

Sberbank Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa
Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
prijatými v EÚ (International Financial Reporting
Standards, IFRS) a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci 31. decembra 2014

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz ziskov a strát	5
Výkaz komplexného výsledku	6
Výkaz zmien vlastného imania	7
Výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9

Správa nezávislého audítora

Akcionárom spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014 a výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu, a prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto 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 účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, 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 účtovnej závierky.

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

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

26. marca 2015
Bratislava, Slovenská republika



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



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014

	Poznámka	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	112 597	192 494
Účty v emisnej banke	8	79 357	126 387
Pohľadávky z finančných derivátov	9	7 963	5 944
Pohľadávky voči bankám	10	21 752	58 353
Pohľadávky voči klientom	11	1 584 757	1 426 451
Cenné papiere k dispozícii na predaj	12	163 078	167 211
Hmotný majetok	13	17 934	19 435
Nehmotný majetok	13	5 427	5 325
Splatná daňová pohľadávka	14	109	113
Odložená daňová pohľadávka	20	19 192	22 234
Ostatný majetok		11 028	7 718
		<u>2 023 194</u>	<u>2 031 665</u>
Závazky			
Závazky z finančných derivátov	9	5 685	1 525
Závazky voči bankám	15	234 347	9 154
Prijaté úvery	16	50 008	100 656
Závazky voči klientom	17	1 365 460	1 579 810
Emitované dlhové cenné papiere	18	132 833	127 656
Rezervy	19	2 851	1 803
Splatný daňový záväzok	14	956	-
Odložený daňový záväzok	20	3 246	1 940
Ostatné záväzky	21	9 801	6 645
		<u>1 805 187</u>	<u>1 829 189</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	65 743	65 743
Emisné ážio	22	121 310	121 310
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	23	30 954	15 423
		<u>218 007</u>	<u>202 476</u>
		<u>2 023 194</u>	<u>2 031 665</u>

Poznámky na stranách 9 až 75 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Porovnateľné hodnoty pre rok 2013 boli preskupené, viac v poznámke 3.

Individuálna účtovná závierka bola schválená a podpísaná dňa 26. marca 2015.

Ing. Rastislav Murgaš
Predseda predstavenstva

Ing. Ľubomír Remšík
Člen predstavenstva

Ing. Beáta Dorociaková
Riaditeľ ekonomického odboru

Ing. Peter Sekera
Vedúci oddelenia plánovania
a controlling

**Výkaz ziskov a strát
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

	Poznámka	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Úrokové výnosy	25	71 394	66 481
Úrokové náklady	26	<u>(19 447)</u>	<u>(22 322)</u>
Čisté úrokové výnosy		<u>51 947</u>	<u>44 159</u>
Výnosy z poplatkov a provízií	28	14 781	14 279
Náklady na poplatky a provízie	28	<u>(4 367)</u>	<u>(4 128)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		10 414	10 151
Čistý zisk z obchodovania	29	3 402	5 996
Čisté ostatné výnosy/(náklady)	30	<u>(6 209)</u>	<u>(7 106)</u>
Čisté neúrokové výnosy/(náklady)		<u>(2 807)</u>	<u>(1 110)</u>
Prevádzkové výnosy		<u>59 554</u>	<u>53 200</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	31	(40 291)	(38 613)
Odpisy	13	<u>(5 540)</u>	<u>(5 291)</u>
Prevádzkové náklady		<u>(45 831)</u>	<u>(43 904)</u>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezerv		13 723	9 296
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	27	2 783	(2 585)
Tvorba rezerv	19	<u>(1 267)</u>	<u>(82)</u>
Zisk pred zdanením		15 239	6 629
Daň z príjmov	32	<u>(4 072)</u>	<u>(2 760)</u>
Zisk po zdanení		<u>11 167</u>	<u>3 869</u>

Poznámky na stranách 9 až 75 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

**Výkaz komplexného výsledku
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

	Poznámka	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Zisk za rok		<u>11 167</u>	<u>3 869</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na Predaj		3 236	(3 700)
Zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov		2 140	(2 289)
Aktuárske zisky		219	(40)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného Výsledku		<u>(1 230)</u>	<u>1 474</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		<u>4 365</u>	<u>(4 555)</u>
Celkový súhrnný zisk/(strata), po zdanení		<u>15 532</u>	<u>(686)</u>

Poznámky na stranách 9 až 75 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Ostatné rezervy tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Aktuárska strata tis. eur	Nerozde- lený zisk tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2013	52 800	94 254	6 724	1 145	4 970	6 304	-	(3 033)	163 164
Zisk za rok 2013	-	-	-	-	-	-	-	3 869	3 869
Zvýšenie ZI upísaním akcií	12 943	27 056	-	-	-	-	-	-	39 999
Rozdelenie HV	-	-	(3 033)	-	-	-	-	3 033	-
Ostatné súčasti komplexného Výsledku									
Aktuárska strata							(32)		(32)
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	-	-	(2 821)	-	-	-	(2 821)
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	-	-	(1 703)	-	-	(1 703)
K 31. decembu 2013	65 743	121 310	3 691	1 145	2 149	4 601	(32)	3 869	202 476
Zisk za rok 2014	-	-	-	-	-	-	-	11 167	11 167
Rozdelenie HV	-	-	3 270	-	-	-	-	(3 270)	-
Ostatné súčasti komplexného Výsledku									
Aktuársky zisk							171		171
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	-	-	2 524	-	-	-	2 524
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	-	-	1 669	-	-	1 669
K 31. decembu 2014	65 743	121 310	6 961	1 145	4 673	6 270	139	11 766	218 007

Poznámky na stranách 9 až 75 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

	Pozn.	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk/(strata) pred zdanením		15 239	6 629
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Úrokové výnosy		(71 394)	(66 481)
Úrokové náklady		19 447	22 322
Odpisy a zníženie hodnoty		5 540	5 291
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom		(1 849)	346
Rezervy		1 048	82
(Zisk)/strata z predaja majetku		(34)	310
Precenenie fair value hedge		107	60
Precenenie majetku a záväzkov v reálnej hodnote P&L		-	(853)
Prijaté úroky		68 035	64 894
Zaplatené úroky		(19 115)	(24 729)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch		17 024	7 871
(Zvýšenie)/zníženie stavu prevádzkových aktív:			
Pohľadávky z finančných derivátov		(350)	(543)
Pohľadávky voči bankám		83 688	(80 604)
Pohľadávky voči klientom		(154 013)	(200 740)
Ostatný majetok		(6 551)	(4 207)
Zvýšenie/(zníženie) stavu prevádzkových záväzkov:			
Záväzky z finančných derivátov		4 053	102
Záväzky voči bankám		175 064	(5 778)
Záväzky voči klientom		(215 152)	204 340
Ostatné záväzky		4 519	41
(Zaplatená) daň z príjmov právnických osôb		4	1 961
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(91 714)	(77 557)
Peňažné toky z investičných činností			
Splatenie investičných cenných papierov		114 360	242 874
Nákup investičných cenných papierov		(103 605)	(161 300)
Nákup budov, vybavenia a zariadenia		(4 158)	(9 737)
Tržby z predaja budov, vybavenia a zariadenia		53	28
Prijaté dividendy		-	5
Čisté peňažné toky z investičných činností		6 650	71 870
Peňažné toky z finančných činností			
Navýšenie kapitálu		-	39 999
Emisia dlhopisov		5 167	28 425
Splatenie dlhopisov		-	(6 638)
Čerpanie prijatých úverov		-	25 000
Splatenie prijatých úverov a príslušných úrokov		-	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		5 167	86 786
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(79 897)	81 099
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	7	192 494	111 395
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	7	112 597	192 494

Poznámky na stranách 9 až 75 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

1. Všeobecné informácie

Sberbank Slovensko, a.s. („banka“), bola založená 26. augusta 1991 a do obchodného registra v Bratislave bola zapísaná 30. augusta 1991. Sberbank Europe AG, so sídlom Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien, Rakúsko, vlastní 99,50 % akcií. Konečnou materskou spoločnosťou je Sberbank Rusko so sídlom v Rusku. Zvyšok akcií 0,50 % vlastní drobní akcionári.

Hlavnou aktivitou banky je poskytovanie bankových a finančných služieb podnikateľským a súkromným klientom so sídlom v Slovenskej republike.

Banka prevádzkuje 44 pobočiek na Slovensku.

Ďalšie informácie o banke:

Sídlo: Vysoká 9, 810 00 Bratislava
IČO: 17 321 123
DIČ: 2020412460

Predstavenstvo

Ing. Rastislav Murgaš – predseda (od 6.9.2013)
RNDr. Zuzana Žemlová (od 15.9.2013)
Ing. Ľubomír Remšík (od 1.10.2014)
Csaba Soós MBA (od 1.8.2014)

Dozorná rada

Ing. Pavol Príhoda (od 19.9.2013)
Ing. Martin Barto, CSc. (od 19.9.2013)
Marianna Danilina (od 27.4.2012)
Csongor Bulcsu Németh (od 30.9.2013)
Ing. Ladislav Seifrt (od 19.7.2014)
Alex Helmut Hummel (od 30.12.2014)

Výbor pre audit

Alex Helmut Hummel
Csongor Németh
Reinhard Kaufmann

Účtovná závierka za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013, bola schválená 30. apríla 2014 valným zhromaždením.

Účtovná závierka banky je zostavovaná ako individuálna účtovná závierka. Banka má jedinú dcérsku spoločnosť, ktorej činnosť a výsledky sú pre hospodárenie Sberbank Slovensko, a.s. nevýznamné a preto konsolidovanú účtovnú závierku nezostavuje. Banka k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 vlastnila 100% podiel na základnom imaní spoločnosti ALPHA plus, s.r.o., registrovanej v Slovenskej republike so sídlom Vysoká 9, 810 00 Bratislava, ktorá sa zaoberá správou nehnuteľností. Hodnota investície do dcérskej spoločnosti predstavuje vklad do základného imania vo výške 5 tis. Eur a je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“

Účtovná závierka banky je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky konečnej materskej spoločnosti Sberbank Rusko, so sídlom 19 Vavilova St., 117997 Moscow, Rusko. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Sberbank bude prístupná k nahliadnutiu po jej zostavení v jej sídle alebo na stránke www.sbrf.ru.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

1. Všeobecné informácie (pokračovanie)

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

Účtovná závierka bola zostavená podľa §17 (a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov. 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 zostavenú podľa slovenských účtovných predpisov.

Samostatná účtovná závierka Banky za finančný rok končiaci 31. decembra 2014, a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (ďalej len "EÚ"), na základe Nariadenie (ES) č. 1606/2002.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2014 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

(b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem nasledujúcich prípadov:

- finančné deriváty sú ocenené reálnou hodnotou (fair value),
- finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sú ocenené reálnou hodnotou,
- finančný majetok k dispozícii na predaj je ocenený reálnou hodnotou,
- investície v nehnuteľnostiach sú ocenené reálnou hodnotou.

(c) Funkčná a mena prezentácie

Táto účtovná závierka bola zostavená v eurách (eur), ktoré sú funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykazaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať.

Odhady a základné predpoklady sú priebežne prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú popísané v bode 4 poznámok.

(e) Zmeny v účtovných metódach

Účtovné metódy neboli zmenené počas účtovného obdobia končiaceho 31. decembra 2013 okrem vplyvu novo prijatých štandardov ako je popísané v časti 3 (v).

(f) Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke, s výnimkou prezentácie nasledovných položiek.

Banka zmenila prezentáciu odloženej dane v porovnaní s rokom 2013. V roku 2014 Banka prezentuje odloženú daň v brutto podobe, ako odloženú daňovú pohľadávku a odložený daňový záväzok. Banka upravila údaje za minulé účtovné obdobie, tak aby boli v súlade s prezentáciou účtovnej závierky za rok končiaci sa 31.12.2014. Povodne vykázanú netto hodnotu odloženej daňovej pohľadávky vo výške 20 294 tis. Eur vykázala Banka v brutto forme ako odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 234 tis. EUR a odložený daňový záväzok vo výške 1 940 tis. EUR. Vykázanie odloženej daňovej v brutto podobe nemá dopad na zmenu hospodárskeho výsledku za obdobie končiace sa 31.12.2013.

Banka sa rozhodla zmeniť vykazovanie povinných minimálnych rezerv v NBS, ktoré sú v tejto závierke vykázané v riadku „Účty v emisnej banke“. V roku 2013 boli povinné minimálne rezervy vo výške 126 387 tis. EUR vykázané v riadku „Pohľadávky voči bankám“ a v tejto účtovnej závierke preklasifikované do riadku „Účty v emisnej banke“. Zmena nemá vplyv na hospodársky výsledok roku 2013.

(a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným ku dňu uskutočnenia danej transakcie. Finančný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke *Čistý zisk z obchodovania*.

(b) Výnosové a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery s výnimkou finančných nástrojov preceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera sa stanovuje pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku, neskôr sa nereviduje.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(c) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatkov za manažment investícií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Ak sa neočakáva čerpanie úverového rámca, poplatky v tejto súvislosti sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sa zaúčtujú pri prijatí služby.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(d) Čistý zisk z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom a záväzkami na obchodovanie a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, úrok, dividendy a kurzové rozdiely.

(e) Dividendy

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu.

(f) Uhradené platby z lízingu

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu. Príjmy z lízingu sa vykazujú ako neoddeliteľná súčasť celkových nákladov lízingu počas doby trvania lízingu.

Minimálne platby nájomného uhradené v rámci finančného lízingu sú rozvrhnuté medzi finančné náklady a zníženie neuhradeného záväzku. Finančný náklad je alokovaný ku každému obdobiu počas doby nájmu tak, aby sa vytvorila stála periodická úroková miera na zostatok záväzku.

(g) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Splatná daň je upravená o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely.

Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb očakávaných pre nasledujúce roky, t.j. 22%.

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje prístup, podľa ktorého sa všetky odložené daňové záväzky vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky sú vykazované len do tej miery, do akej je pravdepodobné, že budú splnené podmienky na daňový odpočet dočasných rozdielov v budúcnosti a že budú dosiahnuté daňové zisky, voči ktorým je možné tieto daňové pohľadávky uplatniť.

Odložená daňová pohľadávka sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(h) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Banka prvotne vykazuje pohľadávky voči bankám a klientom, záväzky voči bankám, prijaté úvery, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a podriadený dlh k dátumu zúčtovania. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančný majetok a finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním (pre položky, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia).



Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(ii) Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

(h) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádza majetok vykázaný v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedeného majetku alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku vo výkaze o finančnej situácii.

Prevod majetku s ponechaním si všetkých alebo podstatnej časti rizík a úžitkov zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyžiteľné.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predat' majetok a súčasne uhradiť záväzok.

Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite banky.

(i) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok

(i) Finančný majetok na obchodovanie

Majetok na obchodovanie je ten majetok, ktorý banka obstarala alebo vznikol hlavne za účelom jeho predaja v krátkom čase, alebo ho drží ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udrzovaním pozície.

Majetok na obchodovanie je prvotne vykazovaný a následne ocenený v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykázanými priamo vo výnosoch. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania vo výkaze ziskov a strát. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku určeného na obchodovanie nemení.

(ii) Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov

Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov zahŕňajú derivátový majetok a záväzky, t.j. finančné deriváty na obchodovanie a na zabezpečenie úrokového a menového rizika.

Finančné deriváty sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Derivát s kladnou reálnou hodnotou sa vykazuje ako pohľadávka z finančných derivátov a derivát so zápornou reálnou

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

hodnotou sa vykazuje ako záväzok z finančných derivátov. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

- *Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného podmieneného záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výnosoch spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

(i) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok (pokračovanie)

Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o hedgingu je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

- *Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétneho riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a prezentovaná vo vlastnom imaní.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, ciele riadenia rizika a stratégia realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje okamžite v hospodárskom výsledku.

Účtovanie o hedgingu je ukončené, ak skončí platnosť derivátu alebo derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vo fonde zabezpečenia tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní hospodársky výsledok. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez hospodársky výsledok.

- *Deriváty určené na obchodovanie*

Ak derivát poskytujúci účinný ekonomický hedging pri riadení rizika banky nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát ako súčasť položky *Čistý zisk z obchodovania*.

- *Vložené deriváty*

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Vnorené deriváty sú oddelené od pôvodných dlhových nástrojov ak:

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



Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(iii) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok

Banka prvotne klasifikovala finančný majetok a záväzky ako preceňovaný cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ takéto vykázanie odstraňuje a významne redukuje účtovný nesúlad, ktorý by v inom prípade nastal.

Finančný majetok v reálnej hodnote oceňovaný cez hospodársky výsledok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke *Investičné cenné papiere* (bod 12) a finančné záväzky v reálnej hodnote oceňované cez hospodársky výsledok sú v položke *Záväzky voči klientom* (bod 18).

(i) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok (pokračovanie)

Majetok a záväzky sa prvotne vykazujú a následne oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Všetky zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú ako súčasť *Čistého zisku z obchodovania* vo výkaze ziskov a strát.

(j) Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami a pevnou dobou splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti a ktoré sa nevykazujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a nie sú určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sa vykazujú v amortizovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení zníženia hodnoty. Amortizovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

Predaj alebo preklasifikovanie významnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície na predaj, a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

(k) Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v položke *Investičné cenné papiere*.

Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o znehodnotenie. Všetky ostatné investície držané na predaj sa vykazujú v reálnej hodnote.

Úrokový výnos sa vykazuje vo výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend sa vykazuje vo výnosoch, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov na predaj sa vykazujú vo výnosoch v položke *Čistý zisk z obchodovania*.

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty. Následne sú

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykážu vo výkaze ziskov a strát.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj je vykázané presunutím rozdielu medzi amortizovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z vlastného imania do výkazu ziskov a strát. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty dlhových cenných papierov určených na predaj poklesne, tento pokles sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát.

Akékoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty majetkových cenných papierov určených na predaj so zníženou hodnotou sa vykazuje priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sa vyjadrujú ako súčasť úrokových výnosov.

(l) Úvery a pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a banka ich nezamýšľa predat' okamžite alebo v krátkom čase.

Ak banka vystupuje ako prenajímateľ v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, vykazuje sa tento vzťah v rámci pohľadávok.

Ak banka kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“), dohoda sa zaúčtuje ako pohľadávka a podkladový majetok nie je vykázaný v účtovnej závierke banky.

Pohľadávky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s priamo priraditeľnými transakčnými nákladmi a následne sa oceňujú v ich umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení akéhokoľvek zníženia hodnoty.

(i) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o stratovej udalosti, ktorá sa

vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Banka posudzuje dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok banka posudzuje stratu zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, sa posudzuje skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované na individuálnej úrovni. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v amortizovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka bankou udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností banka neuvažovala, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni (špecificky v prípade portfóliových opravných položiek tvorených na nevýznamné znehodnotené pohľadávky a tzv. IBNR opravných položkách tvorených na neznehodnotené úvery používa banka štatistické modely. Tieto zohľadňujú historické trendy pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty, upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sa pravidelne porovnávajú so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

(l) Úvery a pohľadávky (pokračovanie)

Straty zo zníženia hodnoty finančného majetku vykazovaného v amortizovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Uvedené straty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Špecificky v prípade úverov znižujú tieto straty hodnotu pohľadávok prostredníctvom opravných položiek, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke *Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*. Úrok z finančného majetku so zníženou hodnotou sa naďalej vykazuje.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

V prípade, že je úver považovaný za nevymožiteľný, je odpísaný oproti vytvorenej opravnej položke. Pokiaľ banka po odpísaní úverov zinkasuje od klienta ďalšie sumy, výnos sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke *Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*.

(m) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a banka ich používa pri riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii.

(n) Budovy, vybavenie a zariadenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky budov, vybavenia a zariadenia sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho vybavenia, sa vykazuje ako súčasť daného vybavenia.

V prípade, že časti položky budov, vybavenia a zariadenia majú rozdielne doby použiteľnosti, účtujú sa ako samostatné položky (ako hlavné súčasti) budov, vybavenia a zariadenia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(ii) *Následné náklady*

Náklady na výmenu položky budov, vybavenia a zariadenia sa vykazujú v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou budov, vybavenia a zariadenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

(iii) *Odpisovanie*

Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky budov, vybavenia a zariadenia. Prenajatý majetok sa odpisuje počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

(n) **Budovy, vybavenie a zariadenie (pokračovanie)**

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a porovnávacie účtovné obdobie sú nasledujúce:

	Roky	Metóda
Budovy	20	metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 – 12	metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	5	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4	metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(o) **Prenajatý majetok**

Prenájmy majetku, pri ktorých banka v zásade znáša všetky riziká a ziskáva všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Hodnota finančného lízingu vstupuje do majetku na začiatku prenájmu, a to buď ako reálna hodnota prenajatého majetku alebo ako súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní je majetok vykazovaný v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na daný majetok.

Všetky ostatné nájmy predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý na operatívny lízing nie je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii.

(p) **Investície v nehnuteľnostiach**

Investície v nehnuteľnostiach predstavujú majetok držaný pre účely získania výnosov z prenájmu, alebo sú v držbe pre účely zvýšenia hodnoty majetku, alebo pre oboje. Investície v nehnuteľnostiach sa prvotne oceňujú v obstarávacích cenách. Následne sú preceňované na reálnu hodnotu.

Odhad reálnej hodnoty je stanovený využitím výnosovej metódy, čo znamená, že interný znalec by mal stanoviť trhovú cenu dosiahnuteľnú v krátkodobom časovom horizonte (6 mesiacov), t. z. za ktorú je možné nehnuteľnosť predať inému subjektu. Každý zisk alebo strata vyplývajúca zo zmeny v reálnej hodnote sú účtované v položke *Čistý zisk z obchodovania* a výnosy z prenájmu sú účtované v položke *Čisté ostatné výnosy*.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(q) Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere, prijaté úvery a podriadený dlh

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere, prijaté úvery a podriadený dlh sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v amortizovanej hodnote, vrátane časového rozlíšenia úrokov. Časové rozlíšenie úrokov je vykázané v položke *Čisté úrokové výnosy*.

Keď banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohód o pôžičke akcií na spätný odkup majetku (alebo podobný majetok) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva je zaúčtovaná ako vklad a podkladový majetok zostáva vykázaný v účtovnej závierke banky.

(r) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, ktorej dopad sa dá spoľahlivo odhadnúť, a je pravdepodobné, že na jeho vysporiadanie bude potrebný úbytok zdrojov prinášajúcich hospodárske úžitky. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí, a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

(s) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát pri ich splatnosti v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*.

(ii) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je banka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má banka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto povinnosť je možné spoľahlivo oceniť.

(t) Vykazovanie podľa segmentov

Banka pre vykazovanie podľa segmentov uplatňuje štandard IFRS 8 – Prevádzkový segment. Základom vykázania je „manažérsky prístup“, čo znamená, že rozdelenie do segmentov rešpektuje interný princíp poskytovania informácií o segmente manažmentu. Zároveň odráža aj princíp segmentácie hlavného akcionára.

Segment je súbor majetku a aktivít banky spojených s poskytovaním produktov alebo služieb (obchodný segment), alebo s poskytovaním produktov a služieb v rámci špecifického ekonomického prostredia (geografický segment), ku ktorému sa vzťahujú riziká a výnosy odlišné od ostatných segmentov, ktorých výsledky sa pravidelne preskúmajú z dôvodu prijímania rozhodnutí o alokácii zdrojov do segmentov a posúdenia ich výkonnosti a pre ktoré sú k dispozícii finančné informácie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvorí poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť majetku a záväzkov je umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkového majetku voči zahraničným subjektom je v poznámke 5b „Koncentrácia pohľadávok podľa krajín“.

Banka používa obchodný segment ako primárny formát pre vykazovanie podľa segmentov.

(u) Podsúvahové aktíva a záväzky

Úverové prísluby a akreditívy sú vykazované v obstarávacej hodnote. Prijaté a poskytnuté zabezpečenia a záruky sú vykazované maximálne v aktuálnej výške pohľadávky/záväzku.

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.

Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Ak nedôjde k zaplateniu prémie pri vzniku zmluvy, je reálna hodnota finančnej záruky nulová, nakoľko predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými partnermi. Po prvotnom vykázaní sa zmluva o finančnej záruke posudzuje za účelom overiť potrebu tvorby rezerv v súlade s IAS 37.

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

(v) 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

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

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

Aplikácia nasledovných štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2014 nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu alebo hospodárenie Banky:

- IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IAS 32
- 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 ziskateľnej 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 vylepšenia IFRS cyklus 2010–2012
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2011–2013

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

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

IFRS 9 bol pôvodne vydaný v novembri 2009 a jeho cieľom je nahradiť štandard IAS 39 finančné nástroje. Je účinný pre ročné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018, alebo neskôr.

Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív

- Všetky finančné aktíva sa prvotne zaúčtujú v reálnej hodnote, ktorá sa v prípade ak sa o príslušnom nástroji neúčtuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia (fair value through profit or loss, v skratke „FVTPL“) upraví o transakčné náklady. Pohľadávky z obchodného styku bez významného financujúceho komponentu sa však prvotne oceňujú v ich transakčnej cene, ako sa stanovuje v štandarde IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi.
- Dlhové finančné nástroje sa následne oceňujú na základe ich zmluvných peňažných tokov a obchodného modelu, v rámci ktorého sú držané. Dlhové nástroje sa oceňujú v amortizovanej hodnote, ak majú zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výlučne platbu istiny a úrokov z doteraz nesplatennej istiny a sú držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ držať aktíva na zinkasovanie zmluvných peňažných tokov. Dlhové nástroje sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky (fair value through other comprehensive income, v skratke „FVOCI“) s následnou reklasifikáciou do výsledku hospodárenia, ak majú zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výlučne platbu istiny a úrokov z doteraz nesplatennej istiny a sú držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ buď inkasovať zmluvné peňažné toky alebo finančný majetok predať.
- Všetky ostatné dlhové finančné nástroje sa následne účtujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Existuje aj opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (fair value option, v skratke „FVO“), ktorá umožňuje, aby sa finančné aktíva pri prvotnom ocenení označili ako FVTPL, ak sa tým eliminuje účtovný nesúlad, resp. sa jeho rozsah výrazne zníži.
- Kapitálové finančné nástroje sa vo všeobecnosti oceňujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Účtovné jednotky však majú opciu, ktorá je nezvratná, vykazovať zmeny reálnej hodnoty nástrojov iných ako na obchodovanie v ostatnom súhrnnom zisku (bez následnej reklasifikácie do výsledku hospodárenia). Táto opcia sa uplatňuje na báze individuálnych finančných nástrojov.

Klasifikácia a oceňovanie finančných záväzkov

- Pri finančných záväzkoch zaradených do portfólia FVTPL pri použití FVO sa musí zmena v ich reálnej hodnote zapríčinená zmenou úverového rizika prezentovať v ostatnom súhrnnom zisku. Ostatné zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výsledku hospodárenia, pokiaľ prezentácia zmeny reálnej hodnoty vzhľadom na úverové riziko predmetného záväzku v ostatnom súhrnnom zisku nevytvára ani nezväčšuje účtovný nesúlad vo výsledku hospodárenia.
- Všetky ostatné požiadavky štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov sa preniesli do štandardu IFRS 9, vrátane pravidiel oddelenia vložených derivátov a kritérií na používanie FVO.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

Znehodnotenie

- Požiadavky týkajúce sa znehodnotenia finančných aktív sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.
- Model ECL sa týka dlhových finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI, väčšiny úverových príslubov, finančných záruk, zmluvných aktív podľa IFRS 15 a pohľadávok z prenájmu podľa IAS 17 Lízingu.
- Od účtovných jednotiek sa vo všeobecnosti požaduje, aby zaúčtovali buď 12-mesačnú hodnotu ECL, alebo ECL za celú dobu životnosti, v závislosti od toho, či od prvotného vykázania (resp. od momentu uzatvorenia záväzku či záruky) výrazne narástlo úverové riziko protistrany.
- Odhadovanie ECL musí reflektovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí. Okrem toho, sa musí zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov či neúmernej snahy.

Účtovanie zabezpečenia

- Testovanie efektívnosti zabezpečenia musí byť prospektívne a smie byť kvalitatívne, v závislosti od komplexnosti zabezpečenia
- Rizikový komponent finančného alebo nefinančného nástroja možno označiť ako zabezpečovanú položku, ak je oddelene identifikovateľný a spoľahlivo merateľný.
- Časovú hodnotu opcie, forwardovú zložku forwardovej zmluvy a rizikovú prirážku cudzej meny možno vyňať zo zabezpečovacieho nástroja a zaúčtovať ako náklad zabezpečenia.
- Existujú aj ďalšie možnosti označiť skupiny položiek ako zabezpečované položky

Prechodné obdobie

Účtovná jednotka sa smie rozhodnúť uplatniť skoršie verzie IFRS 9 vtedy a len vtedy, ak dátum počiatočného uplatňovania touto účtovnou jednotkou bude pred 1. februárom 2015. V opačnom prípade sa predčasná aplikácia povoľuje len ak sa prijme úplná verzia štandardu IFRS 9 ako celok pre účtovné obdobia začínajúce sa po 24. júli 2014. Prechod na IFRS 9 sa líši pre jednotlivé požiadavky a je sčasti retrospektívny a sčasti prospektívny. Napriek požiadavke uplatňovať IFRS 9 v jeho celistvosti sa účtovné jednotky môžu rozhodnúť predčasne uplatňovať len požiadavky na prezentáciu ziskov a strát z finančných záväzkov označených ako FVTPL, a ostatné požiadavky v štandarde neuplatňovať. Účtovná jednotka, ktorá sa tak rozhodne, musí túto skutočnosť zverejniť a poskytnúť súvisiace zverejnenia, ktoré sú stanovené v ods. 10 – 11 štandardu IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia.

Dosah

Aplikácia IFRS 9 povedie k významným zmenám v existujúcich účtovných systémoch a procesoch banky. V súčasnosti banka vyvíja dosah vyplývajúci z prijatia tohto štandardu.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

Štandard IFRS 15, ktorý bol vydaný v máji 2014, zavádza nový päťstupňový model, ktorý sa bude používať pri vykazovaní výnosov zo zmlúv so zákazníkmi. Podľa IFRS 15 sa výnos účtuje vo výške, ktorá odráža očakávaný nárok účtovnej jednotky výmenou za prevod tovaru alebo služieb na zákazníka. Princípy štandardu IFRS 15 poskytujú štruktúrovanejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu výnosov. Tento nový štandard o vykazovaní výnosov platí pre všetky účtovné jednotky, pričom nahrádza všetky súčasné požiadavky na vykazovanie výnosov podľa IFRS. Pri prechode na nový účtovný štandard sa požaduje buď úplný retrospektívny prístup alebo modifikovaný retrospektívny prístup s platnosťou pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr, s možnosťou predčasného prijatia. Banka v súčasnosti posudzuje vplyv nového štandardu IFRS 15 a plánuje ho prijať v jeho požadovanom dátum účinnosti.

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

- Investičné spoločnosti (zmeny a doplnenia štandardov IFRS 10, IFRS 12 a IAS 27) – účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016, alebo neskôr, ktoré však EÚ zatiaľ neschválila
- IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii – účinný pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016, alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IAS 19 Plány definovaných zamestnaneckých požitkov: Zamestnanecké pôžitky – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014, alebo neskôr
- Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2010-2012 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014, alebo neskôr
- Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2011-2013 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014, alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IFRS 11 Spoločné podnikanie: Účtovanie o nadobudnutí účasti – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016, alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 38: Objasnenie prípustných metód odpisovania a amortizácie – účinné prospektívne pre ročné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016, alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 41 Poľnohospodárstvo: Úžitkové, opakovane rodiace rastliny – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016, alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IAS 27: Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016, alebo neskôr

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

4. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej zvierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy majetku a záväzkov a na vypracovanie dohadných položiek majetku a záväzkov k dňu, ku ktorému sa účtovaná zvierka zostavuje, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančnú situáciu výsledok hospodárenia.

(a) Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančných rizík (pozri bod 5b).

Majetok zaúčtovaný v amortizovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód popísaných v bode 3 poznámok.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do znehodnotenia, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vedenie banky pri stanovení obozretných a primeraných odhadov zníženia hodnoty za daných podmienok zobralo do úvahy všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú zvierku v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných v účtovnej zvierke.

(b) Daň z príjmov

Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

(c) Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy banky ohľadne reálnej hodnoty sú popísané v bode 3 poznámok.

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných tržových cenách alebo kotácií cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník. Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie k podobným nástrojom, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien, a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

4. Použitie odhadov a úsudkov (pokračovanie)

(c) Oceňovanie finančných nástrojov (pokračovanie)

reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód:

- Úroveň 1 - Kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2 - Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledovných informácií: kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Úroveň 3 - Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch, a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodiky oceňovania boli nasledovné:

31. december 2014	Poznámka	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Pohľadávky z finančných derivátov	9	-	7 963	7 963
Úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty			1 920	1 920
Investičné cenné papiere	12	113 869	49 210	163 078
		<u>113 869</u>	<u>57 173</u>	<u>172 961</u>
Závazky				
Závazky z finančných derivátov	9	-	5 685	5 685
		<u>-</u>	<u>5 685</u>	<u>5 685</u>
31. december 2013	Poznámka	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. eur	Spolu tis. Eur
Majetok				
Pohľadávky z finančných derivátov	9	-	5 944	5 944
Úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty			779	779
Investičné cenné papiere	12	120 638	46 573	167 211
		<u>120 638</u>	<u>53 296</u>	<u>173 934</u>
Závazky				
Závazky z finančných derivátov	9	-	1 525	1 525
		<u>-</u>	<u>1 525</u>	<u>1 525</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

4. Použitie odhadov a úsudkov (pokračovanie)

(c) Oceňovanie finančných nástrojov (pokračovanie)

V roku 2014 banka nerealizovala žiadne transfery majetku a záväzkov medzi jednotlivými úrovňami hierarchie. K 31. decembru 2014 a 2013 neboli v účtovnej závierke vykázané žiadne finančné nástroje v reálnej hodnote stanovenej podľa oceňovacích techník, ktoré používajú nepozorovateľné vstupy (úroveň 3).

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

Účtovné zásady a účtovné metódy banky poskytujú rámec pre vykázanie majetku a záväzkov pri ich vzniku v rôznych účtovných kategóriách za určitých podmienok:

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov „na obchodovanie“ manažment rozhoduje, či banka spĺňa popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach, bod 3 poznámok.
- Pri vykazovaní finančného majetku alebo záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky majetok banka rozhoduje, či bolo splnené jedno z kritérií pre takúto vykazovanie:
 - Majetok a záväzky sú interne riadené, ohodnocované a reportované na báze reálnej hodnoty;
 - Takéto vykazovanie odstraňuje alebo významne redukuje účtovný nesúlad, ktorý by v inom prípade nastal;
 - Majetok alebo záväzok obsahuje vložený derivát, ktorý významne mení peňažné toky vyplývajúce zo zmluvy.
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku „držaného do splatnosti“ manažment rozhoduje, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť držať tento finančný majetok do splatnosti, ako je požadované účtovnými zásadami a účtovnými metódami..

(d) Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v rozsahu pravdepodobnosti, že v budúcnosti banka vykáže dostatočnú výšku budúceho daňového zisku, voči ktorému bude môcť byť vykázaná odložená daňová pohľadávka uplatniteľná. Banka vykonala odhad budúceho daňového zisku na základe finančného plánu na najbližšie 3 roky.

(e) Súdne spory

Súdne spory sú vzhľadom na povahu podnikania bánk bežnou praxou. Banka pravidelne prehodnocuje ich stav a výšku vykazanej rezervy aktualizuje (bod 19).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka má osobitne definované zásady zaobchádzania s rizikami, procesy a technicko-organizačné štruktúry, ciele rizika a limity. Banka na pravidelnej báze identifikuje a následne riadi, sleduje, minimalizuje a vykazuje všetky riziká spojené s použitím finančných nástrojov, ako aj výkonom jej činností. Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- Úverové riziko
- Riziko likvidity
- Trhové riziko
- Operačné riziko

Banka monitoruje a analyzuje krátkodobý a dlhodobý vývoj všetkých rizík, ich dopadov a priebežne upravuje svoje procesy s výhľadom do budúcnosti. Zároveň banka kladie veľmi veľký dôraz na riadenie rizika likvidity a dodržiavanie regulačných požiadaviek v tejto oblasti, upravené Národnou bankou Slovenska.

Informácie o procesoch monitorovania, merania, riadenia a vykazovania vyššie uvedených rizík, ako aj riadení kapitálu banky, sú uvedené nižšie.

Predstavenstvo banky má celkovú zodpovednosť za stanovenie a kontrolu riadenia rizík v banke. Výbor pre riziko (Risk Committee), ALCO výbor (Asset and Liability Committee) a Úverový výbor Výbor pre varovné signály (Early warning signals committee) a Výbor pre problémové aktíva (Distress assets committee) sú orgánmi, ktoré sú zodpovedné za vývoj a monitorovanie riadenia rizík v ich špecifických oblastiach.

Sústava interných smerníc v oblasti riadenia rizík je zameraná na identifikáciu a analýzu rizík, ktorým sa banka vystavuje za účelom stanovenia zodpovedajúcich limitov a kontrolných systémov, ako aj spôsobov monitorovania rizík a sledovania dodržiavania limitov. Aktualizácia tejto sústavy interných smerníc sa uskutočňuje pravidelne na základe ročného edičného plánu, ktorý je zostavovaný zodpovedajúc aktuálnym zmenám trhových podmienok, zmene produktov, služieb, procesov a systémov v banke. Banka podporuje prostredníctvom šandardizácie procesov a kontinuálnych školení, manažérskych štandardov a procesov tvorbu a udržiavanie disciplinovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom sú si všetci zamestnanci banky vedomí svojej úlohy a zodpovedností.

Orgán dozornej rady je zodpovedný za monitoring dodržiavania smerníc riadenia rizík a za preverovanie skutočností, že sústava smerníc o riadení rizika je dostatočná a zodpovedá rozsahu rizík, ktorým je banka vystavená. Dozorná rada je v tejto úlohe podporovaná interným auditom, ktorý uskutočňuje pravidelné, ako aj ad hoc kontroly nástrojov a procesov riadenia rizík, ktorých výsledok je predkladaný predstavenstvu banky a dozornej rade zároveň.

(b) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty z nedodržania zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou. Oddelenia úverového rizika firiem a retailu zabezpečujú stanovenie prijateľného exponovania úverového rizika banky, minimalizáciu potencionálnych strát pre banku, ktoré môžu vzniknúť realizáciou úverového obchodu s klientom. Uskutočňuje sa prostredníctvom organizácie riadenia úverových rizík v banke, a to procesmi, ktoré sú stanovené v súbore interných smerníc riadenia úverového rizika za podpory systémov pre riadenie úverových rizík. Oddelenia Integrované riadenie rizika, Úverové riziko firiem a Úverové riziko retail sú zodpovedné za monitorovanie a riadenie úverového rizika na úrovni portfólia. Odbor Schvaľovanie úverov je zodpovedný za úverové riziko individuálne posudzovaných úverov. V závislosti od segmentu klienta, typu transakcie, rizika a výšky transakcie sú firemní a SME klienti posudzovaní v underwritingovom HUBe v Českej republike alebo v Rusku. Tieto HUBy poskytujú nezáväzné hodnotenie rizika transakcie, finálne schválenie v lokálnom grémiu musí vždy predchádzať vypracovanie stanoviska Odborom Schvaľovania úverov. Riadenie podnikateľských úverov a riadenie úverových rizík sú nezávislé na najvyššej úrovni riadenia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Základným dokumentom riadenia rizika je Politika úverového rizika, ktorá je odvodená z stratégie riadenia rizika banky a z obchodného smerovania banky. V Politike úverového rizika sú stanovené všeobecné rámcové podmienky, zásady zaobchádzania s rizikami riadenia úverového rizika, zostavenie procesov a technicko-organizačných štruktúr, zostavenie procesov a technicko-organizačných štruktúr. Na interné predpisy týkajúce sa poskytovania úverových obchodov má divízia riadenia úverového rizika priamy vplyv a sú ich spolutvorcami.

Tieto predpisy definujú najmä:

- schvaľovací proces úverového obchodu,
- posudzovanie úverového rizika obchodu,
- schvaľovacie kompetencie,
- metódy merania rizika,
- limity,
- spôsob sledovania a vyhodnocovania vývoja úverového portfólia,
- modelovanie vývoja úverového portfólia v súvislosti so zmenou podmienok poskytovania úverov alebo zavedenia nových úverových produktov,
- spätné a stresové testovanie ratingových a skóringových modelov,
- spôsob výpočtu a tvorby opravných položiek,
- vymáhanie znehodnotených pohľadávok.

Úverové riziko je prísne sledované a v rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené oddelené riadenie úverového rizika od obchodných činností a činností spojených s vysporiadaním obchodov.

Metódy merania úverového rizika

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Stanovenie ratingového stupňa klienta/obchodu ovplyvňuje úroveň bonity klienta, druh, výška, splatnosť úveru. Banka v rámci hodnotenia zaradí klienta alebo obchod do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť straty. Osobitne je riadené a sledované riziko hypotekárnych úverov. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu v interných smerniciach. Dodržiavanie limitov na krajinu, segment, maximálnu angažovanosť, stupeň ratingu, skupinu odvetvia a osoby s osobitným vzťahom k banke, banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Systém limitov

Smernice k riadeniu úverového rizika obsahujú stanovený systém limitov. Proces schvaľovania úverov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o úver, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom mitigácie rizika. Banka pravidelne sleduje vývoj úverového portfólia, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych strát.

Banka má zadefinované limity v oblasti úverového rizika podľa:

- a. segmentu klienta,
- b. ratingu klienta,
- c. klienta a skupinu prepojených klientov,
- d. skupiny odvetví ekonomických činností,
- e. štáty,
- f. banky.

Ďalej v rámci bankových procesov monitorujeme klientov s osobitným vzťahom k banke.



Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Pohľadávky voči klientom posudzované individuálne a portfóliovo a ich zníženie hodnoty (opravné položky) sú nasledovné:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Úvery znehodnotené posudzované individuálne		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	-	-
Stredné riziko	-	9 086
Vysoké riziko	17 828	10 743
Zlyhané	151 114	151 526
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	168 942	171 355
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(63 912)	(79 170)
Účtovná hodnota	105 030	92 185
Úvery znehodnotené posudzované portfóliovo		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	722	241
Stredné riziko	1 651	1 609
Vysoké riziko	2 392	1 663
Zlyhané	14 764	12 682
Bez ratingu	-	1
Brutto hodnota	19 529	16 196
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(7 247)	(7 782)
Účtovná hodnota	12 282	8 414
Úvery neznehodnotené a nie po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	720 161	450 100
Stredné riziko	631 411	762 479
Vysoké riziko	102 270	87 100
Zlyhané	47	96
Bez ratingu	348	2 488
Brutto hodnota	1 454 236	1 302 262
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(4 468)	(1 162)
Účtovná hodnota	1 449 768	1 301 100

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

	2014 tis. Eur	2013 tis. eur
Úvery neznehodnotené a po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	5 521	3 957
Stredné riziko	7 470	14 247
Vysoké riziko	4 892	7 056
Zlyhané	13	0
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	17 896	25 260
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(219)	(508)
Účtovná hodnota	17 677	24 752
Celková brutto hodnota	1 660 603	1 515 073
Celkové zníženie hodnoty (opravné položky)	(75 846)	(88 622)
Celková účtovná hodnota	1 584 757	1 426 451

Banka k 31. decembru 2014 eviduje pohľadávky voči bankám v sume 185 107 tis. eur (2013: 191 488 tis. eur).

Banka zaradením do príslušnej skupiny vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania klienta:

Nízke riziko – klienti s výbornou bonitou
 Stredné riziko – klienti s veľmi dobrou, až strednou bonitou
 Vysoké riziko – klienti s akceptovateľnou bonitou a watch list
 Zlyhané – klienti v defaulte

Úvery v omeškaní ale neznehodnotené

Úvery a cenné papiere, ktoré sú s istinou alebo úrokmi v omeškaní, ale banka nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotené na základe splácania týchto úverov a/alebo na základe prijatého zabezpečenia. Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené predstavujú pohľadávky v omeškaní medzi 1 do 30 dní bez znaku zlyhania.

Znehodnotené úvery sú tie, pri ktorých banka neočakáva splatenie istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru, t.j. vykazujú znaky zlyhania.

Renegociované úvery

V rámci skupiny zlyhaných úverov sú zahrnuté aj také zlyhané úvery, kde prebehla ich zákonná alebo zmluvná reštrukturalizácia. Tieto renegociované úvery eviduje banka k 31.12.2014 v sume 76 398 tis. eur (2013: 91 647 tis. eur)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Ratingová klasifikácia emitenta investičných cenných papierov na základe externých ratingových agentúr bola k 31. decembru 2014 nasledovná:

	31. december 2014		
	tis. eur	Rating	Agentúra
<i>Dlhové cenné papiere určené na predaj:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	29 553	A	Fitch
Dlhopisy slovenských bánk	15 501	A3	Moody's
Štátne dlhopisy slovenské	111 076	A+	Fitch
Korporátne dlhopisy slovenské	3 992	Nie je k dispozícií	
	<u>160 121</u>		
Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)	<u>2 957</u>		
	<u>163 078</u>		

Ratingová klasifikácia emitenta investičných cenných papierov na základe externých ratingových agentúr bola k 31. decembru 2013 nasledovná:

	31. december 2013		
	tis. Eur	Rating	Agentúra
<i>Dlhové cenné papiere určené na predaj:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	28 359	A	Fitch
Dlhopisy slovenských bánk	14 436	A3	Moody's
Dlhopisy zahraničných bánk	0		
Štátne dlhopisy slovenské	118 320	A+	Fitch
Korporátne dlhopisy slovenské	3 614	Nie je k dispozícií	
	<u>164 729</u>		
Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)	<u>2 482</u>		
	<u>167 211</u>		

Ratingy v kategóriách AAA až BBB-, resp. Baa3 sú považované za investične kvalitné a vhodné. Rating k podielovým cenným papierom nie je k dispozícii.

Zníženie hodnoty (opravné položky)

Banka tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Banka má stanovenú metodiku obsahujúcu definíciu znakov znehodnotenia pohľadávok, spôsob ich identifikácie, vyhodnotenia a následný spôsob výpočtu opravných položiek v súlade s IFRS. Banka tvorí opravné položky IBNR pre pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia a opravné položky na portfóliovej báze na nevýznamné pohľadávky s identifikovaným znehodnotením, pričom parametre výpočtu sú validované pravidelne na základe stanovenej metodiky. Opravné položky pre významné pohľadávky s identifikovaným znehodnotením tvorí banka na individuálnom princípe prostredníctvom diskontovania očakávaných peňažných tokov efektívnou úrokovou mierou.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

V prípade IBNR a portfóliových opravných položiek je kľúčovou premennou odhad parametra LGD (Loss Given Default). LGD predstavuje stratu pri zlyhaní. Ide o pomer celkovej straty utrpenej v dôsledku zlyhania dlžníka a EAD (výška pohľadávky v čase zlyhania). LGD zohľadňuje mieru vymožitelnosti zlyhanej pohľadávky.

Vplyv zmeny parametra výpočtu opravných položiek LGD na celkovú výšku opravných položiek:

Nárast parametra LGD o 10%	2014	2013	2012
	tis. eur	tis. eur	tis. Eur
Dotvorenie opravných položiek	1 072	750	576
Dotvorenie rezerv	117		

Od 31.12.2014 banka v súvislosti s novou metodikou výpočtu opravných položiek a rezerv tvorí rezervy na podsúvahové pohľadávky a nevyčerpané limity.

Vymáhanie zlyhaných pohľadávok

Pohľadávky, ktorých splatenie je ohrozené, sú riešené v kompetencii odboru Work-out, reštrukturalizácia a collection. V závislosti od typu pohľadávky a typu klienta sú pohľadávky riešené v zodpovednosti oddelenia Collection (úverové pohľadávky voči retailovým klientom) alebo oddelenia Work-out a reštrukturalizácia (úverové pohľadávky voči firemným klientom). V prípade negatívneho výsledku reštrukturalizácie úverových pohľadávok banka zvyčajne postupuje pohľadávky do správy externej právnej kancelárie, resp. mandátnej správy k vymáhaniu. Príslušná zodpovedná osoba uskutočňuje všetky kroky v súvislosti s vymáhaním pohľadávky spojené so zabezpečením maximálnej návratnosti zlyhanej pohľadávky zahrňujúc realizáciu zabezpečenia, ako aj zastupovanie banky vo všetkých relevantných konaniach. Pri nezabezpečených pohľadávkach banka takisto pristupuje k postúpeniu pohľadávok tretím subjektom.

Postup pri odpise pohľadávok

Banka odpíše pohľadávky z úverov a cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď zistí, že danú pohľadávku nie je možné vymôcť. Pre toto rozhodnutie posudzuje informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, neschopnosti splácať záväzky, alebo o výťažku z prijatého zabezpečenia, ak nebude možné splatiť celkovú výšku pohľadávky. Rozhodnutie o odpise pre menšie zostatky štandardizovaných úverov je vo všeobecnosti založené na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Banka disponuje zabezpečením pohľadávok voči klientom vo forme záložného práva na majetok, inej forme založenia majetku a vo forme záruk. Odhady reálnych hodnôt zabezpečenia sú založené na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase poskytnutia úveru a tento odhad reálnej hodnoty zabezpečenia je prehodnocovaný na základe interných smerníc banky, ktoré zodpovedajú požiadavkám stanoveným na prehodnocovanie hodnoty zabezpečení stanovených v relevantných dokumentoch Národnej banky Slovenska, resp. v legislatíve platnej v Slovenskej republike. Vo všeobecnosti pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Odhad reálnej nárokovateľnej hodnoty zabezpečenia finančného majetku je nasledovný:

Pohl'adávky voči klientom	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Prijaté za individuálne znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	53 358	67 570
Založené účty a termínované vklady	1 000	1 000
Záruky (bankové, štátne)	38 023	2 953
Prijaté za skupinovo znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	6 473	7 960
Záložné právo na hnutel'né veci	14	16
Založené účty a termínované vklady	1	51
Záruky (bankové, štátne)	21	21
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené ani po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	716 248	462 566
Záložné právo na hnutel'né veci	48	96
Záruky (bankové, štátne)	58 712	26 053
Cenné papiere	-	24
Založené účty a termínované vklady	5 433	5 253
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené a sú po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	27 134	12 620
Založené účty a termínované vklady	17	23
Záruky (bankové, štátne)	18	-
	<u>906 500</u>	<u>586 207</u>

Zabezpečenie

Za účelom zmiernenia úverového rizika a ako sekundárny zdroj splácania počas procesu schvaľovania úverov vyžaduje banka nasledujúce typy zaistenia:

- Cenné papiere
- Nehnuteľnosti
- Záruky (štátne a bankové)
- Záložné právo na hnutel'ný majetok, pohľadávky
- Peňažný vklad
- Ručenie
- Poistenie

Banka stanovuje hodnoty čistej realizačnej hodnoty zabezpečenia na základe znaleckého posudku poskytnutého klientom, resp. vypracovaného interne znalcom banky. Týmto spôsobom banka oceňuje iba zabezpečenia vo forme nehnuteľností. Ostatné druhy zabezpečenia okrem nehnuteľností majú hodnoty prijatého zabezpečenia definované v internej smernici a táto prijatá hodnota musí byť overená príslušným zodpovedným risk manažérom pred schválením úveru. Tieto hodnoty predstavujú odhad a môžu sa líšiť od skutočne realizovanej hodnoty. Vývoj hodnôt zabezpečení, ktoré banka realizovala sú súčasťou stanovovania odhadov parametra straty v prípade zlyhania (LGD).

Banka v roku 2014 obdržala výťažok z realizovaných kolaterálov v sume 1 494 tis. eur (2013: 13 512 tis. eur). Na výťažok z kolaterálov nemá nárok tretia strana.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Banka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa odvetví činností, ako aj krajín. Analýza aktuálneho rozdelenia do odvetví činností a krajín (brutto) je uvedená v nasledujúcich tabuľkách:

	Pohľadávky voči klientom		Investičné cenné papiere	
	2014	2013	2014	2013
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Súkromné osoby	663 958	533 400	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	271 193	285 929	149	149
Maloobchod a veľkoobchod	150 460	167 221		
Iná priemyselná výroba	82 713	99 928	-	-
Baníctvo a energetika	172 342	109 575	-	-
Výroba a predaj motorových vozidiel	16 799	46 088	-	-
Finančné služby	46 915	45 633	47 861	45 128
Nefinančné služby	26 627	34 347	-	-
Spotrebný tovar	48 477	52 195	3 992	3 614
Výstavba budov, stavebné práce	48 272	31 831	-	-
Doprava	15 010	18 138	-	-
Turizmus a gastronómia	14 537	14 942	-	-
Poľnohospodárstvo	3 967	4 872	-	-
Informácie a komunikácia	1 936	1 842	-	-
Ostatné	97 398	69 132	111 076	118 320
	<u>1 660 603</u>	<u>1 515 073</u>	<u>163 078</u>	<u>167 211</u>

Koncentrácia pohľadávok podľa krajín je vyhodnocovaná na základe sídla dlžníka. Koncentrácia podľa krajín pre investičné cenné papiere je vyhodnocovaná na základe sídla emitenta cenných papierov.

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči NBS a bankám		Investičné cenné papiere	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Slovensko	1 455 242	1 317 534	79 357	126 387	160 271	164 879
Francúzsko	25 275	5 270	-	-		
Česká republika	1 766	1 952	-	-		
Rakúsko	309	91	10 001	50 153		
USA	8	5	-	-	2 792	2 317
Taliansko	186	49	-	-		
Belgicko	812	931	-	-	15	15
Rusko	32 994	12 996	5 659	5 255		
Nemecko	220	1	-	-		
Ostatné krajiny	143 791	176 244	6 092	2 945		
	<u>1 660 603</u>	<u>1 515 073</u>	<u>101 109</u>	<u>184 740</u>	<u>163 078</u>	<u>167 211</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Riziko koncentrácie je riziko, ktoré môže vzniknúť v rámci alebo naprieč rôznymi typmi rizík s potenciálnym následkom dostatočne vysokej straty, ktorá by ohrozovala existenciu, funkčnosť banky, alebo by mohla významne zmeniť rizikový profil banky. Banka pravidelne identifikuje riziko koncentrácie svojho portfólia, pravidelne monitoruje a reportuje riziko koncentrácie manažmentu banky na zasadnutiach Výboru pre riziko. V prípade, že na základe monitoringu dôjde k zisteniu zvýšenia rizika resp. negatívneho vývoja celkového úverového portfólia alebo jednej z jeho častí z pohľadu rizika koncentrácie alebo k prekročeniu interne stanovených limitov, banka realizuje kroky eskalačného procesu definované vnútorným predpisom.

Prehľad úverovej angažovanosti v jednotlivých segmentoch podľa hlavných produktov:

	31. december 2014			31. december 2013		
	Brutto tis. eur	Znehod- notenie tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Brutto tis. eur	Znehod- notenie tis. Eur	Účtovná hodnota tis. eur
Hypotekárne úvery	626 102	2 393	623 709	510 729	2 716	508 013
Ostatné úvery voči obyvateľstvu	42 334	3 223	39 111	26 153	1 650	24 503
Micros úvery	169 268	5 374	163 895	158 320	6 835	151 485
Firemné úvery (corporate)	822 899	64 857	758 042	819 871	77 421	742 450
	<u>1 660 603</u>	<u>75 846</u>	<u>1 584 757</u>	<u>1 515 073</u>	<u>88 622</u>	<u>1 426 451</u>

Riziko vysporiadania

Z činností, ktoré sa uskutočňujú v banke, môže vyplývať riziko vysporiadania v momente zúčtovania transakcií a obchodov. Riziko vysporiadania je riziko vykázania straty z dôvodu neschopnosti protistrany dodržať svoje záväzky a uhradiť hotovosť, cenné papiere alebo dodať iný majetok, ktorý bol zmluvne dohodnutý.

Pre určité typy transakcií si banka znižuje svoje riziká prostredníctvom uskutočňovania vysporiadania cez settlement/clearing agenta tak, aby sa zabezpečilo zúčtovanie iba v prípade, ak obe strany splnili svoje zmluvné záväzky. Settlement limity sú časťou úverového schvaľovacieho/limit monitoring procesu.

(c) Riziko likvidity

Pod pojmom likvidita sa rozumie schopnosť banky plniť svoje záväzky v požadovanej výške a čase, pričom rizikom likvidity sa chápe riziko zníženia schopnosti banky plniť svoje záväzky v stanovenom termíne alebo výške.

Manažment rizika likvidity

Riziko likvidity je chápané ako súčasť procesu riadenia majetku a záväzkov banky. Postupy zahŕňajú pravidelné sledovanie zladenia budúcich peňažných tokov podľa jednotlivých mien, sledovanie jednotlivých ukazovateľov vývoja likvidity a rizika likvidity a stresové testovanie rizika likvidity. Riadením štruktúry majetku a záväzkov na dennej báze je poverené oddelenie Riadenie aktív a pasív. Sledovaním a riadením rizika likvidity je poverené oddelenie ALM s podporou štábného útvaru Market Risk Management. Riadenie likvidity a rizika likvidity je oddelené po najvyššiu riadiacu úroveň

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Informácie o peňažných tokoch zabezpečuje jednak bankový reportingový systém, jednak priebežné sledovanie jednotlivých tokov z uskutočnených obchodov, ktoré ovplyvňujú likviditu banky. Likvidita je riadená podľa jednotlivých mien, pričom najväčší podiel majú pozície v eurách. Pozície v ostatných menách majú na celkovom objeme majetku nevýznamný podiel. Oddelenie Globálne trhy na dennej báze zabezpečuje optimálne krytie účtu povinných minimálnych rezerv, v prípade cudzích mien optimálne krytie na jednotlivých nastro účtoch banky.

Príslušné odbory banky sa zúčastňujú zasadnutí výboru pre riadenie aktív a pasív ("ALCO výbor"), ktorý je zodpovedný za strategické riadenie likvidity. Členovia výboru informujú o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť likviditu banky. Štábný útvar Market Risk Management, predkladá pravidelne správu o vývoji rizika likvidity.

V rámci procesu denného riadenia likvidity banka musí plniť regulátorne požiadavky definované Národnou bankou Slovenska vo forme limitu pre likviditné pozície splatné do 1 mesiaca.

Okrem tohto limitu má banka definovaný interný proces pre sledovanie a vyhodnocovanie ukazovateľov likvidity, ktoré slúžia na predikciu negatívneho vývoja likviditnej situácie banky a ktoré slúžia ako základná informačná báza v procese riadenia likvidity a prijímania strategických rozhodnutí v tejto oblasti (ALCO).

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2014 je v nasledujúcej tabuľke:

	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	112 597	-	112 597
Pohľadávky z finančných derivátov	388	7 575	7 963
Pohľadávky voči NBS a bankám	79 357	21 752	101 109
Pohľadávky voči klientom	447 637	1 137 120	1 584 757
Investičné cenné papiere	19 703	143 375	163 078
Hmotný majetok	-	17 934	17 934
Nehmotný majetok	-	5 427	5 427
Splatná daňová pohľadávka	109	-	109
Odložená daňová pohľadávka	-	19 192	19 192
Ostatný majetok	11 028	-	11 028
	<u>670 819</u>	<u>1 352 375</u>	<u>2 023 194</u>
Záväzky			
Záväzky z finančných derivátov	3 825	1 860	5 685
Záväzky voči bankám	227 170	7 177	234 347
Prijaté úvery	25 008	25 000	50 008
Záväzky voči klientom	1 356 511	8 949	1 365 460
Emitované dlhové cenné papiere	42 552	90 281	132 833
Rezervy	2 851	-	2 851
Splatný daňový záväzok	956	-	956
Odložený daňový záväzok	-	3 246	3 246
Ostatné záväzky	9 801	-	9 801
	<u>1 668 674</u>	<u>136 513</u>	<u>1 805 187</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy.

	Do 3 mesiacov tis. Eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Spolu tis. eur
Záväzky					
Záväzky z finančných derivátov	3 546	194	903	(51)	4 592
Záväzky voči bankám	112 070	115 634	7 096	-	234 801
Prijaté úvery	-	25 016	25 036	-	50 052
Záväzky voči klientom	876 577	487 489	7 605	1 500	1 373 171
Emitované dlhové cenné papiere	927	43 164	92 045	2 680	138 816
Splatný daňový záväzok	956				956
Odložený daňový záväzok			3 246		3 246
Ostatné záväzky	9 801	-		-	9 801
	<u>1 003 877</u>	<u>671 497</u>	<u>135 931</u>	<u>4 129</u>	<u>1 815 435</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Zostatková doba splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2013 mala nasledovnú štruktúru:

	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	192 494	-	192 494
Pohľadávky z finančných derivátov	822	5 122	5 944
Pohľadávky voči NBS a bankám	136 940	47 800	184 740
Pohľadávky voči klientom	420 640	1 005 811	1 426 451
Investičné cenné papiere	44 405	122 806	167 211
Hmotný majetok	-	19 435	19 435
Nehmotný majetok	-	5 325	5 325
Splatná daňová pohľadávka	113	-	113
Odložená daňová pohľadávka	-	22 234	22 234
Ostatný majetok	7 718	-	7 718
	<u>803 132</u>	<u>1 228 533</u>	<u>2 031 665</u>
Záväzky			
Záväzky z finančných derivátov	609	916	1 525
Záväzky voči bankám	9 154	-	9 154
Prijaté úvery	11	100 645	100 656
Záväzky voči klientom	1 568 957	10 853	1 579 810
Emitované dlhové cenné papiere	602	127 054	127 656
Rezervy	1 803	-	1 803
Odložený daňový záväzok	-	1 940	1 940
Ostatné záväzky	6 645	-	6 645
	<u>1 587 781</u>	<u>241 408</u>	<u>1 829 189</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa mohli významne líšiť od tejto analýzy.

	Do 3 mesiacov tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. Eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. Eur
Záväzky					
Záväzky z finančných derivátov	309	436	727	(177)	1 295
Záväzky voči bankám	9 157	-	-	-	9 157
Prijaté úvery	74	-	101 138	-	101 212
Záväzky voči klientom	1 245 966	327 620	11 285	-	1 584 871
Emitované dlhové cenné papiere	969	1 357	132 611	2 680	137 617
Ostatné záväzky	6 645	-	-	-	6 645
	<u>1 263 120</u>	<u>329 413</u>	<u>245 761</u>	<u>2 503</u>	<u>1 840 797</u>

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2014 je v nasledovnej tabuľke v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v súvislosti s ich najskoršou zmluvnou splatnosťou:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Záruky vydané bankám	15 662	-	16	-	15 678
Záruky vydané klientom	10 238	11 539	4 264	893	26 934
Neodvolateľné akreditívy	2 518	264	-	-	2 782
Úverové prísluby	221 320	-	-	-	221 320
	<u>249 738</u>	<u>11 803</u>	<u>4 280</u>	<u>893</u>	<u>266 714</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Zostatková doba do splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2013 mala nasledovnú štruktúru:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Záruky vydané bankám	-	-	-	-	-
Záruky vydané klientom	3 339	9 016	8 187	919	21 461
Neodvolateľné akreditívy	1 115	258	-	-	1 373
Úverové prísluby	226 435				226 435
	<u>230 889</u>	<u>9 274</u>	<u>8 187</u>	<u>919</u>	<u>249 269</u>

(d) Trhové riziko

Trhovým rizikom sa chápe riziko neočakávaných strát resp. zmien hodnoty majetku a záväzkov v dôsledku fluktuácie (zmien) trhových parametrov a to najmä zmien úrokových mier, devízových kurzov, cien dlhových a majetkových cenných papierov a cien komodít. Cieľom riadenia trhových rizík je merať, monitorovať a eliminovať dopad zmien trhových parametrov na hodnotu majetku a záväzkov banky v súlade so stratégiou riadenia rizík a definovaným rizikovým apetítom banky. Riadením trhových rizík banky je poverený štábný útvar Market Risk Management, ktoré je od obchodných útvarov organizačne oddelené po najvyššiu riadiacu úroveň.

Ťažisko činnosti oddelenia Global Markets spočíva v plnení zákonných ustanovení, v krytí príkazov klientov (platobný styk, refinancovanie), a predovšetkým v aktívnom predaji produktov Treasury klientom. Oddelenie Global Markets môže obchodovať len tie finančné nástroje (na regulovaných trhoch a OTC), ktoré boli riadne schválené v zmysle platného procesu pre zavedenie treasury produktov. Ťažisko činnosti ALM spočíva v manažmente likvidity. Zaradenie obchodov do obchodnej a bankovej knihy vychádza z definovaných pravidiel a pre pozície v obchodnej a bankovej knihe je nastavený systém interných limitov, ktorý je pravidelne monitorovaný.

Manažment trhového rizika

Devízové riziko

Devízové riziko je definované ako riziko zmeny hodnoty danej pozície v dôsledku zmien devízových kurzov. Riadením devízového rizika sa chápe súbor pravidiel a činností, ktorých cieľom je minimalizácia negatívneho dopadu zmien devízových kurzov na pozície a hospodársky výsledok banky.

Zámerom banky je udržiavať otvorenú čistú devízovú pozíciu v rámci limitov definovaných interne alebo materskou spoločnosťou. Limity sú stanovené pre každú menu individuálne ako aj pre celkovú menovú pozíciu banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Trhové riziko (pokračovanie)

Úrokové riziko

Úrokovým rizikom sa chápe riziko (negatívnej) zmeny hodnoty pozícií/portfólií banky v dôsledku zmien úrokových mier. Veľkosť dopadu zmien úrokových mier na pozície banky je závislá na celkovej štruktúre majetku, záväzkov, podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností a celkovej štruktúre úrokových výnosov a nákladov. Primárne riziko, ktorému sú vystavené neobchodovateľné portfóliá je riziko straty zo zmien v budúcich peňažných tokoch alebo reálnych hodnotách finančných nástrojov z dôvodu zmien trhových úrokových sadzieb.

Riziko úrokových mier je riadené oddeleniami ALM a Global Markets využívajúc pri tom štandardné nástroje peňažného a kapitálového trhu. Celková akceptovateľná hodnota úrokového rizika banky je limitovaná ako maximálne prípustná zmena hodnoty úrokovej pozície pri 200 bodovom paralelnom posune výnosovej krivky. Táto zmena je porovnávaná oproti hodnote vlastných zdrojov banky.

Hodnota úrokového rizika bankovej knihy je kvantifikovaná materskou bankou, pričom banka proaktívne riadi túto pozíciu tak, aby hodnota rizika neprekročila výšku alokovaného kapitálu.

Kvantifikácia pre pozície obchodnej knihy je zabezpečovaná na dennej báze materskou spoločnosťou. Výpočet je realizovaný pre menovú a úrokovú pozíciu, pričom pozície v akciovom a komoditnom riziku nie sú prípustné. Systém limitov je stanovený pre jednotlivé parciálne pozície ako aj pre celkovú pozíciu.

Pre účely overenia spoľahlivosti používaného modelu je vykonávané spätné testovanie, v rámci ktorého sa porovnávajú denne vypočítavané hodnoty s dosiahnutými výsledkami obchodovania za určitú dobu sledovania.

Banka má definovaný systém stresového testovania celkovej úrokovej pozície. Zodpovednosť za vykonávanie stresového testovania banky je stanovená pre rezort riadenia rizík, ktorý o výsledkoch stresového vyhotovuje pravidelnú správu a predkladá ju na zasadnutia Výboru pre riziko. Výsledky stresového testovania sú pravidelne podrobované spätnému testovaniu a tvoria súčasť správy pre Výbor pre riziko.

Vplyv zmeny úrokových sadzieb na vlastné imanie a na výsledok hospodárenia:

200 bp paralelný posun	k 31. decembru	k 31. decembru
	2014	2013
	tis. eur	tis. eur
Očakávaný vplyv na vlastné imanie	(3 592)	3 229
Očakávaný vplyv na výsledok hospodárenia	(3 061)	(1 090)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Trhové riziko (pokračovanie)

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2014:

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	85 009	2 249	25 339	112 597
Pohľadávky z finančných derivátov	7 963	-	-	7 963
Pohľadávky voči NBS a bankám	99 900	1 209	-	101 109
Pohľadávky voči klientom	1 507 497	61 487	15 773	1 584 757
Investičné cenné papiere	160 285	2 793	-	163 078
Splatná daňová pohľadávka	109	-	-	109
Odložená daňová pohľadávka	19 192	-	-	19 192
Ostatný majetok	11 025	3	-	11 028
	<u>1 890 980</u>	<u>67 741</u>	<u>41 112</u>	<u>1 999 833</u>
Finančné záväzky				
Záväzky z finančných derivátov	5 685	-	-	5 685
Záväzky voči bankám	234 342	5	-	234 347
Prijaté úvery	50 008	-	-	50 008
Záväzky voči klientom	1 299 722	28 270	37 468	1 365 460
Emitované dlhové cenné papiere	132 833	-	-	132 833
Splatný daňový záväzok	956	-	-	956
Odložený daňový záväzok	3 246	-	-	3 246
Ostatné záväzky	9 801	-	-	9 801
	<u>1 736 593</u>	<u>28 275</u>	<u>37 468</u>	<u>1 802 336</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Trhové riziko (pokračovanie)

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2013:

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	186 472	1 792	4 230	192 494
Pohľadávky z finančných derivátov	5 807	23	114	5 944
Pohľadávky voči NBS bankám	184 740	-	-	184 740
Pohľadávky voči klientom	1 379 980	33 254	13 217	1 426 451
Investičné cenné papiere	164 893	2 318	-	167 211
Splatná daňová pohľadávka	113	-	-	113
Odložená daňová pohľadávka	22 234	-	-	22 234
Ostatný majetok	7 457	4	257	7 718
	<u>1 951 696</u>	<u>37 391</u>	<u>17 818</u>	<u>2 006 905</u>
Finančné záväzky				
Záväzky z finančných derivátov	1 491	-	34	1 525
Záväzky voči bankám	8 851	-	303	9 154
Prijaté úvery	100 656	-	-	100 656
Záväzky voči klientom	1 503 100	35 691	41 019	1 579 810
Emitované dlhové cenné papiere	127 656	-	-	127 656
Odložený daňový záväzok	1 940	-	-	1 940
Ostatné záväzky	6 628	2	15	6 645
	<u>1 750 322</u>	<u>35 693</u>	<u>41 371</u>	<u>1 827 386</u>

(e) Operačné riziko

Banka vidí úlohu manažmentu operačného rizika primárne vo vytvorení priebežnej a celej banky sa dotýkajúcej transparentnosti a evidencie potenciálnych strát, ktoré môžu vyplynúť z chýb v procesoch, systémoch alebo chýb z dôvodu ľudského faktora, ako aj externých vplyvov vo všetkých oblastiach činností.

Banka v rámci manažmentu operačných rizík sleduje realizáciu metódy štandardizovaného prístupu pre výpočet kapitálovej požiadavky v zmysle opatrenia národného regulátora (Národnej banky Slovenska). Pre splnenie tejto metódy musia byť zrealizované minimálne nasledovné požiadavky:

- zabezpečenie krytia operačného rizika v banke prostredníctvom vlastného kapitálu,
- vývoj a implementácia procesu pre manažment operačného rizika.

Zodpovednosť za manažment operačných rizík, ako aj za priebežnú definíciu potrebných systémov a nástrojov, preberá rezort riadenia rizík a v rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené oddelené riadenie operačného rizika od obchodných činností až po najvyššie vedenie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(e) Operačné riziko (pokračovanie)

V procese uplatnenia manažmentu operačného rizika banka uplatňuje nasledovné metódy:

1. identifikácia, evidencia a riadenie rizika:
 - a. zber údajov o udalostiach, ktoré priniesli alebo mohli priniesť stratu,
 - b. analýza rizika,
 - c. proces a stratégia zachovania obchodných činností,
 - d. interný kontrolný systém,
 - e. kľúčové ukazovatele rizika,
 - f. posudzovanie zmlúv, spolupráca s tretími stranami (outsourcing),
 - g. osвета, školenia v rámci banky.
2. reporting:
 - a. interný reporting,
 - b. externý reporting.

Odborné útvary, tzv. vlastníci rizika, sú primárne zodpovedné za:

1. identifikáciu a evidenciu udalostí relevantných pre operačné riziko,
2. analýzu rizika – identifikáciu a dokumentáciu dôležitých procesov, posúdenie rizika,
3. podnety na evidenciu latentných rizík,
4. riadenie rizika:
 - a. vypracovanie opatrení na riadenie rozpoznaných operačných rizík,
 - b. realizáciu ustanovení z procesu zachovania obchodných činností,
 - c. zabezpečenie dodržiavania všetkých postupov vyplývajúcich z predpisov, smerníc a pokynov,
 - d. iniciovanie a presadenie vybraných opatrení,
5. kontrolu výsledkov:
 - a. kontrolu realizácie (presadenia),
 - b. kontrolu účinnosti.

Spätný audit procesu pre manažment operačného rizika prebieha prostredníctvom vnútornej kontroly a auditu.

(f) Riadenie kapitálu

Národná banka Slovenska ("NBS") stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky.

Banka postupuje v súlade s požiadavkami Basel III ,t.j. podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č.575/2013 , Smernice Európskeho parlamentu (EÚ) 2013/36/EÚ a podľa Opatrenia NBS č.23/2014 , ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie. . Banka používa štandardizovaný prístup k riadeniu úverového a operačného rizika.

Vlastné zdroje banky sú analyzované na nasledujúcich úrovniach:

- Úroveň vlastného kapitálu Tier 1(CET I) zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, po odpočítaní strát bežného roka, nehmotného majetku a ostatných špecifických položiek odpočítateľných od základných vlastných zdrojov.
- Úroveň dodatočného kapitálu Tier 1 (Tier I) zahŕňa kapitálové nástroje a účty emisného ážia súvisiace s kapitálovými nástrojmi, ktoré sa nekvalifikujú ako vlastný kapitál Tier I.
- Úroveň kapitálu Tier 2 (Tier II) pozostáva z kapitálových nástrojov, podriadených úverov, účtov emisného ážia súvisiacich s kapitálovými nástrojmi.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(f) Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Bankové operácie sú kategorizované buď v bankovej alebo obchodnej knihe, a rizikovo vážené aktíva sú určené podľa špecifických požiadaviek, ktoré majú za cieľ odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s majetkom a podsúvahovými položkami.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne za účelom udržania dôvery akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečenia budúceho vývoja podnikania. Taktiež je zaznamenaný vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá potreby udržiavania rovnováhy medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sú dosiahnuteľné pri vyššom zdĺžení a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Banková pozícia regulátorného kapitálu je nasledovná:

	2014 tis. eur	2013* tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Vlastný kapitál Tier 1:</i>		
Základné imanie (bod 22 poznámok)	65 743	65 743
Emisné ážio (bod 22 poznámok)	121 310	121 310
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 23 poznámok)	8 106	4836
Nerozdelený zisk minulých rokov (bod 23 poznámok)	598	-
Strata bežného účtovného obdobia (bod 23 poznámok)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	11 083	6 718
Mínus:		
Rezerva na hedžing peňažných tokov	(6 270)	(4 600)
Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(177)	(175)
Nerealizované zisky ocenené reálnou cenou	(4 673)	(2149)
Nehmotné aktíva	(5 427)	(5 325)
Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	(135)	(1 239)
Spolu vlastný kapitál Tier 1:	190 158	185 119
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier 1	190 158	185 119
Kapitál Tier 2	-	-
VLASTNÉ ZDROJE	190 158	185 119

*Vlastné zdroje k 31.12.2013 pôvodne vypočítané podľa Basel II, sú kvôli porovnateľnosti prepočítané podľa metodiky Basel III

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(f) Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Základné položky vlastných zdrojov ostali nezmenené, t.j. vlastné imanie, emisné ážio, rezervy, odpočítateľný nehmotný majetok. Významná zmena nastala v pohľade na oceňovacie rozdiely z AFS portfólia. Podľa Basel II kladné oceňovacie rozdiely z AFS portfólia navyšovali Tier 2 kapitál a záporné oceňovacie rozdiely znižovali Tier 1 kapitál. Podľa Basel III metodiky sa do vlastných zdrojov zahŕňa akumulovaný iný komplexný výsledok, ktorý sa skladá z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia a z rezervy na hedžing peňažných tokov. V prechodnom období sa zisky z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia vynímajú z vlastných zdrojov.

Podľa nových pravidiel sa taktiež odpočítavajú rezervy na hedžing peňažných tokov a všetky úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie. Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá prevyšuje 10% celkového vlastného kapitálu Tier 1 sa tiež vyníma z celkového objemu vlastných zdrojov.

Prepočet podľa nových pravidiel mal vplyv na mierny pokles vlastných zdrojov banky k 31.12.2013. Kapitál banky poklesol o 3 594 tis. EUR, čo malo za následok pokles ukazovateľa kapitálovej primeranosti Tier 1 o 0,05% a celkového ukazovateľa kapitálovej primeranosti o 0,26% oproti pôvodne vykázaným hodnotám podľa Basel II.

Manažment banky používa ukazovatele vlastných zdrojov stanovené Národnou Bankou Slovenska na sledovanie kapitálovej základne. Prístup Národnej banky Slovenska k takýmto meraniam, založený na metodike Európskej únie publikovanej v Nariadení Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013, sa primárne zaoberá monitorovaním vzťahu kapitálovej požiadavky k dostupným kapitálovým zdrojom.

Alokácia kapitálu

Alokácia kapitálu patrí medzi špecifické operácie a aktivity a je vo väčšej miere riadená optimalizáciou výnosov dosiahnutou z alokovaného kapitálu. Množstvo alokovaného kapitálu ku každému obchodnému segmentu a typu rizika je riadené hlavne na základe požiadavky vlastných zdrojov, ale v niektorých prípadoch regulatorne požiadavky plne neodzrkadľujú meniaci sa stupeň rizika spojený s rôznymi aktivitami. V takýchto prípadoch môžu byť kapitálové požiadavky prispôbené tak, aby odzrkadľovali meniaci sa rizikový profil, čo je predmetom celkového množstva kapitálu na podporu danej operácie alebo aktivity tak, aby sa udržala požadovaná minimálna úroveň.

Proces alokácie kapitálu na špecifické operácie a aktivity je nezávislý od tých, ktorí sú zodpovední za obchodnú činnosť. Oddelenie ALM predkladá návrh na alokáciu kapitálu výboru ALCO vychádzajúc z ročného plánu kapitálu a požiadaviek na vlastné zdroje jednotlivých obchodných segmentov. Daný návrh je taktiež odkonzultovaný s oddelením Integrované riadenie rizík tak aby spĺňal požiadavky rizikového apetítu banky. Finálny návrh alokácie kapitálu podlieha schváleniu ALCO výboru.

Napriek tomu, že maximalizácia výnosov z rizikovo upraveného kapitálu je základným východiskom pre určenie alokácie kapitálu v rámci banky daným operáciám a aktivitám, nie je jediným pre rozhodovanie. Takisto sa berú do úvahy synergie s inými operáciami a aktivitami, dostupnosť manažmentu a iných zdrojov a ako je vhodná daná aktivita do dlhodobějších strategických cieľov banky. Postupy banky v súvislosti s riadením kapitálu a jeho alokácie sú monitorované na zasadnutiach výboru ALCO.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

f) Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Požiadavky na kapitálovú primeranosť od roku 2014

Vzhľadom na spoločné rozhodnutie orgánov dohľadu pre skupinu Sberbank Europe, ktorými sú pre Sberbank Slovensko Národná banka Slovenska a Austrian Financial market Authority, bolo vydané rozhodnutie o minimálnej výške primeranosti základných vlastných zdrojov. Banka implementovala tieto požiadavky, podľa rozhodnutia akcionára. Banka splnila odporúčanie dohliadacích orgánov udržiavať primeranosť vlastných zdrojov nad úrovňou 11,4 % a Tier 1 ratio na úrovni 9%.

Z pohľadu regulačného Piliera I bol splnený aj ukazovateľ, ktorý by zohľadňoval prirátanie 2,5% vankúša na zachovanie kapitálu k vlastnému kapitálu Tier 1 požadovaného v rámci procesu SREP. To znamená, banke v tomto smere nie sú Národnou bankou Slovenska určené žiadne nápravné opatrenia.

Hodnoty rizikovej expozície	31.12.2014 (Basel III)	31.12.2013 (Basel III)
Hodnoty rizikovo vážených aktív pre kreditné riziko	1 320 618	1 289 423
Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko	174	1 155
Celková hodnota rizikových expozícií pre operačné riziko	88 660	83 125
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky	17	-
Požiadavky na vlastné zdroje celkom	1 409 469	1 373 703
Úroveň kapitálu Tier 1 ako percento z rizikovo vážených aktív	13,49 %	13,48 %
Vlastné zdroje ako percento z rizikovo vážených aktív	13,49 %	13,48%

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

6. Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov je uvádzané vzhľadom na obchodné segmenty banky. Banka podniká predovšetkým na Slovensku.

Určovanie majetku a záväzkov segmentov a výnosov a výsledkov segmentov je založené na účtovných zásadách a účtovných metódach popísaných v bode 3 poznámok.

Výnosy, výsledky, majetok a záväzky segmentov obsahujú položky priamo zodpovedajúce segmentu, ako aj tie, ktoré môžu byť priradené v primeranej miere. Nepriradené položky tvoria pokladničné hodnoty, dane, ostatný majetok, časové rozlíšenie, rezervy, ostatné záväzky a prevádzkové náklady ústredia.

Obchodné segmenty

- a) Firemné bankovníctvo – zahŕňa priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, úvery a iné úverové nástroje, produkty v cudzej mene a derivátové produkty.
- b) Retailové bankovníctvo – zahŕňa fyzické osoby - bežné účty, kreditné a debetné karty, spotrebné a hypotekárne úvery, a MICRO klientov – priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, pôžičky a iné úverové linky, menové a derivátové produkty.
- c) Treasury – zahŕňa pokladničné poukážky, repo obchody s NBS, pohľadávky a záväzky voči obchodným bankám, cenné papiere, produkty so zahraničnými menami a derivátové produkty.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

6. Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

	Firemné bankovníctvo 2014 tis. eur	Retailové bankovníctvo 2014 tis. eur	Treasury 2014 tis. eur	Nezaradené 2014 tis. eur	Banka spolu 2014 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	25 462	25 213	1 564	(292)	51 947
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 570	7 889	(6)	(1 040)	10 414
Čistý zisk z obchodovania	-	-	3 402	-	3 402
Čisté ostatné výnosy	(8)	(908)	(5 531)	238	(6 209)
Prevádzkové výnosy	<u>29 025</u>	<u>32 195</u>	<u>(572)</u>	<u>(1 093)</u>	<u>59 554</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 607)	(15 038)	(1 088)	(19 558)	(40 291)
Odpisy	(329)	(1 938)	(93)	(3 179)	(5 540)
Prevádzkové náklady	<u>(4 936)</u>	<u>(16 976)</u>	<u>(1 181)</u>	<u>(22 738)</u>	<u>(45 831)</u>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	24 088	15 218	(1 753)	(23 831)	13 723
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	2 817	(1 167)	-	1 133	(2 783)
Tvorba rezerv	-	-	-	(1 267)	(1 267)
Zisk/(strata) pred zdanením	<u>26 905</u>	<u>14 052</u>	<u>(1 753)</u>	<u>(23 965)</u>	<u>15 239</u>
Daň z príjmov					(4 072)
Zisk za rok					<u>11 167</u>
Ostatné informácie:					
Majetok	<u>759 528</u>	<u>863 677</u>	<u>356 307</u>	<u>43 683</u>	<u>2 023 194</u>
Závazky	<u>372 009</u>	<u>1 120 478</u>	<u>290 040</u>	<u>22 660</u>	<u>1 805 187</u>

V roku 2014 neboli významné výnosy od ostatných obchodných segmentov banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

6. Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

	Firemné bankovníctvo 2013 tis. eur	Retailové bankovníctvo 2013 tis. eur	Treasury 2013 tis. eur	Nezaradené 2013 tis. eur	Banka spolu 2013 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	25 796	22 714	3 274	1 076	44 159
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 118	6 834	4	806	10 151
Čistý zisk z obchodovania	-	-	5 996	-	5 996
Čisté ostatné výnosy	(2 210)	(4 073)	(803)	(20)	(7 106)
Prevádzkové výnosy	27 704	25 476	1 923	1 903	53 200
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 594)	(13 068)	(1 000)	(19 950)	(38 613)
Odpisy	(299)	(1 520)	(120)	(3 352)	(5 291)
Prevádzkové náklady	(4 893)	(14 588)	(1 120)	(23 302)	(43 904)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	22 811	10 887	803	(25 205)	9 296
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(1 185)	(1 402)	-	2	(2 585)
Tvorba rezerv	-	-	-	(82)	(82)
Zisk/(strata) pred zdanením	21 626	9 485	803	(25 285)	6 629
Daň z príjmov					(2 760)
Strata za rok					3 869
Ostatné informácie:					
Majetok	744 135	720 092	524 797	40 701	2 029 725
Závazky	662 177	1 024 182	111 335	29 555	1 827 249

V roku 2013 neboli významné výnosy od ostatných obchodných segmentov banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Pokladničná hotovosť	28 599	25 744
Pohľadávky voči NBS so splatnosťou do 3 mesiacov (bod 8 poznámok)	-	160 002
Pohľadávky voči bankám so splatnosťou do 3 mesiacov (bod 10 poznámok)	83 998	6 748
	<u>112 597</u>	<u>192 494</u>

8. Účty v emisnej banke

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	79 357	126 387
Vklady do 3 mesiacov	-	160 002
	<u>79 357</u>	<u>286 389</u>
Mínus pohľadávky so splatnosťou do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	-	(160 002)
	<u>79 357</u>	<u>126 387</u>

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením centrálnej banky a nie sú určené na každodenné použitie.

9. Finančné deriváty

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Pohľadávky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	388	823
Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (b)	7 575	5 121
	<u>7 963</u>	<u>5 944</u>
Závazky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	3 781	609
Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (b)	1 904	916
	<u>5 685</u>	<u>1 525</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

9. Finančné deriváty (pokračovanie)

(a) Deriváty určené na obchodovanie

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2014 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2013 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur
Úrokové deriváty:						
Úrokové CAPy	1 748	-	-	4 748	-	-
Menové deriváty:						
Menové forwardy	373	1	2	6 661	8	20
Menové swapy	61 858	68	3 460	104 664	406	180
Menové opcie	3 141	319	319	27 557	409	409
		<u>388</u>	<u>3 781</u>		<u>823</u>	<u>609</u>

(b) Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Banka uzatvorila swapy na úrokovú mieru (hedžovací nástroj) v nominálnej hodnote 100 000 tis. eur s cieľom zabezpečiť riziko vyplývajúce z variabilných úrokových sadzieb na trhu k úverovému portfóliu (hedžovaný nástroj). Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako potenciálne riziko straty vyplývajúce z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb.

Banka vykazovala k 31. decembru 2014 úrokové swapy s nominálnou hodnotou 100 000 tis. eur.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014 bola z oceňovacích rozdielov preúčtovaná do hospodárskeho výsledku v položke *Úrokové výnosy/náklady* suma 2 332 tis. eur (2013: 1 965 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

9. Finančné deriváty (pokračovanie)

(c) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Banka je vystavená úrokovému riziku vyplývajúceho z fixných úrokových sadzieb firemných úverov (hedžovaný nástroj). Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako riziko potenciálnej straty vyplývajúcej z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb. Na jeho elimináciu využíva úrokové swapy, ktorými si vyrovnáva pozíciu zodpovedajúcu trhovým sadzbám.

V roku 2011 banka postupne uzatvorila swapy na úrokovú mieru (hedžovací nástroj) na krytie úrokového rizika z úverov, ktorých umorovaná hodnota k 31. decembru 2014 predstavovala sumu 35 216 tis. eur (2013: 40 012 tis. eur) s cieľom zabezpečiť riziko vyplývajúce z dlhodobo zafixovaných úverov (hedžovaný nástroj) voči zmenám refinančných sadzieb na trhu. Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako riziko potenciálnej straty vyplývajúcej z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb.

Čistá zmena reálnej hodnoty hedžovacieho a hedžovaného nástroja:

	2014 tis. Eur	2013 tis. eur
Čistá zmena reálnej hodnoty úverov	1 141	(1 223)
Čistá zmena reálnej hodnoty derivátov	(1 035)	1 162
	<u>106</u>	<u>(61)</u>

Na základe testovania efektivity je zabezpečenie reálnej hodnoty považované za efektívne, keďže pomer čistej zmeny reálnej hodnoty úverov vyplývajúcej zo zabezpečovacieho rizika a čistej zmeny reálnej hodnoty derivátov je v rozmedzí intervalu 80-125%.

Deriváty, ktoré sú predmetom započítania a potenciálnych dohôd o započítaní:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Netting pohľadávok a záväzkov z finančných derivátov	2 297	4 419
Pohľadávky z finančných derivátov – nominálna hodnota	199 609	283 864
Záväzky z finančných derivátov – nominálna hodnota	203 000	283 643

10. Pohľadávky voči bankám

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Splatné na požiadanie	15 524	6 748
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	68 474	-
- od 3 mesiacov do 1 roka	-	10 553
- od 1 roka do 5 rokov	21 752	47 800
- nad 5 rokov	-	-
	<u>105 750</u>	<u>65 101</u>
Z toho:		
Pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	<u>(83 998)</u>	<u>(6 748)</u>
	<u>21 752</u>	<u>58 353</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

11. Pohl'adávky voči klientom

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Splatné na požiadanie	199 003	101 725
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	14 960	170 692
- od 3 mesiacov do 1 roka	95 938	214 096
- od 1 do 5 rokov	268 411	558 429
- nad 5 rokov	1 082 291	470 131
	<u>1 660 603</u>	<u>1 515 073</u>
Opravné položky na zníženie hodnoty	<u>(75 846)</u>	<u>(88 622)</u>
	<u>1 584 757</u>	<u>1 426 451</u>

Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Individuálne opravné položky:		
K 1. januáru	79 170	97 899
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	65	(29)
Čistá tvorba/(rozpustenie) v priebehu roka	(4 459)	343
Unwinding	(2 191)	(2 978)
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(8 789)	(16 784)
Preklasifikácia	<u>116</u>	<u>376</u>
K 31. decembru	<u>63 912</u>	<u>79 170</u>
Portfóliové opravné položky:		
K 1. januáru	7 782	7 521
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(5)	(5)
Čistá tvorba/(rozpustenie) v priebehu roka	(475)	1 551
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(12)	(996)
Preklasifikácia	<u>(43)</u>	<u>(289)</u>
K 31. decembru	<u>7 247</u>	<u>7 782</u>
IBNR opravné položky:		
K 1. januáru	1 670	636
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	6	(1)
Čistá tvorba v priebehu roka	3 084	1 121
Preklasifikácia	<u>(73)</u>	<u>(87)</u>
K 31. decembru	<u>4 687</u>	<u>1 670</u>
Opravné položky celkom	<u>75 846</u>	<u>88 622</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

11. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

Dňa 30. Decembra 2014 banka vstúpila do zmluvného vzťahu s materskou spoločnosťou Sberbank Europe AG o poskytnutí ochrany týkajúcej sa výšky zabezpečenia vybraných úverových pohľadávok.

V rámci zmluvného vzťahu sa Sberbank Europe AG neodvolateľne a bezpodmienečne zaväzuje uhradiť banke rozdiel medzi znaleckou hodnotou vybraných kolaterálov a ich predajnou hodnotou očakávanou v čase realizácie použitou pri výpočte opravných položiek .

Maximálna nárokovateľná hodnota predstavuje sumu 35 070 tis. eur. Banka sa zaviazala uhradiť poplatok za poskytnutú ochranu v celkovej výške 8 626 tis. eur v rokoch 2015-2019. Poplatok bude vykázaný vo výsledovke banky počas doby životnosti záruky.

Spoločnosť vykázala garanciu v podsúvahovej evidencii. Z dôvodu uzavretia zmluvného vzťahu banka v roku 2014 rozpustila opravné položky vo výške 15 544 tis. eur.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

12. Cenné papiere k dispozícii na predaj

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
<i>Cenné papiere určené na predaj</i>		
Podielové cenné papiere (a)	2 957	2 482
Dlhové cenné papiere (b)	160 121	164 729
	<u>163 078</u>	<u>167 211</u>

(a) Podielové cenné papiere

Názov spoločnosti	Činnosť	2014 tis. eur	2013 tis. eur
RVS, a.s.	Relaxačno-vzdelávacie centrum	149	149
S.W.I.F.T.	Medzinárodný presun prostriedkov	15	15
Mastercard	Kreditné karty	2 169	1 852
Visa Inc	Kreditné karty	624	466
		<u>2 957</u>	<u>2 482</u>

Podiely v spoločnostiach sú všetky menej ako 5 %. Okrem S.W.I.F.T., Mastercard, Visa Inc a VISA Europe, ktoré sú registrované v Belgicku, Spojenom kráľovstve a v USA, sú všetky spoločnosti registrované v Slovenskej republike.

(b) Dlhové cenné papiere

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Štátne dlhopisy	111 075	118 319
Dlhopisy slovenských podnikov	3 992	3 614
Dlhopisy slovenských bánk	45 054	42 796
	<u>160 121</u>	<u>164 729</u>

Časť slovenských a zahraničných štátnych dlhopisov v objeme 146 948 tis. eur bola k 31. decembru 2014 (2013: 130 229 tis. eur) poskytnutá ako zabezpečenie prijatého úveru (bod 16 poznámok) a zabezpečenie ostatných záväzkov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

13. Hmotný a nehmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. eur	Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Nehmotný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2013	26 647	26 513	984	23 079	77 223
Prírastky	3 081	3 987	389	2 754	10 211
Presuny	-	(404)	-	(70)	(474)
Úbytky	(404)	(4 052)	(170)	-	(4 626)
K 31. decembru 2013	29 324	26 044	1 203	25 763	82 334
K 1. januáru 2014	29 324	26 044	1 203	25 763	82 334
Prírastky	572	811	428	2 347	4 158
Presuny	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(3 083)	(166)	(465)	(3 713)
K 31. decembru 2014	29 896	23 772	1 465	27 645	82 778
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty					
K 1. januáru 2013	13 508	24 561	613	17 889	56 571
Odpisy za rok 2013	1 409	1 196	137	2 549	5 291
Úbytky	(190)	(3 954)	(144)	-	(4 288)
K 31. decembru 2013	14 727	21 803	606	20 438	57 574
K 1. januáru 2014	14 727	21 803	606	20 438	57 574
Odpisy za rok 2014	1 464	1 636	195	2 245	5 540
Úbytky	-	(3 068)	(164)	(465)	(3 687)
K 31. decembru 2014	16 191	20 371	637	22 218	59 417
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2013	14 597	4 241	597	5 325	24 760
K 31. decembru 2014	13 705	3 401	828	5 427	23 361

Banka má poistené budovy a zariadenia v zmysle poistných zmlúv proti rizikám požiaru, živelným rizikám, proti krádeži a lúpeži, vode z vodovodných zariadení, terorizmu. Hodnota poistného vychádza z obstarávacej ceny majetku evidovaného bankou k 31. decembru kalendárneho roka, t.j. 51 403 tisíc eur (2013: 54 488 tis. eur). Tento majetok je poistený na cenu novú, čiže v prípade uvedených škôd sa poistná suma stanoví na základe obstarávacích cien platných v čase obnovy poškodeného majetku po odpočítaní spoluúčasti.

Súčasťou poistenia majetku nie je poistenie softvérového vybavenia banky.

Autá v majetku banky sú poistené v zmysle uzavretých poistných zmlúv na havarijné poistenie (KASKO) a povinné zmluvné poistenie.

Hotovosť na pobočkách je poistená na riziká požiaru, vlámnia a lúpežného prepadnutia so spoluúčasťou 500 eur.

Banka eviduje plne vyoprávkovaný hmotný majetok v hodnote 17 564 tis. eur (2013: 19 622 tis. eur) a nehmotný majetok v sume 18 065 tis. eur (2013: 15 887 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

14. Daň z príjmov právnických osôb

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 32 poznámok)	(956)	-
Zrážková daň	109	113
	<u>(847)</u>	<u>113</u>
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	<u>(847)</u>	<u>113</u>

15. Záväzky voči bankám

	2014 tis. Eur	2013 tis. eur
Splatné na požiadanie	8 183	6 142
Ostatné záväzky voči bankám podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	25 002	3 012
- od 3 mesiacov do 1 roka	196 154	-
- od 1 roka do 5 rokov	5 008	-
	<u>234 347</u>	<u>9 154</u>

16. Prijaté úvery

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Európska investičná banka	50 008	50 011
Národná banka Slovenska	0	50 645
	<u>50 008</u>	<u>100 656</u>

Banka vstúpila ku koncu roka 2009 do zmluvného vzťahu s Európskou investičnou bankou, ktorá banke poskytla účelový úver v sume 25 mil. eur na podporu poskytovania úverov pre malých a stredných podnikateľov. V roku 2013 bola linka rozšírená na 50 mil. eur.

Banka v roku 2012 prijala od Národnej banky Slovenska refinančný úver (LTRO) v sume 50 mil. EUR., ktorý bol splatený 18. júna 2014.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

17. Závazky voči klientom

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Splatné na požiadanie	524 056	572 619
Ostatné záväzky voči klientom podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	174 666	671 979
- od 3 mesiacov do 1 roka	633 820	324 359
- od 1 do 5 rokov	32 918	10 853
	<u>1 365 460</u>	<u>1 579 810</u>

K 31. decembru 2014 predstavujú vklady 10 najvýznamnejších klientov celkom 13 % celkových záväzkov banky voči klientom (2013: 23 %).

18. Emitované dlhové cenné papiere

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Hypotekárne záložné listy		
Emisia 13	2 033	1 901
Emisia 14	15 306	15 320
Emisia 15	20 041	20 010
Emisia 16	22 015	21 995
Emisia 17	40 004	40 005
Emisia 18	13 491	13 485
Emisia 19	19 943	14 940
	<u>132 833</u>	<u>127 656</u>

Emisia 13 zahŕňa 1 914 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s výplatom 140% nominálnej hodnoty v deň splatnosti, ktoré banka vydala 1. decembra 2011. Hypotekárne záložné listy sú splatné 1. decembra 2021 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 14 zahŕňa 15 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s fixným kupónom vo výške 4% , ktoré banka vydala 28. marca 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. marca 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 15 zahŕňa 20 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2014: 2,08 % p.a.), ktoré banka vydala 8. augusta 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 8. augusta 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 16 zahŕňa 22 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2014: 1,58 % p.a.), ktoré banka vydala 26. novembra 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 26. novembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 17 zahŕňa 40 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2014: 0,98 % p.a.), ktoré banka vydala 28. decembra 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. decembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

18. Emitované dlhové cenné papiere (pokračovanie)

Emisia 18 zahŕňa 13 500 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2014: 0,98 % p.a.), ktoré banka vydala 24. januára 2013. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. januára 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 19 zahŕňa 20 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s fixným kupónom (k 31. decembru 2014: 1,5 % p.a.), ktoré banka vydala 18. decembra 2013. Hypotekárne záložné listy sú splatné 18. decembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

19. Rezervy

	Rezerva na súdne spory tis. eur	Rezerva na odchodné tis. eur	Rezerva na záruky tis. eur	Total tis. eur
K 1. januáru 2013	1 085	559	37	1 681
Použitie	-	(41)	-	(41)
Tvorba	-	168	44	212
Rozpustenie	-	-	(49)	(49)
K 31. decembru 2013	1 085	686	32	1 803
K 1. januáru 2014	1 085	686	32	1 803
Použitie	-	(38)	-	(38)
Tvorba	-	164	1 155	1 319
Rozpustenie	-	(219)	(14)	(233)
K 31. decembru 2014	1 085	593	1 173	2 851

Rezerva na odchodné reprezentuje nárok zamestnanca na jednorazovú odmenu pri odchode do dôchodku. Materská spoločnosť vykonáva pre banku každoročne poistno-matematický výpočet rezervy na odchodné, ktorý bol za rok 2014 nasledovný:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
K 1. januáru	686	559
Servisné náklady	138	104
Úrokové náklady	26	24
Platby	(38)	(41)
Aktuárske (zisky) a straty	(219)	40
Súčasná hodnota k 31. decembru	593	686

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

20. Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú na nasledovné položky:

	Pohľadávky		Záväzky		Netto	
	2014 tis. eur	2013 tis. eur	2014 tis. eur	2013 tis. eur	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	16 686	19 497	-	-	16 686	19 497
Investičné cenné papiere	-	-	(1 318)	(606)	(1 318)	(606)
Finančné deriváty	-	-	(1 768)	(1 298)	(1 768)	(1 298)
Budovy, vybavenie a zariadenie	-	-	(38)	(36)	(38)	(36)
Ostatné záväzky	837	500	(122)	-	715	11
Ostatný majetok	-	11	-	-	-	500
Neumorená daňová strata	1 669	2 226	-	-	1 669	2 226
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	<u>19 192</u>	<u>22 234</u>	<u>(3 246)</u>	<u>(1 940)</u>	<u>15 946</u>	<u>20 294</u>

K 31. decembru 2014 bola odložená daň vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22 % (2013: 22 %).

Prehľad o zmenách v odloženej dani:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
K 1. Januáru	20 294	21 581
Úprava cez výkaz ziskov a strát (bod 32 poznámok)	(3 116)	(2 760)
Úprava cez oceňovacie rozdiely vo vlastnom ímaní	<u>(1 232)</u>	<u>1 473</u>
K 31. decembru	<u>15 946</u>	<u>20 294</u>

21. Ostatné záväzky

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Rôzni veritelia	2 739	2 441
Záväzky voči zamestnancom	2 658	2 279
Výnosy a výdavky budúcich období	562	608
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	666	555
Záväzky voči štátnemu rozpočtu	313	678
Ostatné	<u>2 863</u>	<u>84</u>
	<u>9 801</u>	<u>6 645</u>

Sociálny fond:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
K 1. Januáru	2	9
Tvorba	219	73
Čerpanie	<u>(193)</u>	<u>(80)</u>
K 31. decembru	<u>28</u>	<u>2</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

22. Základné imanie

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Upísané a splatené v plnej výške:		
194 887 kmeňových akcií po 186 EUR za akciu	36 249	36 249
177 676 kmeňových akcií po 166 EUR za akciu	29 494	29 494
	<u>65 743</u>	<u>65 743</u>

Štruktúra základného imania a emisného ážia k 31. decembru 2014 bola nasledovná:

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Spolu tis. eur
Kmeňové akcie	<u>65 743</u>	<u>121 310</u>	<u>187 053</u>

Štruktúra základného imania a emisného ážia k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Spolu tis. eur
Kmeňové akcie	<u>65 743</u>	<u>121 310</u>	<u>187 053</u>

Banka v roku 2013 konvertovala všetky prioritné akcie na kmeňové.

23. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Nerozde- lený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečení a peňažných tokov tis. eur	Ostatné rezervy tis. eur	Aktuárske zisky/ (straty) tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2014	3 869	3 691	2 149	4 601	1 145	(32)	15 423
Presuny	(3 270)	3 270					-
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj (a)			2 524				2 524
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov (b)				1 669			1 669
Aktuárske zisky/(straty)						171	171
Zisk za rok 2014 (d)	<u>11 167</u>						<u>11 167</u>
K 31. decembru 2014	<u>11 766</u>	<u>6 961</u>	<u>4 673</u>	<u>6 270</u>	<u>1 145</u>	<u>139</u>	<u>30 954</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

23. Rezervné fondy a nerozdelený zisk (pokračovanie)

(a) Fond z ocenenia v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty zahŕňa kumulatívnu čistú zmenu reálnej hodnoty (očistenú o daňový efekt) investičných cenných papierov určených na predaj okrem prípadov ukončenia vykazovania investície alebo jej znehodnotenia.

(b) Fond zo zabezpečenia peňažných tokov

Fond zo zabezpečenia peňažných tokov pozostáva z efektívnej časti kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie variability v peňažných tokoch, vzťahujúcej sa k zabezpečovacím transakciám, ktoré ešte nemali vplyv na hospodársky výsledok.

(c) Zákonný rezervný fond

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonny rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie až do výšky 20 % jej základného imania. Banka v roku 2014 doplnila zákonny rezervný fond do požadovanej výšky. Zákonny rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

(d) Navrhované rozdelenie zisku

Vedenie navrhne rozdelenie zisku za rok končiaci sa 31. decembra 2014:

	2014 tis. Eur
Prídel do zákonného rezervného fondu	1 117
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	10 050
	<u>11 167</u>

(e) Ostatné rezervy

Ostatné rezervy nie sú určené na rozdelenie akcionárom.

24. Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky a neodvolateľné akreditívy	45 354	22 834
<i>Ostatné finančné povinnosti:</i>		
Úverové prísluby	<u>221 320</u>	<u>226 436</u>
	<u>266 674</u>	<u>249 270</u>

25. Úrokové výnosy

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Banky	1 533	2 191
Klienti	64 791	57 602
Dlhové cenné papiere	2 705	4 723
Výnosy z prenájmu finančnej investície	32	0
Finančné deriváty	<u>2 332</u>	<u>1 965</u>
	<u>71 394</u>	<u>66 481</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

26. Úrokové náklady

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Banky	2 064	635
Klienti	14 272	18 591
Dlhové cenné papiere	2 567	2 280
Finančné deriváty	544	816
	<u>19 447</u>	<u>22 322</u>

27. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Čistá (tvorba)/rozpustenie počas roka	1 850	(3 359)
Straty z odpísaných a postúpených pohľadávok	(5 227)	(1 313)
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	6 160	2 087
	<u>2 783</u>	<u>(2 585)</u>

28. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií		
Úvery	3 159	3 172
Obchody s cennými papiermi	168	160
Platobné transakcie	7 805	7 349
Zmenárenské transakcie	1 044	1 245
Ostatné operácie	2606	2 353
	<u>14 781</u>	<u>14 279</u>
Náklady na poplatky a provízie		
Úvery	(457)	(517)
Obchody s cennými papiermi	(218)	(206)
Platobné transakcie	(396)	(286)
Zmenárenské transakcie	(1)	(2)
Ostatné operácie	(3 295)	(3 117)
	<u>(4 367)</u>	<u>(4 128)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>10 414</u>	<u>10 151</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014****29. Čistý zisk z obchodovania**

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Operácie s cennými papiermi na predaj	2 769	5 914
Zmena v reálnej hodnote derivátov fair value hedge	(1 035)	1 162
Zmena v reálnej hodnote úverov fair value hedge	1 141	(1 223)
Úrokové deriváty	-	(42)
Menové deriváty	526	185
	<u>3 402</u>	<u>5 996</u>

30. Čisté ostatné výnosy/(náklady)

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
<i>Čisté ostatné výnosy:</i>		
Zisk z predaja budov, zariadenia a vybavenia	24	2
Ostatné dane a poplatky	(40)	(41)
Osobitný odvod finančných inštitúcií	(5 531)	(6 801)
Ostatné náklady	(1 096)	(656)
Ostatné výnosy	434	390
	<u>(6 209)</u>	<u>(7 106)</u>

V čistých ostatných nákladoch tvorí podstatnú časť osobitný odvod finančných inštitúcií v sume 5,5 mil. EUR (2013: 6,8 mil. EUR) ročne, kalkulovaný kvartálne z priemerných hodnôt vybraných pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka.

31. Všeobecné prevádzkové náklady

	2014 tis. eur	2013 tis. Eur
<i>Osobné náklady:</i>		
Mzdy a odmeny zamestnancom	16 931	15 064
Ostatné zamestnanecké požitky	360	349
Sociálne poistenie, sociálny fond	4 977	4 468
	<u>22 268</u>	<u>19 881</u>
<i>Ostatné prevádzkové náklady:</i>		
Služby vzťahujúce sa k budovám	3 892	4 087
Poštovné a telekomunikačné služby, materiál	1 515	1 728
Reklama a reprezentačné náklady	3 404	4 049
Školenia	472	247
Odborné služby	2 368	2 424
Služby vzťahujúce sa k výpočtovej technike	4 486	4 778
Ostatné	1 886	1 419
	<u>18 023</u>	<u>18 732</u>
	<u>40 291</u>	<u>38 613</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014****31. Všeobecné prevádzkové náklady (pokračovanie)**

Počet zamestnancov k 31. decembru 2014 bol 692 (2013: 636), pričom 22 z nich boli členovia vedenia (2013: 22).

Služby poskytnuté audítorskými spoločnosťami, boli počas roka nasledovné:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Audit účtovnej závierky	91	86
Audit skupinového reportingu	91	86
Ostatné uisťovacie služby	46	43
Ostatné poradenstvo	19	4
	<u>247</u>	<u>219</u>

32. Daň z príjmov

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
<i>Daň z príjmu v bežnom období:</i>		
Splatná daň	956	-
Odložená daň (bod 20 poznámok)	<u>3 116</u>	<u>2 760</u>
Daň z príjmu celkom	<u>4 072</u>	<u>2 760</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

32. Daň z príjmov (pokračovanie)

Účtovný zisk pred zdanením vynásobený daňovou sadzbou je odsúhlasený na daňový náklad nasledovne:

	Základ dane 2014 tis. eur	Daň 22 % 2014 tis. eur	Základ dane 2013 tis. eur	Daň 23 % 2013 tis. eur
Zisk/(Strata) pred zdanením	15 239	3 353	6 629	1 525
Odpočítateľné položky:				
Rozpustenie rezerv	(1 985)	(437)	-	-
Daňovo oslobodený výnos z majetkových Účastí	(6)	(1)	(6)	(1)
Štátne cenné papiere vydané do 31.12.2003	(56)	(12)	(164)	(38)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči Klientom	(53 201)	(11 706)	-	-
Ostatné	(763)	(168)	(5)	(1)
		(12 324)		(40)
Pripočítateľné položky:				
Reprezentačné náklady	94	21	148	34
Tvorba rezerv	3 309	728	-	-
Opravné položky	40 358	8 879	151	35
Odpísanie a postúpenie pohľadávok voči klientom	2 450	539	2 633	606
Dary	15	3	22	5
Pokuty	30	7	1	-
Motorové vozidlá	22	5	17	4
Manká a škody	28	6	828	190
Ostatné	1 349	297	702	161
		10 484		1 035
Strata za rok 2012	(2 530)	(557)		-
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka zo straty za rok 2012 použitá v 2013		-	(3 341)	(768)
Dodatočná daň za predchádzajúci obdobie		-		-
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov právnických osôb z 19% na 23% a z 23% na 22%				1 008
Odložená daň		3 116		-
Celkový daňový náklad		4 072		2 760
Efektívna daňová sadzba		26,72%		41,64%

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 22 % (2013: 22 %).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

33. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

K 31. decembru 2014 bola výška nevypovedateľných budúcich záväzkov z operatívneho prenájmu do 1 roka 2 464 tis. eur (2013: 2 033 tis. eur), od 1 do 5 rokov 4 776 tis. eur (2013: 5 526 tis. eur) a nad 5 rokov 863 tis. eur (2013: 623 tis. eur).

34. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke

Banka a jej pobočky v rámci podnikania vstupovali do transakcií s ostatnými spoločnosťami skupiny Sberbank a inými subjektmi s osobitným vzťahom k banke. Tieto transakcie prebiehajú za trhových podmienok.

Subjekty s kontrolným vplyvom

Sberbank Rusko
Sberbank Europe AG

Subjekty s podstatným vplyvom

Banka nemá vzťahy so subjektmi s podstatným vplyvom.

Ostatné subjekty s osobitným vzťahom

Subjekty patriace do skupiny Sberbank Europe AG

Vrcholoví riadiaci pracovníci

Predstavenstvo

Zoznam členov predstavenstva je uvedený v bode 1 poznámok.

Dozorná rada

Zoznam členov dozornej rady je uvedený v bode 1 poznámok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

34. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke (pokračovanie)

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
(a) Subjekty s kontrolným vplyvom		
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Europe AG boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči banke	10 343	50 258
Záväzky voči banke	(152 900)	(1 546)
Záväzky z finančných derivátov	(32)	-
Záruky prijaté bankou	35 470	15 316
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	1 206	1 719
Úrokové náklady	(1 347)	-
Ostatné výnosy	342	105
Ostatné náklady	(968)	(1 467)
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Rusko boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči banke	6 334	5 422
Záväzky voči banke	-	-
Pohľadávky z finančných derivátov	115	4
Záväzky z finančných derivátov	(2 486)	(16)
Záruky prijaté bankou	-	-
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	9	187
Úrokové náklady	-	(1)
Ostatné výnosy	124	-
Ostatné náklady	(1)	-

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

34. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke (pokračovanie)

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
(b) Ostatné subjekty s osobitným vzťahom		
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči dcérskym subjektom v rámci skupiny Sberbank Europe AG boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči subjektom	3 427	1 820
Záväzky voči subjektom	(86 172)	(4 568)
Pohľadávky z finančných derivátov	7 573	-
Záväzky z finančných derivátov	(1 231)	(50 025)
Záruky prijaté bankou	30 892	31 813
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	43	68
Úrokové náklady	(790)	(562)
Ostatné výnosy	4	-
Ostatné náklady	(307)	(120)
Majetok		
Predstavenstvo	1	2
Vedenie	374	690
Dozorná rada	0	2
Ostatní	92	80
	<u>467</u>	<u>774</u>
Bývalí členovia predstavenstva	<u>0</u>	<u>124</u>
	<u>467</u>	<u>898</u>
Záväzky		
Predstavenstvo	(180)	(433)
Vedenie	(178)	(1 056)
Dozorná rada	(0)	(57)
Ostatní	(346)	(407)
	<u>(704)</u>	<u>(1 953)</u>
Bývalí členovia predstavenstva	<u>(0)</u>	<u>(37)</u>
	<u>(704)</u>	<u>(1 990)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

34. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke (pokračovanie)

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
<i>Odmeňovanie</i>		
Predstavenstvo	798	416
Vedenie	1 816	1 623
Dozorná rada	-	-
	<u>2 614</u>	<u>2 039</u>
Bývalí členovia predstavenstva	<u>0</u>	<u>277</u>
	<u>2 614</u>	<u>2 316</u>

35. Správa cenných papierov

Banka spravuje cenné papiere a iné hodnoty zverené klientmi banke do správy vo výške 187 miliónov eur (2013: 226 miliónov eur).

36. Odhadované reálne hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantami na trhu k dátumu zvierky. 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 Banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participantí 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 úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predat' iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

	Účtovná hodnota 2014 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2014 tis. eur	Účtovná hodnota 2013 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2013 tis. eur
<i>Finančný majetok</i>				
Pohľadávky voči NBS a bankám	101 109	102 793	184 740	182 815
Pohľadávky voči klientom	1 584 757	1 596 030	1 426 451	1 431 373
<i>Finančné záväzky</i>				
Záväzky voči bankám	234 347	234 211	9 154	9 155
Prijaté úvery	50 008	49 960	100 656	99 149
Záväzky voči klientom	1 365 460	1 364 307	1 579 810	1 580 407
Emitované dlhové cenné papiere	132 833	133 031	127 656	128 047

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

36. Odhadované reálne hodnoty (pokračovanie)

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov banky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov v iných bankách sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, lebo ich zostatky sa menia v relatívne krátkych obdobiach.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní zníženia hodnoty pohľadávok. Pri úveroch a pohľadávkach voči klientom, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota pohľadávok voči klientom je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Prijaté úvery

Reálne hodnoty prijatých úverov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom naviazané na akciové indexy sú vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Precenenia sú uskutočnené na základe pohybov príslušných indexov.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných trhových sadzieb.

Podriadený dlh

Reálna hodnota podriadeného dlhu je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

36. Odhadované reálne hodnoty (pokračovanie)

Rozdelenie finančného majetku a záväzkov oceňovaných amortizovanou hodnotou podľa metodiky oceňovania popísanej v bode 4 (c) je nasledovné:

31. december 2014	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	112 597	-	-	112 597
Pohľadávky voči NBS a bankám	-	102 793	-	102 793
Pohľadávky voči klientom	-	-	1 596 030	1 596 030
	<u>112 597</u>	<u>102 793</u>	<u>1 596 030</u>	<u>1 811 420</u>
Záväzky				
Záväzky voči bankám	-	234 211	-	234 211
Prijaté úvery	-	49 960	-	49 960
Záväzky voči klientom	-	-	1 364 307	1 364 307
Emitované dlhové cenné papiere	-	133 031	-	133 031
	<u>-</u>	<u>417 202</u>	<u>1 364 307</u>	<u>1 781 509</u>
31. december 2013	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	192 494	-	-	192 494
Pohľadávky voči NBS a bankám	-	182 815	-	182 815
Pohľadávky voči klientom	-	-	1 431 373	1 431 373
	<u>192 494</u>	<u>182 815</u>	<u>1 431 373</u>	<u>1 806 682</u>
Záväzky				
Záväzky voči bankám	-	9 155	-	9 155
Prijaté úvery	-	99 149	-	99 149
Záväzky voči klientom	-	-	1 580 407	1 580 407
Emitované dlhové cenné papiere	-	128 047	-	128 047
	<u>-</u>	<u>236 351</u>	<u>1 580 407</u>	<u>1 816 758</u>

37. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Banka nezaznamenala žiadne udalosti po súvahovom dni, ktoré by mali vplyv na ocenenie aktív a záväzkov alebo by vyžadovali vykázanie v závierke.

Spoločnosť Sberbank Europe AG, ako majoritný akcionár Banky sa rozhodol zahájiť proces predaja akcií spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. Na základe ponúk, ktoré budú predložené v rámci tohto procesu, prijme Sberbank Europe AG rozhodnutie, či akcie predá a vzdá sa tým rozhodujúceho vplyvu v Banke.