

Sberbank Slovensko, a.s.
(predtým VOLKSBANK Slovensko, a.s.)

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci 31. decembra 2013

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



Building a better
working world

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

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

Správa nezávislého audítora

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 2013, výkaz ziskov a strát, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a prehľad významných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Banky 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

Nášou 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 Banky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Banky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie 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 2013 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

27. marca 2014

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 2013

	Poznámka	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	192 494	111 395
Pohľadávky z finančných derivátov	9	5 944	7 690
Pohľadávky voči bankám	10	184 740	104 297
Pohľadávky voči klientom	11	1 426 451	1 226 689
Cenné papiere k dispozícii na predaj	12	167 211	249 513
Hmotný majetok	13	19 435	15 462
Nehmotný majetok	13	5 325	5 190
Splatná daňová pohľadávka	14	113	1 963
Odložená daňová pohľadávka	20	20 294	21 581
Ostatný majetok		7 718	4 589
		<u>2 029 725</u>	<u>1 748 369</u>
Závazky			
Závazky z finančných derivátov	9	1 525	2 585
Závazky voči bankám	15	9 154	14 644
Prijaté úvery	16	100 656	75 380
Závazky voči klientom	17	1 579 810	1 378 447
Emitované dlhové cenné papiere	18	127 656	105 720
Rezervy	19	1 803	1 681
Ostatné záväzky	21	6 645	6 748
		<u>1 827 249</u>	<u>1 585 205</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	65 743	52 800
Emisné ážio	22	121 310	94 254
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	23	15 423	16 110
		<u>202 476</u>	<u>163 164</u>
		<u>2 029 725</u>	<u>1 748 369</u>

Individuálna účtovná závierka, ktorá obsahuje poznámky na stranách 9 až 69, bola schválená a podpísaná dňa 28. marca 2014.

Ing. Rastislav Murgaš
Predseda predstavenstva

Ing. Beáta Dorociaková
Riaditeľ ekonomického odboru

Nedialko Rádkov
Člen predstavenstva

Ing. Peter Kosík
Vedúci oddelenia ALM
a finančná podpora

**Výkaz ziskov a strát
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

	Poznámka	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Úrokové výnosy	25	66 481	62 733
Úrokové náklady	26	<u>(22 322)</u>	<u>(23 161)</u>
Čisté úrokové výnosy		<u>44 159</u>	<u>39 572</u>
Výnosy z poplatkov a provízií	28	14 279	13 742
Náklady na poplatky a provízie	28	<u>(4 128)</u>	<u>(3 711)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		10 151	10 031
Čistý zisk z obchodovania	29	5 996	630
Čisté ostatné výnosy/(náklady)	30	<u>(7 106)</u>	<u>(6 285)</u>
Čisté neúrokové výnosy/(náklady)		<u>(1 110)</u>	<u>(5 655)</u>
Prevádzkové výnosy		<u>53 200</u>	<u>43 948</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	31	(38 613)	(33 335)
Odpisy	13	<u>(5 291)</u>	<u>(4 745)</u>
Prevádzkové náklady		<u>(43 904)</u>	<u>(38 080)</u>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezerv		9 296	5 868
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	27	(2 585)	(70 900)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	19	<u>(82)</u>	<u>(1 202)</u>
(Strata)/zisk pred zdanením		6 629	(66 234)
Daň z príjmov	32	<u>(2 760)</u>	<u>18 508</u>
(Strata)/zisk po zdanení		<u>3 869</u>	<u>(47 726)</u>

**Výkaz komplexného výsledku
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

	Poznámka	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Zisk/(strata) za rok		<u>3 869</u>	<u>(47 726)</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na Predaj		(3 700)	7 653
Zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov		(2 289)	3 858
Aktuárske straty		(40)	-
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného Výsledku		<u>1 474</u>	<u>(2 773)</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		<u>(4 555)</u>	<u>8 738</u>
Celkový súhrnný zisk, po zdanení		<u><u>(686)</u></u>	<u><u>(38 988)</u></u>

Poznámky na stranách 9 až 69 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	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. januára 2012	33 207	38 847	6 724	1 145	(971)	3 507	-	44 693	127 152
Strata za rok 2012	-	-	-	-	-	-	-	(47 726)	(47 726)
Zvýšenie ZI upísaním akcií	19 593	55 407	-	-	-	-	-	-	75 000
Ostatné súčasti komplexného Výsledku									
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	-	-	5 941	-	-	-	5 941
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	-	-	2 797	-	-	2 797
K 31. decembri 2012	<u>52 800</u>	<u>94 254</u>	<u>6 724</u>	<u>1 145</u>	<u>4 970</u>	<u>6 304</u>	<u>-</u>	<u>(3 033)</u>	<u>163 164</u>
Zisk za rok 2013									
Zvýšenie ZI upísaním akcií	-	-	-	-	-	-	-	3 869	3 869
Aktuárska strata	12 943	27 056	-	-	-	-	-	-	39 999
Rozdelenie HV	-	-	(3 033)	-	-	-	(32)	3 033	(32)
Ostatné súčasti komplexného Výsledku									
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. decembri 2013	<u>65 743</u>	<u>121 310</u>	<u>3 691</u>	<u>1 145</u>	<u>2 149</u>	<u>4 601</u>	<u>(32)</u>	<u>3 869</u>	<u>202 476</u>

Poznámky na stranách 9 až 69 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	Pozn.	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk/(strata) pred zdanením		6 629	(66 234)
Úpravy o nepenažné operácie:			
Úrokové výnosy		(66 481)	(60 923)
Úrokové náklady		22 322	23 161
Odpisy a zníženie hodnoty		5 291	4 745
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom		(346)	70 766
Rezervy		82	1 202
(Zisk)/strata z predaja majetku		310	14
Precenenie fair value hedge		60	1 833
Precenenie reálnej hodnoty investícií v nehnuteľnostiach		-	190
Precenenie majetku a záväzkov v reálnej hodnote P&L		(853)	6
Prijaté úroky		64 894	60 948
Zaplatené úroky		(24 729)	(19 770)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch		(9 909)	15 938
Zníženie stavu pohľadávok z finančných derivátov		(543)	146
Zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám		(80 604)	(57 344)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(200 740)	(151 852)
Zvýšenie stavu ostatného majetku		(4 207)	(1 126)
Zníženie stavu záväzkov z finančných derivátov		102	(436)
Zníženie stavu záväzkov voči bankám		(5 778)	(111 257)
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		204 340	207 807
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov		41	2 425
(Zaplatená) daň z príjmov právnických osôb		1 961	(1 754)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(77 557)	(97 453)
Peňažné toky z investičných činností			
Splatenie investičných cenných papierov		242 874	36 574
Nákup investičných cenných papierov		(161 300)	(142 092)
Nákup budov, vybavenia a zariadenia		(9 737)	(3 812)
Tržby z predaja budov, vybavenia a zariadenia		28	33
Prijaté dividendy		5	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		71 870	(109 297)
Peňažné toky z finančných činností			
Navýšenie kapitálu		39 999	75 000
Emisia dlhopisov		28 425	96 753
Splatenie dlhopisov		(6 638)	(106 822)
Čerpanie prijatých úverov		25 000	50 296
Splatenie podriadeného dlhu		-	(30 006)
Čisté peňažné toky z finančných činností		86 786	85 220
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		81 099	121 530
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	7	111 395	232 925
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	7	192 494	111 395

Poznámky na stranách 9 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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)

Nedialko Radikov (od 15.8.2012)

Dozorná rada

Ing. Pavol Prihoda (od 19.9.2013)

Ing. Martin Barto, CSc. (od 19.9.2013)

Marianna Danilina (od 27.4.2012)

Mark John Arnold (od 4.6.2013)

Mag. Reinhard Kaufmann (od 30.9.2013)

Csongor Bulcsu Németh (od 30.9.2013)

Výbor pre audit

Mark John Arnold

Dietmar Kaintz

Reinhard Kaufmann

Účtovná závierka za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012, bola schválená 26. apríla 2013 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 2013 a k 31. decembru 2012 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.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2013 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 vykázaného 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.

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.

(a) Cudzía 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,

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(a) Cudzia mena (pokračovanie)

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 vykonávajú 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.

(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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(g) Daň z príjmu (pokračovanie)

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).

(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 vyказuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

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 nevymožiteľné.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(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 predajť 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 udržiavaním 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 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).

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 stratégie realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácií zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

4. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(ii) Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov (pokračovanie)

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

(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 nesúlads, 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).

Majetok a záväzky sa prvotne vykazuje a následne oceňuje 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(j) Investície držané do splatnosti (pokračovanie)

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 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 prediť 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(l) Úvery a pohľadávky (pokračovanie)

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 charakteristik.

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 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 pohľadávky v omeškaní 30 – 90 dní a tzv. IBNR opravných položkách tvorených na úvery v omeškaní do 30 dní) 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.

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 odúročených 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(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.

(n) Budovy, vybavenie a zariadenie

(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.

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 prehľadnoscované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(o) Prenajatý majetok

Prenájmy majetku, pri ktorých banka v zásade znáša všetky riziká a získava všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Hodnota finančného lízingu vstupuje do majetku na začiatku prenájmu, a to buď ako reálna hodnota prenájatého 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 prenájatý 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(p) Investície v nehnuteľnostiach (pokračovanie)

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*.

(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 prémia 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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(t) Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

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.

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.

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

- IAS 1 Objasnenie požiadavky na porovnávacie informácie (doplnenie)

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

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

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

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia)

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

Aplikácia nasledovných štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2013 nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu alebo hospodárenie Banky:

- IFRS 1 Vládne úvery — Úprava IFRS 1
- IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane
- Ročné vylepšenia - máj 2012

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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: Klasifikácia a oceňovanie

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

Finančné aktíva

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

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

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

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

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

Finančné záväzky

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

Účtovanie o zabezpečení

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

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

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

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

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia "v súčasnosti má právne vymožiteľný titul na započítanie". Bude potrebné vyhodnotiť vplyv na Banku revíziou postupov vysporiadavania a právnej dokumentácie a uistiť sa tak, že započítanie bude aj naďalej možné v prípadoch, keď bolo možné aj v minulosti. V určitých prípadoch už započítanie nemusí byť možné. V iných prípadoch možno bude potrebné prehodnotiť zmluvy. Požiadavka na to, aby bolo právo na započítanie poskytnuté všetkým protistranám dohody o započítaní, môže byť problematická pri zmluvách, keď má len jedna strana

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

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

právo na započítanie v prípade zlyhania. Aktualizácia tiež objasňuje aplikáciu kritérií započítavania podľa IAS 32 na systémy vysporiadavania (ako napríklad systémy centrálnych klíringových stredísk), ktoré uplatňujú mechanizmy vysporiadavania na hrubom základe, ktoré nie sú simultánne. Započítavanie na základe simultánneho vysporiadavania je obzvlášť relevantné pre Banku v prípade, ak sa angažuje vo veľkom počte transakcií predaja a spätného odkupu. V súčasnosti sa transakcie vysporiadavajú prostredníctvom klíringových systémov vo väčšine prípadov považujú za simultánne vysporiadavanie. Aj keď mnohé systémy vysporiadavania by mali spĺňať nové kritériá, niektoré ich možno nespĺňajú. Všetky zmeny v započítavaní by mali ovplyvniť ukazovatele zadlženosti, zákonné požiadavky na výšku kapitálu, atď. Keďže vplyv aplikácie závisí od preskúmania použitých prevádzkových postupov centrálnych klíringových stredísk a systémov vysporiadavania Bankou, s ktorými pracuje, Banka zatiaľ nekvantifikovala vplyv zmeny.

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

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

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

Banka sa rozhodla neprijíť 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 závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

4. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky 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 závierka 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 závierku 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 závierke.

(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 trhová 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, koncentracii, neistote trhových 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 trhových cenách alebo kotácii 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 závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 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>
31. december 2012	Poznámka	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Spolu tis. Eur
Majetok				
Pohľadávky z finančných derivátov	9	-	7 690	7 690
Úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty		-	2 001	2 001
Investičné cenné papiere	12	222 626	26 887	249 513
		<u>222 626</u>	<u>36 578</u>	<u>259 204</u>
Závazky				
Závazky z finančných derivátov	9	-	2 585	2 585
		<u>-</u>	<u>2 585</u>	<u>2 585</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

4. Použitie odhadov a úsudkov (pokračovanie)

(c) Oceňovanie finančných nástrojov (pokračovanie)

V roku 2013 banka nerealizovala žiadne transfery majetku a záväzkov medzi jednotlivými úrovňami hierarchie. K 31. decembru 2013 a 2012 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 takéto vykazovanie:
 - Majetok a záväzky sú interne riadené, ohodnocované a reportované na báze reálnej hodnoty;
 - Takéto vykazovanie odstraňuje alebo významne redukuje účtovný nesúlاد, 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 2013

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 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 štandardizácie 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 Corporate Credit Risk a Retail Credit Risk sú zodpovedné za monitorovanie a riadenie úverového rizika na úrovni portfólia. Odbor Schvaľovanie úverov je zodpovedný za úverové riziko individuálne posudzovaných úverov. Pre klientov so skupinovým obrátom nad 30. Mil. EUR je riziko klienta posudzované v underwritingovom HUB v Českej republike alebo v Rusku, v závislosti od rizika a výšky transakcie. Tieto HUBy poskytujú nezávislé 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.

Základným dokumentom riadenia rizika je stratégia úverového rizika, ktorá je odvodená z stratégie riadenia rizika banky a z obchodného smerovania banky. V stratégii úverového rizika sú stanovené

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

všeobecné rámcové podmienky, zásady zaobchádzania s rizikami, zostavenie procesov a technicko-organizačných štruktúr, operatívne veličiny riadenia, ako napríklad ťažiská obchodu, ciele rizika a limity. 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 zaradí hodnotením klienta alebo obchodu 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. klienta – osoby s osobitným vzťahom k banke,
- e. skupiny odvetví ekonomických činností,
- f. štáty,
- g. banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

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

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Úvery znehodnotené posudzované individuálne		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
skupina 1 (najmenšie riziko)	-	-
skupina 2	-	-
skupina 3	9 086	3 590
skupina 4	10 743	71 589
skupina 5 (zlyhané)	151 526	105 675
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	171 355	180 854
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(79 170)	(97 899)
Účtovná hodnota	92 185	82 955
Úvery znehodnotené posudzované portfóliovo		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
skupina 1 (najmenšie riziko)	-	-
skupina 2	1	80
skupina 3	1 609	1 198
skupina 4	1 903	4 254
skupina 5 (zlyhané)	12 682	11 272
Bez ratingu	1	2
Brutto hodnota	16 196	16 806
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(7 782)	(7 521)
Účtovná hodnota	8 414	9 285
Úvery neznehodnotené a nie po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
skupina 1 (najmenšie riziko)		12 399
skupina 2	147 436	66 714
skupina 3	759 683	659 390
skupina 4	392 559	376 239
skupina 5 (zlyhané)	96	3
Bez ratingu	2 488	3 350
Brutto hodnota	1 302 262	1 118 092
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(1 162)	(516)
Účtovná hodnota	1 301 100	1 117 576

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Úvery nezhodnotené a po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
skupina 1 (najmenšie riziko)	-	-
skupina 2	202	268
skupina 3	10 091	4 429
skupina 4	14 967	12 296
skupina 5 (zlyhané)	-	-
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	25 260	16 993
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(508)	(120)
Účtovná hodnota	24 752	16 873
Celková brutto hodnota	1 515 073	1 332 745
Celkové zníženie hodnoty (opravné položky)	(88 622)	(106 056)
Celková účtovná hodnota	1 426 451	1 226 689

Banka k 31. decembru 2013 eviduje pohľadávky voči bankám v sume 191 488 tis. eur (2012: 188 340 tis. eur).

Banka zaradením do príslušnej skupiny vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania klienta:

skupina 1 – klienti s výbornou bonitou, predovšetkým klienti s externým ratingom

skupina 2 – klienti s veľmi dobrou bonitou

skupina 3 – klienti s dobrou až strednou bonitou

skupina 4 – klienti s akceptovateľnou bonitou a watch list

skupina 5 (zlyhané) – klienti v defaulte

Úvery v omeškaní ale nezhodnotené

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 nezhodnotené predstavujú pohľadávky v omeškaní medzi 1 – 30 dňami.

Znehodnotené úvery a cenné papiere

Znehodnotené úvery sú tie, pri ktorých banka neočakáva splatenie istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru. Tieto úvery sú zahrnuté do jednotlivých skupín v systéme interného bankového hodnotenia.

Renegociované úvery

V rámci skupiny 5 sú zahrnuté aj také zlyhané úvery, kde prebehla ich zákonná alebo zmluvná reštrukturalizácia. Tieto renegociované úvery eviduje banka v sume 91 647 tis. eur (2012: 58 928 tis. eur)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

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
Štátne dlhopisy slovenské	118 320	A+	Fitch
Korporátne dlhopisy slovenské	3 614	Nie je k dispozícii	
	<u>164 729</u>		
Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)	<u>2 482</u>		
	<u>167 211</u>		

Ratingová klasifikácia emitenta investičných cenných papierov na základe externých ratingových agentúr bola k 31. decembru 2012 nasledovná:

	31. december 2012		
	tis. eur	Rating	Agentúra
<i>Dlhové cenné papiere určené na predaj:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	28 350	A	Fitch
Dlhopisy slovenských bánk	6 594	Baa3	Moody's
Dlhopisy zahraničných bánk	1 378	Baa3	Moody's
Štátne dlhopisy slovenské	192 274	A	S & P
Korporátne dlhopisy slovenské	3 669	Nie je k dispozícii	
Štátne dlhopisy zahraničné	15 614	AA+	S & P
	<u>247 879</u>		
Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)	<u>1 634</u>		
	<u>249 513</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 a zlyhaných pohľadávok, spôsob ich identifikácie, vyhodnotenia a následný spôsob výpočtu opravných položiek v súlade s IFRS. Banka tvorí opravné položky na portfóliovej báze na nevýznamné a na významné pohľadávky s identifikovaným znehodnotením, ktoré nie sú zlyhané, pričom parametre výpočtu sú validované pravidelne na základe stanovenej metodiky. Opravné položky pre významné pohľadávky a zlyhané pohľadávky firemných klientov 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 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

V prípade 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 – loss given default – parameter na výpočet strát) na celkovú výšku opravných položiek:

Nárast parametra LGD o 10%	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Dotvorenie opravných položiek	750	576

Rezervy na podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti posudzuje banka individuálne a na záruky tvorí rezervu.

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 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Odhad reálnej nárokovateľnej hodnoty zabezpečenia finančného majetku je nasledovný:

Pohl'adávky voči klientom	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Prijaté za individuálne znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	67 570	107 434
Založené účty a termínované vklady	1 000	1 256
Záruky (bankové, štátne)	2 953	5 753
Prijaté za skupinovo znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	7 960	8 915
Záložné právo na hnutel'né veci	16	19
Založené účty a termínované vklady	51	96
Záruky (bankové, štátne)	21	21
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené ani po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	462 566	506 492
Záložné právo na hnutel'né veci	96	157
Záruky (bankové, štátne)	26 053	24 012
Cenné papiere	24	47
Založené účty a termínované vklady	5 253	4 935
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené a sú po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	12 620	12 618
Založené účty a termínované vklady	23	12
Záruky (bankové, štátne)	-	-
	586 207	671 767

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 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 2013 obdržala výťažok z realizovaných kolaterálov v sume 13 512 tis. eur (2012: 2 091 tis. eur). Na výťažok z kolaterálov nemá nárok tretia strana.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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	
	2013 tis. eur	2012 tis. eur	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Súkromné osoby	533 400	383 968	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	285 929	330 929	149	149
Maloobchod a veľkoobchod	167 221	147 624		3 669
Iná priemyselná výroba	99 928	105 844	-	-
Baníctvo a energetika	109 575	77 688	-	-
Výroba a predaj motorových vozidiel	46 088	55 275	-	-
Finančné služby	45 633	49 055	45 128	37 808
Nefinančné služby	34 347	36 295	-	-
Spotrebný tovar	52 195	53 427	3 614	-
Výstavba budov, stavebné práce	31 831	27 442	-	-
Doprava	18 138	26 421	-	-
Turizmus a gastronómia	14 942	17 799	-	-
Poľnohospodárstvo	4 872	2 622	-	-
Informácie a komunikácia	1 842	9 187	-	-
Ostatné	69 132	9 169	118 320	207 887
	<u>1 515 073</u>	<u>1 332 745</u>	<u>167 211</u>	<u>249 513</u>

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

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	2013 tis. eur	2012 tis. eur	2013 tis. eur	2012 tis. eur	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Slovensko	1 317 534	1 249 116	126 387	23 220	164 879	231 037
Francúzsko	5 270	166	-	-		-
Česká republika	1 952	691	-	-		-
Rakúsko	91	871	50 153	70 012		16 991
USA	5	1	-	-	2 317	1 470
Taliansko	49	51	-	-		-
Belgicko	931	931	-	-	15	15
Rusko	12 996	11 409	5 255	11 065		-
Ukrajina	86	88	-	-		-
Maďarsko	144	145	-	-		-
Chorvátsko	11 770	12 665	-	-		-
Slovinsko	34 581	41 504	-	-		-
Ostatné krajiny	129 664	15 107	2 945	-		-
	<u>1 515 073</u>	<u>1 332 745</u>	<u>184 740</u>	<u>104 297</u>	<u>167 211</u>	<u>249 513</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 2013			31. december 2012		
	Brutto tis. eur	Znehod- notenie tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Brutto tis. eur	Znehod- notenie tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur
Hypotekárne úvery	510 729	2 716	508 013	133 309	1 838	131 471
Ostatné úvery voči obyvateľstvu	26 153	1 650	24 503	257 280	2 242	255 038
Micros úvery	158 320	6 835	151 485	166 951	7 615	159 336
Firemné úvery (corporate)	819 871	77 421	742 450	775 205	94 361	680 844
	<u>1 515 073</u>	<u>88 622</u>	<u>1 426 451</u>	<u>1 332 745</u>	<u>106 056</u>	<u>1 226 689</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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

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.

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 nostro 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 regulatórne 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 2013 je v nasledujúcej tabuľke:

	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 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	-	20 294	20 294
Ostatný majetok	7 718	-	7 718
	<u>803 132</u>	<u>1 226 593</u>	<u>2 029 725</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
Ostatné záväzky	6 645	-	6 645
	<u>1 587 781</u>	<u>239 468</u>	<u>1 827 249</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 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
Závazky					
Závazky z finančných derivátov	309	436	727	(177)	1 295
Závazky voči bankám	9 157	-	-	-	9 157
Prijaté úvery	74	-	101 138	-	101 212
Závazky 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 peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2012 mala nasledovnú štruktúru:

	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	111 395	-	111 395
Pohľadávky z finančných derivátov	655	7 035	7 690
Pohľadávky voči bankám	93 240	11 057	104 297
Pohľadávky voči klientom	429 797	796 892	1 226 689
Investičné cenné papiere	130 082	119 431	249 513
Hmotný majetok	-	15 462	15 462
Nehmotný majetok	-	5 190	5 190
Splatná daňová pohľadávka	1 963	-	1 963
Odložená daňová pohľadávka	-	21 581	21 581
Ostatný majetok	4 589	-	4 589
	<u>771 721</u>	<u>976 648</u>	<u>1 748 369</u>
Závazky			
Závazky z finančných derivátov	1 084	1 501	2 585
Závazky voči bankám	14 644	-	14 644
Prijaté úvery	6	75 374	75 380
Závazky voči klientom	1 369 312	9 135	1 378 447
Emitované dlhové cenné papiere	7 200	98 520	105 720
Rezervy	1 681	-	1 681
Ostatné záväzky	6 748	-	6 748
Podriadený dlh	-	-	-
	<u>1 400 675</u>	<u>184 530</u>	<u>1 585 205</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2012 (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	1 268	1 244	1 365	(130)	3 747
Záväzky voči bankám	7 637	7 037	-	-	14 674
Prijaté úvery	6	-	75 773	-	75 779
Záväzky voči klientom	963 206	412 713	18 896	-	1 394 815
Emitované dlhové cenné papiere	916	7 659	88 719	18 280	115 574
Ostatné záväzky	6 748	-	-	-	6 748
	<u>979 781</u>	<u>428 653</u>	<u>184 753</u>	<u>18 150</u>	<u>1 611 337</u>

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2013 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	-	-	-	-	-
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>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Zostatková doba do splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2012 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	3 906	14 614	3 716	504	22 740
Neodvolateľné akreditívy	365	-	-	-	365
Úverové prísluby	166 435	-	-	-	166 435
	<u>170 706</u>	<u>14 614</u>	<u>3 716</u>	<u>504</u>	<u>189 540</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 závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 2013 tis. eur	k 31. decembru 2012 tis. eur
Očakávaný vplyv na vlastné imanie	3 229	(11 278)
Očakávaný vplyv na výsledok hospodárenia	(1 090)	2 543

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 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	20 294	-	-	20 294
Ostatný majetok	7 457	4	257	7 718
	<u>1 949 756</u>	<u>37 391</u>	<u>17 818</u>	<u>2 004 965</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
Ostatné záväzky	6 628	2	15	6 645
	<u>1 748 382</u>	<u>35 693</u>	<u>41 371</u>	<u>1 825 446</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Trhové riziko (pokračovanie)

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2012:

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	63 157	25 225	23 013	111 395
Pohľadávky z finančných derivátov	7 523	138	29	7 690
Pohľadávky voči bankám	104 297	-	-	104 297
Pohľadávky voči klientom	1 210 833	11 738	4 118	1 226 689
Investičné cenné papiere	247 879	1 634	-	249 513
Splatná daňová pohľadávka	1 963	-	-	1 963
Odložená daňová pohľadávka	21 581	-	-	21 581
Ostatný majetok	4 268	7	314	4 589
	<u>1 661 501</u>	<u>38 742</u>	<u>27 474</u>	<u>1 727 717</u>
Finančné záväzky				
Záväzky z finančných derivátov	2 417	136	32	2 585
Záväzky voči bankám	14 607	13	24	14 644
Prijaté úvery	75 380	-	-	75 380
Záväzky voči klientom	1 311 139	31 190	36 118	1 378 447
Emitované dlhové cenné papiere	105 720	-	-	105 720
Ostatné záväzky	6 629	5	114	6 748
	<u>1 515 892</u>	<u>31 344</u>	<u>36 288</u>	<u>1 583 524</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 vyplývať z chýb v procesoch, systémoch alebo chýb z dôvodu ľudského faktora, ako aj externých vplyvov vo všetkých oblastiach činnosti.

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 2013

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 II a III v súvislosti s vlastnými zdrojmi banky. Banka používa štandardizovaný prístup k riadeniu úverového a operačného rizika.

Vlastné zdroje banky sú analyzované na dvoch úrovniach:

- Úroveň kapitálu 1 (Tier 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 kapitálu 2 (Tier II) zahŕňa dodatočné vlastné zdroje vyššej kvality, t. z. rezervný fond z preценenia nezahrnutý do vlastných zdrojov presunutý do dodatočných vlastných zdrojov, fondy z preценenia, cenné papiere bez stanovenej splatnosti, prebytočné rezervy a špecifické dodatočné vlastné zdroje vyššej kvality a dodatočné vlastné zdroje nižšej kvality, t. z. podriadený dlh a ostatné špecifické dodatočné vlastné zdroje nižšej kvality po odpočítaní položiek definovaných v opatrení NBS.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 zadĺžení a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Banková pozícia regulátorného kapitálu je nasledovná:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie (bod 22 poznámok)	65 743	52 800
Emisné ážio (bod 22 poznámok)	121 310	94 254
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 23 poznámok)	4 836	7 869
Nerozdelený zisk minulých rokov (bod 23 poznámok)	-	44 693
Strata bežného účtovného obdobia (bod 23 poznámok)	-	(47 726)
Záporné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	(774)	(325)
Mínus: určitý nehmotný majetok	(5 325)	(5 167)
Spolu	185 790	146 398
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Podriadený dlh	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	2 923	4 472
Spolu	2 923	4 472
Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo finančnej inštitúcii, presahujúcej 10 % základného imania	-	-
	188 713	150 870

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(f) Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Manažment banky používa ukazovatele vlastných zdrojov stanovené Národnou Bankou Slovenska na sledovanie kapitálovej základne. Prístup Národnej banky Slovenska k týmto meraniam, založený na metodike Európskej únie, sa primárne zaoberá monitorovaním vzťahu kapitálovej požiadavky k dostupným kapitálovým zdrojom. Navyše súčasnej regulačnej požiadavke, už v tejto dobe banka dodržiava ukazovatele vlastných zdrojov, ktoré budú požadované príchodom regulácie Európskej únie známej pod názvom CRD 4 a CRR.

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 regulačné 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.

Požiadavky na kapitálovú primeranosť od roku 2013

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 dohľadacích orgánov udržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov nad úrovňou 9-tich %.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

6. Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

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.

	Firemné bankovníc- tvo 2013 tis. eur	Retailové bankovníc- tvo 2013 tis. eur	Treasury 2013 tis. eur	Nezarade- né 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 znižením 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)
Zisk za rok					3 869
Ostatné informácie:					
Majetok	744 135	720 092	524 797	40 701	2 029 725
Záväzky	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 2013

6. Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

	Firemné bankovníc- tvo 2012 tis. eur	Retailové bankovníc- tvo 2012 tis. eur	Treasury 2012 tis. eur	Nezarade- né 2012 tis. eur	Banka spolu 2012 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	21 591	21 016	(1 875)	(1 160)	39 572
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 101	7 386	37	(493)	10 031
Čistý zisk z obchodovania	-	-	648	(18)	630
Čisté ostatné výnosy	(4)	(65)	-	(6 216)	(6 285)
Prevádzkové výnosy	24 688	28 337	(1 190)	(7 887)	43 948
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 797)	(11 488)	(1 329)	(16 721)	(33 335)
Odpisy	(284)	(1 248)	(111)	(3 102)	(4 745)
Prevádzkové náklady	(4 081)	(12 736)	(1 440)	(19 823)	(38 080)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	20 607	15 601	(2 630)	(27 710)	5 868
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(66 055)	(4 845)	-	-	(70 900)
Tvorba rezerv	21	-	-	(1 223)	(1 202)
Zisk/(strata) pred zdanením	(45 427)	10 756	(2 630)	(28 933)	(66 234)
Daň z príjmov					18 508
Strata za rok					(47 726)
Ostatné informácie:					
Majetok	685 023	585 333	447 316	30 697	1 748 369
Závazky	479 567	964 817	17 229	123 592	1 585 205

V roku 2012 neboli významné výnosy od ostatných obchodných segmentov banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 8 poznámok)	185 746	27 352
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 10 poznámok)	6 748	84 043
	<u>192 494</u>	<u>111 395</u>

8. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	126 387	23 220
Vklady do 3 mesiacov	160 002	-
	<u>286 389</u>	<u>23 220</u>
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 10 poznámok)	<u>(126 387)</u>	<u>(23 220)</u>
	160 002	-
Pokladničná hotovosť	<u>25 744</u>	<u>27 352</u>
	<u>185 746</u>	<u>27 352</u>

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

9. Finančné deriváty

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Pohľadávky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	823	656
Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (b)	5 121	7 034
	<u>5 944</u>	<u>7 690</u>
Závazky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	609	554
Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (b)	-	-
Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (c)	916	2 031
	<u>1 525</u>	<u>2 585</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

9. Finančné deriváty (pokračovanie)

(a) Deriváty určené na obchodovanie

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2013 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2012 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur
Úrokové deriváty:						
Úrokové CAPy	4 748	-	-	4 748	1	1
Menové deriváty:						
Menové forwardy	6 661	8	20	3 002	19	3
Menové swapy	104 664	406	180	36 867	256	171
Menové opcie	27 557	409	409	107 094	380	379
		<u>823</u>	<u>609</u>		<u>656</u>	<u>554</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 2013 úrokové swapy s nominálnou hodnotou 100 000 tis. eur.

Peňažné toky vyplývajúce z existencie zabezpečenia peňažných tokov podľa zostatkovej doby splatnosti ich reálnych výplat:

	Menej ako 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. Eur
Peňažné toky z úrokových platieb	<u>1 950</u>	<u>3 643</u>	<u>(484)</u>	<u>5 109</u>
	<u>1 950</u>	<u>3 643</u>	<u>(484)</u>	<u>5 109</u>

Peňažné toky vyplývajúce z existencie zabezpečovania peňažných tokov podľa zostatkovej doby splatnosti ich ovplyvnenia výsledku hospodárenia:

	Menej ako 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. Eur
Peňažné toky z úrokových platieb	<u>1 943</u>	<u>3 432</u>	<u>(484)</u>	<u>4 891</u>
	<u>1 943</u>	<u>3 432</u>	<u>(484)</u>	<u>4 891</u>

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013 bola z oceňovacích rozdielov preúčtovaná do hospodárskeho výsledku v položke *Úrokové výnosy/náklady* suma 1 965 tis. eur (2012: 2 064 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 2013 predstavovala sumu 40 012 tis. eur (2012: 52 447 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:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Čistá zmena reálnej hodnoty úverov	(1 223)	1 823
Čistá zmena reálnej hodnoty derivátov	1 162	(1 825)
	<u>(61)</u>	<u>(2)</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:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Netting pohľadávok a záväzkov z finančných derivátov	4 419	5 105
Pohľadávky z finančných derivátov – nominálna hodnota	283 864	274 256
Záväzky z finančných derivátov – nominálna hodnota	283 643	274 159

10. Pohľadávky voči bankám

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	6 748	5 130
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	-	78 914
- od 3 mesiacov do 1 roka	10 553	-
- od 1 roka do 5 rokov	47 800	70 012
- nad 5 rokov	-	11 064
Povinné minimálne rezervy (bod 8 poznámok)	<u>126 387</u>	<u>23 220</u>
	191 488	188 340
Z toho:		
Pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	<u>(6 748)</u>	<u>(84 043)</u>
	<u>184 740</u>	<u>104 297</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

11. Pohľadávky voči klientom

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	101 725	204 456
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	170 692	400
- od 3 mesiacov do 1 roka	214 096	49 937
- od 1 do 5 rokov	558 429	274 965
- nad 5 rokov	470 131	802 987
	<u>1 515 073</u>	<u>1 332 745</u>
Opravné položky na zníženie hodnoty	<u>(88 622)</u>	<u>(106 056)</u>
	<u>1 426 451</u>	<u>1 226 689</u>

Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

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

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Individuálne opravné položky:		
K 1. januáru	97 899	36 112
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(29)	(3)
Čistá tvorba v priebehu roka	(2 292)	68 283
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(16 784)	(10 808)
Preklasifikácia	<u>376</u>	<u>4 315</u>
K 31. decembru	<u>79 170</u>	<u>97 899</u>
Portfóliové opravné položky:		
K 1. januáru	7 521	9 856
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(5)	16
Čistá tvorba v priebehu roka	1 551	2 571
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(996)	(875)
Preklasifikácia	<u>(289)</u>	<u>(4 047)</u>
K 31. decembru	<u>7 782</u>	<u>7 521</u>
IBNR opravné položky:		
K 1. januáru	636	1 764
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(1)	-
Čistá tvorba/rozpustenie v priebehu roka	1 121	(860)
Preklasifikácia	<u>(87)</u>	<u>(268)</u>
K 31. decembru	<u>1 670</u>	<u>636</u>
Opravné položky celkom	<u>88 622</u>	<u>106 056</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

12. Cenné papiere k dispozícii na predaj

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
<i>Cenné papiere určené na predaj</i>		
Podielové cenné papiere (a)	2 482	1 634
Dlhové cenné papiere (b)	164 729	247 879
	167 211	249 513
<i>Investície v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</i>		
Dlhové cenné papiere – naviazané na akciové indexy (bod 18 poznámok)	-	-
	167 211	249 513

(a) Podielové cenné papiere

Názov spoločnosti	Činnosť	2013 tis. eur	2012 tis. eur
RVS, a.s.	Relaxačno-vzdelávacie centrum	149	149
S.W.I.F.T.	Medzinárodný presun prostriedkov	15	15
Victoria Volksbanken Poist'ovňa, a.s.	Poistenie	-	-
Mastercard	Kreditné karty	1 852	1 138
Visa Inc	Kreditné karty	466	332
		2 482	1 634

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

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Štátne dlhopisy	118 319	207 888
Dlhopisy slovenských podnikov	3 614	3 669
Dlhopisy slovenských bánk	42 796	34 944
Dlhopisy zahraničných bánk	0	1 378
	164 729	247 879

Časť slovenských a zahraničných štátnych dlhopisov v objeme 130 229 tis. eur bola k 31. decembru 2013 (2012: 150 253 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 2013

13. Hmotný a nehmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. eur	Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Nehmot- ný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januára 2012	25 599	26 624	889	21 477	74 589
Prírastky	448	869	185	2 309	3 811
Presuny	600	-	-	-	600
Úbytky	-	(980)	(90)	(707)	(1 777)
K 31. decembru 2012	26 647	26 513	984	23 079	77 223
K 1. januára 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
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty					
K 1. januára 2012	12 262	24 529	560	16 205	53 556
Odpisy za rok 2012	1 246	1 000	108	2 391	4 745
Úbytky	-	(968)	(55)	(707)	(1 730)
K 31. decembru 2012	13 508	24 561	613	17 889	56 571
K 1. januára 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
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2012	13 139	1 952	371	5 190	20 652
K 31. decembru 2013	14 597	4 241	597	5 325	24 760

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. 54 488 tisíc EUR (2012: 52 248 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, vlámania a lúpežného prepadnutia so spoluúčasťou 500 eur.

Banka eviduje plne vyoprávkovaný hmotný majetok v hodnote 19 622 tis. eur (2012: 21 930 tis. eur) a nehmotný majetok v sume 15 887 tis. eur (2012: 11 527 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

14. Daň z príjmov právnických osôb

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 32 poznámok)	-	-
Preddavky na daň z príjmov	-	1 961
Dodatočne zaplatená daň 2012	-	2
Zrážková daň	113	-
	<u>113</u>	<u>-</u>
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	<u>113</u>	<u>1 963</u>

15. Závazky voči bankám

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	6 142	7 637
Ostatné záväzky voči bankám podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	3 012	-
- od 3 mesiacov do 1 roka		7 007
	<u>9 154</u>	<u>14 644</u>

16. Prijaté úvery

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. („SZRB“)	-	6
Európska investičná banka	50 011	25 009
Národná banka Slovenska	50 645	50 365
	<u>100 656</u>	<u>75 380</u>

Úver od SZRB bol prijatý na základe rámcovej zmluvy o realizácii úverového programu na podporu malých a stredných podnikateľov podpísanej v roku 2005.

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 3-ročný refinančný úver (LTRO) v sume 50 mil. eur.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

17. Závazky voči klientom

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	572 619	512 188
Ostatné záväzky voči klientom podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	671 979	450 757
- od 3 mesiacov do 1 roka	324 359	406 368
- od 1 do 5 rokov	10 853	9 134
	<u>1 579 810</u>	<u>1 378 447</u>

K 31. decembru 2013 predstavujú vklady 10 najvýznamnejších klientov celkom 23 % celkových záväzkov banky voči klientom (2012: 17 %).

18. Emitované dlhové cenné papiere

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Hypotekárne záložné listy		
Emisia 8	-	6 657
Emisia 13	1 901	1 822
Emisia 14	15 320	15 289
Emisia 15	20 010	19 974
Emisia 16	21 995	21 973
Emisia 17	40 005	40 005
Emisia 18	13 485	-
Emisia 19	14 940	-
	<u>127 656</u>	<u>105 720</u>

Emisia 8 zahŕňa 2 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 3 319,39 eur s variabilným kupónom k 31. decembru 2012 vo výške 1,255 % p.a. (2011: 2,711% p. a.), ktoré banka vydala 26. novembra 2008. Hypotekárne záložné listy boli splatené 15. októbra 2013 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

18. Emitované dlhové cenné papiere (pokračovanie)

Emisia 15 zahŕňa 20 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2013: 2,228 % 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 2013: 1,723 % 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 2013: 1,194 % p.a.), ktoré banka vydala 28. decembra 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. decembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 18 zahŕňa 13 500 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2013: 1,123 % 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 15 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s fixným kupónom (k 31. decembru 2013: 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 2012	4	417	58	479
Použitie	-	-	-	-
Tvorba	1 081	142	7	1 230
Rozpustenie	-	-	(28)	(28)
K 31. decembru 2012	1 085	559	37	1 681
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

Rezerva na odchodné reprezentuje nárok zamestnanca na jednorázovú odmenu pri odchode do dôchodku. Materská spoločnosť vykonáva pre banku každoročne poisťno-matematický výpočet rezervy na odchodné, ktorý bol za rok 2013 nasledovný:

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

19. Rezervy (pokračovanie)

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
K 1. januáru	559	417
Servisné náklady	104	77
Úrokové náklady	24	24
Platby	(41)	(74)
Aktuárske zisky a straty	40	177
Súčasná hodnota k 31. decembru	<u>686</u>	<u>621</u>
Nerozoznané aktuárske zisky a straty	-	(62)
K 31. decembru	<u>686</u>	<u>559</u>

20. Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú na nasledovné položky:

	Majetok		Záväzky		Netto	
	2013 tis. eur	2012 tis. eur	2013 tis. eur	2012 tis. eur	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	19 497	24 393	-	-	19 497	24 393
Investičné cenné papiere	-	-	(606)	(1 485)	(606)	(1 485)
Finančné deriváty	-	-	(1 298)	(1 883)	(1 298)	(1 883)
Investície						
v nehnuteľnostiach	-	-	-	-	-	-
Budovy, vybavenie a zariadenie	-	-	(36)	(36)	(36)	(36)
Ostatné záväzky	500	397	-	-	11	397
Ostatný majetok	11	195	-	-	500	195
Neumorená daňová strata	<u>2 226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 226</u>	<u>-</u>
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	<u>22 234</u>	<u>24 985</u>	<u>(1 940)</u>	<u>(3 404)</u>	<u>20 294</u>	<u>21 581</u>

K 31. decembru 2013 bola odložená daň vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22 % (2012: 23 %).

Prehľad o zmenách v odloženej daňovej pohľadávkke:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
K 1. januáru	21 581	5 844
Úprava cez výkaz ziskov a strát (bod 32 poznámok)	(2 760)	18 510
Úprava cez oceňovacie rozdiely vo vlastnom imaní	<u>1 473</u>	<u>(2 773)</u>
K 31. decembru	<u>20 294</u>	<u>21 581</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

21. Ostatné záväzky

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Rôzni veritelia	2 441	2 562
Záväzky voči zamestnancom	2 279	1 926
Výnosy a výdavky budúcich období	608	546
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	555	417
Záväzky voči štátnemu rozpočtu	678	499
Ostatné	84	798
	<u>6 645</u>	<u>6 748</u>

Sociálny fond:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
K 1. januáru	9	62
Tvorba	73	64
Čerpanie	(80)	(117)
	<u>2</u>	<u>9</u>
K 31. decembru		

22. Základné imanie

	2013 tis. eur	2012 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	16 551
	<u>65 743</u>	<u>52 800</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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

22. Základné imanie (pokračovanie)

Štruktúra základného imania a emisného ážia k 31. decembru 2012 bola nasledovná:

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Spolu tis. eur
Kmeňové akcie	36 249	71 886	108 135
Prioritné akcie	16 551	22 368	38 919
	<u>52 800</u>	<u>94 254</u>	<u>147 054</u>

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 zabezpečeni a peňažných tokov tis. eur	Ost. rezervy tis. eur	Aktuárske zisky/ (straty) tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2013	(3 033)	6 724	4 970	6 304	1 145	-	16 110
Presuny	3 033	(3 033)					-
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj (a)			(2 821)				(2 821)
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov (b)				(1 703)			(1 703)
Aktuárske zisky/(straty)						(32)	(32)
Zisk za rok 2013 (d)	<u>3 869</u>						<u>3 869</u>
K 31. decembru 2013	<u>3 869</u>	<u>3 691</u>	<u>2 149</u>	<u>4 601</u>	<u>1 145</u>	<u>(32)</u>	<u>15 423</u>

(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 zákonný 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 2006 doplnila

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

23. Rezervné fondy a nerozdelený zisk (pokračovanie)

zákonný rezervný fond do požadovanej výšky. Zákonný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

(d) *Navrhované rozdelenie zisku*

Vedenie navrhne rozdelenie zisku do nerozdeleného zisku za rok končiaci sa 31. decembra 2013:

	2013 tis. eur
Prídel do zákonného rezervného fondu	3 271
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	598
	<u>3 869</u>

(e) *Ostatné rezervy*

Ostatné rezervy nie sú určené na rozdelenie akcionárom.

24. Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky a neodvolateľné akreditívy	22 834	22 723
<i>Ostatné finančné povinnosti:</i>		
Úverové prísluby	<u>226 436</u>	<u>166 435</u>
	<u>249 270</u>	<u>189 158</u>

25. Úrokové výnosy

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Pohľadávky voči bankám	2 191	1 331
Pohľadávky voči klientom	57 602	54 119
Dlhové cenné papiere	4 723	4 837
Finančné deriváty	<u>1 965</u>	<u>2 446</u>
	<u>66 481</u>	<u>62 733</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

26. Úrokové náklady

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Závazky voči bankám	635	1 976
Závazky voči klientom	18 591	17 786
Dlhové cenné papiere	2 280	2 679
Finančné deriváty	816	720
	<u>22 322</u>	<u>23 161</u>

27. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Čistá tvorba počas roka	(3 359)	(71 804)
Straty z odpísaných a postúpených pohľadávok	(1 313)	(773)
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	2 087	1 677
	<u>(2 585)</u>	<u>(70 900)</u>

28. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií		
Úvery	3 172	3 022
Obchody s cennými papiermi	160	344
Platobné transakcie	7 349	6 756
Zmenárenské transakcie	1 245	1 269
Ostatné operácie	2 353	2 351
	<u>14 279</u>	<u>13 742</u>
Náklady na poplatky a provízie		
Úvery	(517)	(383)
Obchody s cennými papiermi	(206)	(200)
Platobné transakcie	(286)	(209)
Zmenárenské transakcie	(2)	(1)
Ostatné operácie	(3 117)	(2 918)
	<u>(4 128)</u>	<u>(3 711)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>10 151</u>	<u>10 031</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

29. Čistý zisk z obchodovania

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Operácie s cennými papiermi na predaj	5 914	368
Zmena v reálnej hodnote derivátov fair value hedge	1 162	(1 822)
Zmena v reálnej hodnote úverov fair value hedge	(1 223)	1 823
Úrokové deriváty	(42)	3
Menové deriváty	185	448
Finančné nástroje prvotne vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-
Strata z precenenia investície v nehnuteľnostiach	-	(190)
	<u>5 996</u>	<u>630</u>

30. Čisté ostatné výnosy/(náklady)

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
<i>Čisté ostatné výnosy:</i>		
Zisk z predaja budov, zariadenia a vybavenia	356	229
Ostatné dane a poplatky	(41)	(35)
Osobitný odvod finančných inštitúcií	(6 801)	(5 427)
Ostatné náklady	(656)	(1 054)
Ostatné výnosy	<u>36</u>	<u>2</u>
	<u>(7 106)</u>	<u>(6 285)</u>

V čistých ostatných nákladoch tvorí podstatnú časť osobitný odvod finančných inštitúcií v sume 6,8 mil. EUR (2012: 5,4 mil. EUR) ročne, kalkulovaný kvartálne z priemerných hodnôt vybraných pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka.

31. Všeobecné prevádzkové náklady

	2013 tis. eur	2012 tis. Eur
<i>Osobné náklady:</i>		
Mzdy a odmeny zamestnancom	15 064	13 907
Ostatné zamestnanecké požitky	349	366
Sociálne poistenie, sociálny fond	<u>4 468</u>	<u>3 736</u>
	<u>19 881</u>	<u>18 009</u>
<i>Ostatné prevádzkové náklady:</i>		
Služby vzťahujúce sa k budovám	4 087	3 772
Poštovné a telekomunikačné služby, materiál	1 728	1 469
Reklama a reprezentačné náklady	4 049	1 773
Školenia	247	176
Odborné služby	2 424	1 602
Služby vzťahujúce sa k výpočtovej technike	4 778	4 808
Ostatné	<u>1 419</u>	<u>1 726</u>
	<u>18 732</u>	<u>15 326</u>
	<u>38 613</u>	<u>33 335</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

31. Všeobecné prevádzkové náklady (pokračovanie)

Počet zamestnancov k 31. decembru 2013 bol 636 (2012: 598), pričom 22 z nich boli členovia vedenia (2012: 20).

Služby poskytnuté audítorskými spoločnosťami, boli počas roka nasledovné:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Audit účtovnej závierky	86	86
Audit skupinového reportingu	86	86
Ostatné uisťovacie služby	43	43
Ostatné poradenstvo	4	-
	<u>219</u>	<u>215</u>

32. Daň z príjmov

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
<i>Daň z príjmu v bežnom období:</i>		
Splatná daň	-	-
Úprava dodatočného obdobia	-	2
Odložená daň (bod 20 poznámok)	2 760	(18 510)
Zrážková daň	-	-
	<u>2 760</u>	<u>(18 508)</u>
Daň z príjmu celkom	<u>2 760</u>	<u>(18 508)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

32. Daň z príjmov (pokračovanie)

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

	Základ dane 2013 tis. eur	Daň 23 % 2013 tis. eur	Základ dane 2012 tis. eur	Daň 19 % 2012 tis. eur
Zisk/(Strata) pred zdanením	6 629	1 525	(66 234)	(12 584)
Odpočítateľné položky:				
Rozpustenie rezervy na súdne spory	-	-	-	-
Daňovo oslobodený výnos z majetkových účasí	(6)	(1)	(2)	-
Štátne cenné papiere vydané do 31.12.2003	(164)	(38)	(146)	(28)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	-	-	(14 950)	(2 842)
Ostatné	(5)	(1)	(21)	(4)
		(40)		(2 874)
Pripočítateľné položky:				
Reprezentačné náklady	148	34	71	13
Rezervy na súdne spory	-	-	1 082	206
Opravné položky	151	35	-	-
Odpísanie a postúpenie pohľadávok voči klientom	2 633	606	1 615	308
Dary	22	5	2	-
Pokuty	1	-	21	4
Motorové vozidlá	17	4	14	3
Manká a škody	828	190	265	50
Ostatné	702	161	359	67
		1 035		651
Nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka zo straty za rok 2012 použitá v 2013	(3 341)	(768)	3 341	635
Dodatočná daň za predchádzajúci obdobie		-		2
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov právnických osôb z 19% na 23% a z 23% na 22%		1 008		(4 338)
Celkový daňový náklad		2 760		(18 508)
Efektívna daňová sadzba		41,64%		27,94%

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli počítané pri dani z príjmov právnických osôb 22 % (2012: 23 %).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

33. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

K 31. decembru 2012 bola výška nevypovedateľných budúcich záväzkov z operatívneho prenájmu do 1 roka 2 033 tis. eur (2012: 1 797 tis. eur), od 1 do 5 rokov 5 526 tis. eur (2012: 3 475 tis. eur) a nad 5 rokov 623 tis. eur (2012: 760 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

Oesterreichische Volksbanken Aktiengesellschaft (do 15.2.2012)

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 2013**

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

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
(a) Subjekty s kontrolným vplyvom		
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Europe AG boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči banke	50 258	70 022
Podriadený dlh	-	-
Záväzky voči banke	(1 546)	(1 139)
Záruky prijaté bankou	15 316	20 200
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	1 719	255
Úrokové náklady	-	(218)
Ostatné výnosy	105	8
Ostatné náklady	(1 467)	(947)
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Rusko boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči banke	5 422	11 662
Záväzky voči banke	-	-
Pohľadávky z finančných derivátov	4	79
Záväzky z finančných derivátov	(16)	1
Záruky prijaté bankou	-	20 000
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	187	293
Úrokové náklady	(1)	(657)
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Oesterreichische Volksbanken Aktiengesellschaft boli k 15. Februáru 2012 nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči banke		52 428
Záväzky voči banke		-
Pohľadávky z finančných derivátov		-
Záväzky z finančných derivátov		-
Záruky prijaté bankou		1 848
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy		36
Úrokové náklady		-
Platené poplatky a provízie		-
Ostatné výnosy		-
Ostatné náklady		-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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

	2013 tis. eur	2012 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	1 820	12 850
Záväzky voči subjektom	(4 568)	(45 409)
Pohľadávky z finančných derivátov	-	7 034
Záväzky z finančných derivátov	(50 025)	(1 506)
Záruky prijaté bankou	31 813	2 400
 Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	68	110
Úrokové náklady	(562)	(222)
Ostatné výnosy	-	-
Ostatné náklady	(120)	(12)
 (c) Vrcholové vedenie	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Majetok		
Predstavenstvo	2	-
Vedenie	690	620
Dozorná rada	2	1
Ostatní	80	86
	<u>774</u>	<u>707</u>
 Bývalí členovia predstavenstva	<u>124</u>	<u>136</u>
	<u>898</u>	<u>843</u>
 Záväzky		
Predstavenstvo	(433)	(136)
Vedenie	(1 056)	(591)
Dozorná rada	(57)	(42)
Ostatní	(407)	(372)
	<u>(1 953)</u>	<u>(1 141)</u>
 Bývalí členovia predstavenstva	<u>(37)</u>	<u>-</u>
	<u>(1 990)</u>	<u>(1 141)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Odmeňovanie		
Predstavenstvo	416	198
Vedenie	1 623	1 614
Dozorná rada	-	-
	<u>2 039</u>	<u>1 812</u>
 Bývalí členovia predstavenstva	 <u>277</u>	 <u>393</u>
	<u>2 316</u>	<u>2 205</u>

35. Správa cenných papierov

Banka spravuje cenné papiere a iné hodnoty zverené klientmi banke do správy vo výške 226 miliónov eur (2012: 135 miliónov eur).

36. Odhadované reálne hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantami na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre 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 predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

	Účtovná hodnota 2013 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2013 tis. eur	Účtovná hodnota 2012 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2012 tis. eur
Finančný majetok				
Pohľadávky voči bankám	184 740	182 815	104 297	104 154
Pohľadávky voči klientom	1 426 451	1 431 373	1 226 689	1 228 870
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	9 154	9 155	14 644	14 654
Prijaté úvery	100 656	99 149	75 380	74 735
Záväzky voči klientom	1 579 810	1 580 407	1 378 447	1 375 418
Emitované dlhové cenné papiere	127 656	128 047	105 720	106 149

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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.

Závázky 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.

Závázky 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.

Závázky 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 2013

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 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 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>
31. december 2012	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	111 395	-	-	111 395
Pohľadávky voči bankám	-	104 154	-	104 154
Pohľadávky voči klientom	-	-	1 228 870	1 228 870
	<u>111 395</u>	<u>104 154</u>	<u>1 228 870</u>	<u>1 344 419</u>
Záväzky				
Záväzky voči bankám	-	14 654	-	14 654
Prijaté úvery	-	74 735	-	74 735
Záväzky voči klientom	-	-	1 375 418	1 375 418
Emitované dlhové cenné papiere	-	106 149	-	106 149
	<u>-</u>	<u>195 538</u>	<u>1 375 418</u>	<u>1 570 956</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.