segmentov/obchodných línií v banke používame princíp account manažéra, čo znamená, že ku každému klientovi je priradený account manažér konkrétnej obchodnej línie/segmentu. Inými slovami, zisk/strata sa priraďuje k account manažérovi a jeden klient môže mať práve jedného account manažéra.

V správe o segmentoch sú miestne plne konsolidované dcérske spoločnosti, ako aj ostatné majetkové účasti, priradené k segmentom (pozri nižšie uvedené definície).

Retail
Retailový segment tvoria siete pobočiek, kde SLSP predáva produkty hlavne občanom, živnostníkom a klientom zo slobodných profesií. Retail sa delí na 8 regiónov, potom na 76 oblastí a 292 pobočiek (stav k 31. decembru 2013). Navyše retailový segment tiež obsahuje kapitálový výsledok PSS stavebnej sporiteľne.

Firemní klienti
Segment firemných klientov pozostáva predovšetkým z MSP (malé a stredné podniky), verejného sektoru, Leasingu SLSP a Factoringu SLSP.

Nehnuteľnosti
Segment nehnuteľností pokrýva všetky komerčné a bytové projekty financované SLSP.

Riadenie aktív a pasív („ALM“)
Obchodná línia Riadenie aktív a pasív je zodpovedná za riadenie bilančnej štruktúry (banková kniha) podľa podmienok na trhu s cieľom pokrytia potrieb likvidity banky a zabezpečenia vysokej miery využitia kapitálu. ALM tiež pokrýva transformačnú maržu, ktorá je dôsledkom nesúladu v súvahe z časového a tiež menového hľadiska. Transformačné marže, ako aj vlastná činnosť ALM (HTM, AFS, FV portfólia na strane aktív a vydané dlhopisy na strane pasív), sú hlavnou časťou tohto segmentu/úseku.

Veľkí firemní klienti skupiny
Segment veľkých firemných klientov („GLC“) skupiny zahŕňa veľkých firemných klientov skupiny pôsobiacich na trhoch skupiny Erste Group. Klient GLC je spoločnosť, ktorá má ročný obrat upravený o HDP/hlava vyšší než 175 mil. EUR aspoň na jednom kľúčovom trhu Erste Bank Group.

Kapitálové trhy skupiny
GCM je zodpovedné za obchodovanie s kurzovými a úrokovými produktmi a s cennými papiermi pre všetky zákaznícke skupiny a za vývoj trhovo orientovaných produktov. Segment trhy skupiny zahŕňa obchodné línie rozdelené do divízií, ako je Treasury trading a Treasury sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody).

Ústredie banky
Segment ústredia banky zahŕňa hlavne pozície a položky, ktoré nie je možné priamo priradiť k špecifickému segmentu alebo k obchodnej línii. Okrem toho v tomto segmente sa uvádzajú ostatné nezaradené majetkové účasti, ako je Laned, Derop, Realitná spoločnosť SLSP, Erste Group IT SK, Procurement Services SK a ďalšie účasti.

Voľný kapitál
Voľný kapitál nie je segment, ale rozdiel medzi skutočným kapitálom v našich účtovných knihách a vyčleneným kapitálom. Pod voľným kapitálom uvádzame tiež podriadený dlh prijatý od holdingu.

2013 tis. EUR	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľ-nosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	305 912	35 396	9 058	69 961	2 940	423 268
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(31 957)	(4 743)	(2 720)	(265)	284	(39 401)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109 581	9 712	599	(1 777)	(11 896)	106 220
Čistý zisk z finančných operácií	2 638	1 018	68	619	996	5 340
Všeobecné administratívne náklady	(198 254)	(17 443)	(1 808)	(2 310)	(19 797)	(239 612)
Ostatné výsledky	(28 928)	(1 848)	(174)	(4 801)	(2 254)	(38 006)
Zisk pred daňou z príjmov	**158 992**	**22 093**	**5 022**	**61 427**	**(29 726)**	**217 808**
Daň z príjmu	(36 568)	(5 082)	(1 155)	(14 128)	9 079	(47 854)
Čistý zisk	**122 424**	**17 011**	**3 867**	**47 299**	**(20 647)**	**169 954**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 130 698	1 039 214	385 760	83 523	215 955	3 855 150
Priemerný priradený kapitál	262 556	108 193	39 051	81 173	26 642	517 614
Pomer nákladov k výnosom	**47,41 %**	**37,8 1%**	**18,60 %**	**3,36 %**	**(248,72) %**	**44,80 %**
ROE na báze čistého zisku (1)	**46,63 %**	**15,72 %**	**9,90 %**	**58,27 %**	**(77,50) %**	**32,83 %**

2013	GLC	GCM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	12 381	5 192	9 627	450 468
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(9 885)	(10)	-	(49 297)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	7 249	4 174	-	117 643
Čistý zisk z finančných operácií	195	7 706	-	13 241
Všeobecné administratívne náklady	(3 737)	(5 653)	-	(249 002)
Ostatné výsledky	(923)	(2 543)	-	(41 472)
Zisk pred daňou z príjmov	**5 280**	**8 866**	**9 627**	**241 580**
Daň z príjmu	(1 214)	(2 039)	(2 214)	(53 322)
Čistý zisk	**4 065**	**6 827**	**7 413**	**188 258**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	490 228	18 522	-	4 363 900
Priemerný priradený kapitál	49 932	4 856	608 915	1 181 318
Pomer nákladov k výnosom	**18,85 %**	**33,11 %**	**0,00 %**	**42,83 %**
ROE na báze čistého zisku (1)	**8,14 %**	**140,57 %**	**1,22 %**	**15,94 %**

Pozn: (1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu

2012 tis. EUR	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľ-nosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	298 333	37 379	11 691	76 668	(817)	423 255
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(36 611)	(12 176)	(8 791)	-	(20)	(57 598)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	108 682	9 091	561	(1 803)	(6 323)	110 209
Čistý zisk z finančných operácií	3 309	665	27	(1 016)	(42)	2 943
Všeobecné administratívne náklady	(190 066)	(15 833)	(1 664)	(2 400)	(28 246)	(238 208)
Ostatné výsledky	(14 494)	(1 484)	(3 998)	(4 389)	(21 684)	(46 048)
Zisk pred daňou z príjmov	**169 153**	**17 642**	**(2 174)**	**67 061**	**(57 131)**	**194 552**
Daň z príjmu	(32 139)	(3 352)	413	(12 742)	6 611	(41 209)
Čistý zisk	**137 014**	**14 290**	**(1 761)**	**54 320**	**(50 520)**	**153 343**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 379 535	1 132 133	327 419	106 203	202 814	4 148 105
Priemerný priradený majetok	295 012	117 607	33 201	68 622	25 917	540 360
Pomer nákladov k výnosom	**46,32 %**	**33,59 %**	**13,55 %**	**3,25 %**	**(393,32) %**	**44,41 %**
ROE na báze čistého zisku (1)	**46,44 %**	**12,15 %**	**(5,30) %**	**79,16 %**	**(194,93) %**	**28,38 %**

2012	GLC	GCM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	10 709	7 335	10 210	451 509
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	2 931	-	-	(54 667)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 271	3 780	-	118 260
Čistý zisk z finančných operácií	226	13 010	-	16 179
Všeobecné administratívne náklady	(2 689)	(5 965)	-	(246 862)
Ostatné výsledky	(670)	(4 325)	-	(51 044)
Zisk pred daňou z príjmov	**14 778**	**13 835**	**10 210**	**233 375**
Daň z príjmu	(2 808)	(2 629)	(1 940)	(48 585)
Čistý zisk	**11 971**	**11 206**	**8 270**	**184 790**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	710 896	77 317	-	4 936 317
Priemerný priradený majetok	71 860	14 898	449 665	1 076 783
Pomer nákladov k výnosom	**17,68 %**	**24,72 %**	**0,00 %**	**42,13 %**
ROE na báze čistého zisku (1)	**16,66 %**	**75,22 %**	**1,84 %**	**17,16 %**

Pozn: (1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu

44. 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, sa v týchto finančných výkazoch nevykazuje.

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 banka spravovala aktíva vo výške 642 mil. EUR a 533 mil. EUR, ktoré pozostávali z cenných papierov od klientov odovzdaných do úschovy s cieľom spracovať ich vrátane aktív spravovaných spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, 100-percentnou dcérskou spoločnosťou banky pred rokom 2009.

45. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

(a) Spriaznené osoby

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

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

(b) Transakcie so skupinou Erste Group Bank

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

tis. EUR	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	15 643	14 610	225 479	58 478
Úvery poskytnuté klientom	-	43 586	-	54 817
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 517	703	29 149	960
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-	-	-
Ostatné aktíva	4 498	951	6 883	818
Spolu	**25 659**	**59 850**	**261 511**	**115 073**
Záväzky				
Vklady finančných inštitúcií	77 482	2 738	30 375	1 776
Vklady klientov	-	6 049	-	4 784
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	36 192	15 691	65 371	1 408
Precenenie portfólia na predaj	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	772	9	58
Podriadený dlh	100 041	-	180 181	-
Spolu	**213 715**	**25 250**	**275 936**	**8 026**

Prijatá záruka od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 100 mil. EUR (2012: 100 mil. EUR) pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti Slovenské elektrárne, a. s. Na základe zmluvy Česká spořitelna, a. s., založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou s nominálnou hodnotou 100 mil. EUR (2012: 100 mil. EUR).
Ďalšia záruka s maximálnou hodnotou 17,6 mil. EUR, ktorú vydala Česká spořitelna, a. s., pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

V roku 2013 banka prijala bankovú záruku, ktorú poskytla jej materská banka vo výške 38,5 mil. EUR, ktorá pokryla náklady na dcérske spoločnosti a ostatných členov skupiny (2012: 141 mil. EUR).

Angažovanosť voči korporátnym klientom pokrytá bankovou zárukou od materskej spoločnosti (okrem angažovanosti voči spoločnostiam ERSTE Group) dosiahli hodnotu 62 mil. EUR (2012: 62 mil. EUR).

Banka uzatvorila jednu úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 100 mil. EUR vo forme podriadeného dlhu (2012: 180 mil. EUR), pozri pozn. 29.

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

tis. EUR	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	610	1 820	9 076	5 219
Nákladové úroky	(2 149)	(58)	(3 690)	(270)
Netto poplatky a provízie	108	3 427	69	2 631
Výsledok z finančných operácií, netto	4 492	14 071	6 767	(1 268)
Všeobecné administratívne náklady	(628)	(4 249)	(892)	(4 024)
Ostatné prevádzkové výsledky	285	104	135	622
Spolu	**2 718**	**13 444**	**11 465**	**2 910**

(c) Transakcie s dcérskymi a pridruženými spoločnosťami banky

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

tis. EUR	2013		2012	
	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
Aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	99 488	-	116 897	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-	307	-
Cenné papiere na predaj	-	-	1 659	-
Ostatné aktíva	559	-	876	–
Spolu	**100 047**	**-**	**119 739**	**-**
Záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	-	31 163	-	2 286
Záväzky voči klientom	10 873	-	14 942	-
Ostatné záväzky	4 709	-	1 143	-
Spolu	**15 582**	**31 163**	**16 085**	**2 286**

Výnosy a náklady od dcérskych a pridružených spoločností banky zahŕňajú:

tis. EUR	2013		2012	
	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
Výnosové úroky	1 477	-	3 965	-
Nákladové úroky	(5)	(21)	(55)	(22)
Poplatky a provízie, netto	29	-	20	-
Obchodný výsledok, netto	-	-	99	-
Všeobecné administratívne náklady	(23 430)	-	(21 233)	-
Zisk/(strata) z predaja investícií	2 127	-	1 894	–
Spolu	**(19 802)**	**(21)**	**(15 310)**	**(22)**

K 31. decembru 2013 Banka vlastnila podiel v realitnom fonde správcovskej spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne „SPORO realitný fond SPF Y", ktorého hodnota bola 11,1 mil. EUR (poznámka 16).

(d) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny vyplatené členom predstavenstva a dozornej rady v roku 2013 predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky vo výške 1.8 mil. EUR (2012: 2,5 mil. EUR). Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ako bola prijatá do národnej legislatívy.

46. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Od 31. decembra 2013 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Informácia o emisiách cenných papierov

Informácie podľa § 20 ods. 7 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe zverejniť informácie:

a) o štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru,
s uvedením druhov akcií, popisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálneho podielu na celkovom základnom imaní,

b) o obmedzeniach prevediteľnosti cenných papierov.

Doteraz vydané cenné papiere, okrem dlhopisov, vrátane cenných papierov nevydaných na základe verejnej ponuky	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Men. hodnota	Popis práv
	SK1110002799	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	212 000 ks	1 000 EUR	právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva

Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy, resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť nie) **ÁNO**

ISIN	SK4120004961 séria 01	SK4120005505 séria 01	SK4120005927 séria 01	SK4120006834 séria 01	SK4120006933 séria 01	SK4120007055 séria 01	SK4120007097 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	500 ks	250 ks	250 ks	4 667 ks	5 849 ks	2 095 ks	400 ks
Men. hodnota	33 193,92 EUR	66 387,84 EUR	66 387,84 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	29. marec 2006	27. júl 2007	16. apríl 2008	20. november 2009	22. január 2010	12. február 2010	9. marec 2010
Termín splatnosti men. hodnoty	29. marec 2016	27. júl 2007	16. apríl 2021	20. november 2014	22. január 2014	12. február 2015	9. marec 2015
Spôsob určenia výnosu	6M E + 0,09 % p. a.	4,95 % p. a.	5,00 % p. a.	kombinovaný, v závislosti od vývoja trhových cien referenčných akcií	3,50 % p. a.	3,62 % p. a.	6M E + 0,95 % p. a.
Termíny výplaty	polročne, 29. marca a 29. septembra	ročne, 27. júla	ročne, 16. apríla	ročne, 20. novembra	polročne, 22. januára a 22. júla	ročne, 12. februára	polročne, 9. marca a 9. septembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	

ISIN	SK4120007063 séria 01	SK4120007121 séria 01	SK4120007238 séria 01	SK4120007246 séria 01	SK4120007360 séria 01	SK4120007378 séria 01	SK4120007287 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	10 521 ks	9 588 ks	7 568 ks	500 ks	299 ks	199 ks	10 000 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	19. marec 2010	21. apríl 2010	31. máj 2010	23. jún 2010	29. júl 2010	30. júl 2010	2. august 2010
Termín splatnosti men. hodnoty	19. marec 2014	21. apríl 2015	30. máj 2014	23. jún 2015	29. júl 2015	30. júl 2015	2. august 2020
Spôsob určenia výnosu	3,30 % p. a.	3,50 % p. a.	2,80 % p. a.	3,80 % p. a.	3,10 % p. a.	6M E + 1,00 % p. a.	kombinovaný, v závislosti od vývoja cien podkladových aktív
Termíny výplaty	polročne, 19. marca a 19. septembra	polročne, 21. apríla a 21. októbra	polročne, 31. mája a 30. novembra, posledná výplata 30. mája 2014	ročne, 23. júna	ročne, 29. júla	polročne, 30. januára a 30. júla	jednorazovo, 2. augusta 2020
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007402 sério 01	SK4120007410 sério 01	SK4120007469 sério 01	SK4120007535 sério 01	SK4120007568 sério 01	SK4120007675 sério 01	SK4120007725 sério 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	340 ks	9 684 ks	9 852 ks	9 837 ks	2 823 ks	9 815 ks	51 ks
Men. hodnota	50 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	25. august 2010	10. september 2010	14. október 2010	11. november 2010	10. december 2010	7. február 2011	10. február 2011
Termín splatnosti men. hodnoty	25. august 2015	10. september 2014	14. október 2014	11. november 2015	10. december 2015	7. august 2015	10. august 2017
Spôsob určenia výnosu	3,09 % p. a.	2,80 % p. a.	2,35 % p. a.	2,65 % p. a.	kombinovaná sadzba	2,95 % p. a.	3,55 % p. a.
Termíny výplaty	ročne, 25. augusta	polročne, 10. marca a 10. septembra	polročne, 14. apríla a 14. októbra	polročne, 11. mája a 11. novembra	ročne, 10. decembra	polročne, 7. februára a 7. augusta	polročne, 10. februára a 10. augusta
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007733 sério 01	SK4120007790 sério 01	SK4120007741 sério 01	SK4120007816 sério 01	SK4120007865 sério 01	SK4120007881 sério 01	SK4120007956 sério 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	14 740 ks	14 444 ks	8 195 ks	50 ks	7 674 ks	700 ks	132 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR	50 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	4. marec 2011	30. marec 2011	31. marec 2011	31. marec 2011	2. jún 2011	13. jún 2011	20. jún 2011
Termín splatnosti men. hodnoty	4. marec 2016	30. september 2014	30. september 2014	31. marec 2017	2. jún 2015	13. jún 2018	20. jún 2018
Spôsob určenia výnosu	3,10 % p. a.	3,00 % p. a.	3,00 % p. a.	3,65 % p. a.	3,20 % p. a.	kombinovaná sadzba	4,90 % p. a.
Termíny výplaty	polročne, 4. marca a 4. septembra	polročne, 30. marca a 30. septembra	polročne, 31. marca a 30. septembra	polročne, 31. marca a 30. septembra	polročne, 2. júna a 2. decembra	polročne, 13. júna a 13. decembra	polročne, 20. júna a 20. decembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007964 séria 01	SK4120007907 séria 01	SK4120008020 séria 01	SK4120008079 séria 01	SK4120008111 séria 01	SK4120008186 séria 01	SK4120008194 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	2 493 ks	10 000 ks	5 342 ks	543 ks	4 250 ks	6 335 ks	407 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	15. júl 2011	1. august 2011	26. august 2011	10. október 2011	2. november 2011	7. december 2011	12. december 2011
Termín splatnosti men. hodnoty	15. január 2016	1. august 2021	26. február 2016	10. október 2018	2. november 2023	7. december 2016	12. december 2018
Spôsob určenia výnosu	3,20 % p. a.	kombinovaná sadzba	3,20 % p. a.	kombinovaná sadzba	kombinovaná sadzba	3,50 % p. a.	kombinovaná sadzba
Termíny výplaty	polročne, 15. januára a 15. júla	jednorazovo, 1. augusta 2021	polročne, 26. februára a 26. augusta	polročne, 10. apríla a 10. októbra	jednorazovo, 2. novembra 2023	polročne, 7. júna a 7. decembra	polročne, 12. júna a 12. decembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120008269 séria 01	SK4120008343 séria 01	SK4120008251 séria 01	SK4120008319 séria 01	SK4120008533 séria 01	SK4120008442 séria 01	SK5110000018 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	investičný certifikát
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	6 164 ks	400 ks	340 ks	8 870 ks	700 ks	11 000 ks	494 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	50 000 EUR	10 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	500 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	27. január 2012	7. február 2012	20. február 2012	24. február 2012	2. máj 2012	1. jún 2012	1. jún 2012
Termín splatnosti men. hodnoty	27. júl 2016	7. február 2014	20. február 2015	24. február 2016	2. máj 2017	1. jún 2022	1. jún 2015
Spôsob určenia výnosu	3,70 % p. a.	3,28 % p. a.	kombinovaná sadzba	3,70 % p. a.	3,30 % p. a.	kombinovaná sadzba	6,90 % p. a.
Termíny výplaty	polročne, 27. januára a 27. júla	ročne, 7. februára	polročne, 20. februára a 20. augusta	polročne, 24. februára a 24. augusta	ročne, 2. mája	jednorazovo, 1. júna 2022	jednorazovo, 1. júna 2015
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120008590 séria 01	SK4120008327 séria 01	SK4120008582 séria 01	SK4120008707 séria 01	SK4120008780 séria 01	SK4120008772 séria 01	SK4120008830 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	400 ks	2 788 ks	8 019 ks	800 ks	400 ks	9 997 ks	300 ks
Men. hodnota	50 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	12. jún 2012	14. jún 2012	18. júl 2012	15. august 2012	13. september 2012	28. september 2012	30. október 2012
Termín splatnosti men. hodnoty	12. jún 2017	14. december 2016	18. január 2017	15. august 2014	13. marec 2015	28. september 2018	30. október 2017
Spôsob určenia výnosu	2,92 % p. a.	2,85 % p. a.	2,88 % p. a.	1,25 % p. a.	1,40 % p. a.	2,85 % p. a.	1,95 % p. a.
Termíny výplaty	ročne, 12. júna	polročne, 14. júna a 14. decembra	polročne, 18. júla a 18. januára	ročne, 15. augusta	polročne, 13. septembra a 13. marca	polročne, 28. septembra a 28. marca	ročne, 30. októbra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-			
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-			

ISIN	SK4120008749 séria 01	SK4120008848 séria 01	SK4120008897 séria 01	SK4120008947 séria 01	SK4120008988 séria 01	SK5110000059 séria 01	SK5110000075 séria 01
Druh	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	investičný certifikát
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na meno
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	9 000 ks	2 118 ks	66 ks	87 ks	240 ks	1 000 ks	556 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	4 500 EUR	4 500 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	2. november 2012	5. december 2012	12. december 2012	17. január 2013	1. február 2013	6. február 2013	14. február 2013
Termín splatnosti men. hodnoty	2. november 2022	5. december 2018	12. december 2019	17. január 2025	1. august 2016	6. február 2014	14. február 2014
Spôsob určenia výnosu	kombinovaná sadzba	kombinovaná sadzba	2,50 % p. a.	3,10 % p. a.	1,15 % p. a.	5,50 % p. a.	5,50 % p. a.
Termíny výplaty	jednorazovo, 2. novembra 2022	polročne, 5. decembra a 5. júna	polročne, 12. decembra a 12. júna	polročne, 17. januára a 17. júla	polročne, 1. februára a 1. augusta	jednorazovo, 6. februára 2014	jednorazovo, 14. februára 2014
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120009028 séria 01	SK4120008996 séria 01	SK5110000083 séria 01	SK4120009036 séria 01	SK4120009085 séria 01	SK5110000091 séria 01	SK4120009218 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	460 ks	5 000 ks	932 ks	5 000 ks	5 000 ks	1 705 ks	132 ks
Men. hodnota	50 000 EUR	1 000 EUR	4 500 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	500 EUR	50 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	15. február 2013	20. február 2013	27. február 2013	15. marec 2013	15. apríl 2013	30. máj 2013	5. jún 2013
Termín splatnosti men. hodnoty	15. február 2018	20. február 2019	27. február 2014	15. marec 2019	15. apríl 2019	30. máj 2016	5. jún 2028
Spôsob určenia výnosu	1,75 % p. a.	2,30 % p. a.	5,50 % p. a.	2,30 % p. a.	2,30 % p. a.	4,50 % p. a.	3,00 % p. a.
Termíny výplaty	ročne, 15. februára	polročne, 20. februára a 20. augusta	jednorazovo, 27. februára 2014	polročne, 15. marca a 15. septembra	polročne, 15. apríla a 15. októbra	jednorazovo, 30. mája 2016	polročne, 5. júna a 5. decembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-			
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-			

ISIN	SK4120009226 séria 01	SK4120009275 séria 01	SK5110000109 séria 01	SK4120009283 séria 01	SK4120009317 séria 01	SK5110000117 séria 01	SK5110000125 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	investičný certifikát
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na meno
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	4 186 ks	200 ks	274 ks	2 235 ks	2 574 ks	521 ks	313 ks
Dátum začiatku vydania	17. jún 2013	17. jún 2013	1. júl 2013	10. júl 2013	2. august 2013	2. august 2013	16. august 2013
Termín splatnosti men. hodnoty	17. december 2019	17. december 2015	1. júl 2014	10. január 2020	2. august 2019	2.august 2016	16. august 2014
Spôsob určenia výnosu	2,00 % p. a.	0,90 % p. a.	5,50 % p. a.	2,00 % p. a.	2,00 % p. a.	4,50 % p. a.	5,50 % p. a.
Termíny výplaty	polročne, 17. júna a 17. decembra	polročne, 17. júna a 17. decembra	jednorazovo, 1. júla 2014	polročne, 10. júla a 10. januára	polročne, 2. augusta a 2. februára	polročne, 2. augusta a 2. februára	jednorazovo, 16. augusta 2014
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120009390 séria 01	SK4120009457 séria 01	SK5110000141 séria 01	SK5110000158 séria 01	SK4120009481 séria 01	SK4120009549 séria 01	SK4120009564 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	4 309 ks	6 495 ks	148 ks	525 ks	5 931 ks	6 698 ks	677 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	1 000 EUR	4 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	23. august 2013	23. september 2013	3. október 2013	4. október 2013	23. október 2013	20. november 2013	4. december 2013
Termín splatnosti men. hodnoty	23. august 2019	23.september 2019	3. október 2014	4. október 2016	23. október 2019	20. november 2019	4. december 2019
Spôsob určenia výnosu	2,00 % p. a.	2,00 % p. a.	5,50 % p. a.	4,50 % p. a.	2,00 % p. a.	2,00 % p. a.	kombinovaná sadzba
Termíny výplaty	polročne, 23. augusta a 23. februára	polročne, 23. septembra a 23. marca	jednorazovo, 3. októbra 2014	polročne, 4. októbra a 4. apríla	polročne, 23. októbra a 23. apríla	polročne, 20. novembra a 20. mája	ročne, 4. decembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-			
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-			

ISIN	SK4120009689 séria 01	SK4120009721 séria 01	SK5110000174 séria 01	SK4120009630 séria 01	SK4120009648 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	dlhopis	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	70 ks	600 ks	612 ks	1 181 ks	9 705 ks
Men. hodnota	50 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	1 000 PLN	1 000 EUR
Popis práv	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevediteľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydania	11. december 2013	17. december 2013	18. december 2013	20. december 2013	20. december 2013
Termín splatnosti men. hodnoty	11. december 2019	17. december 2018	18. december 2018	20. december 2016	20. december 2019
Spôsob určenia výnosu	2,05 % p. a.	6M E + 0,45 % p. a.	5,00 % p. a.	3,00 % p. a.	2,00 % p. a.
Termíny výplaty	polročne, 11. decembra a 11. júna	polročne, 17. decembra a 17. júna	polročne, 18. decembra a 18. júna	ročne, 20. decembra	polročne, 20. decembra a 20. júna
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-