

# **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

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

**a správa nezávislých audítorov**

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Individuálna účtovná závierka

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

**OBSAH**

Správa nezávislých audítorov .....	3
Individuálny výkaz ziskov a strát .....	4
Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát .....	5
Individuálna súvaha .....	6
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní .....	7
Individuálny výkaz peňažných tokov .....	8
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom .....	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

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

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

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

### Zodpovednosť audítora

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

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

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

### Názor

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

25. februára 2014  
Bratislava, Slovenská republika

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

Ing. Dalimil Draganovský  
Licencia SKAU č. 893

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

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

Poznámky na stranách 9 až 76 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

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

  
Ing. Jozef Síkelapredseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ  
Ing. Štefan Májpodpredseda predstavenstva  
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

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

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

Poznámky na stranách 9 až 76 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Individuálna účtovná závierka**

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

**Individuálna súvaha****k 31. decembru 2013**

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

Poznámky na stranách 9 až 76 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Individuálna účtovná závierka**

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

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

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

Poznámky na stranách 9 až 76 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Individuálna účtovná závierka

prípravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

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

Poznámky na stranách 9 až 76 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.



## **1. ÚVOD**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY**

### **(a) Vyhlásenie o zhode**

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

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

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

#### **(b) Východiská zostavenia účtovnej závierky**

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

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

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

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

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

#### **(c) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti**

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledkov banky.

##### *Dcérske spoločnosti*

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

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

##### *Pridružené spoločnosti*

Pridružená spoločnosť je definovaná ako subjekt, v ktorom banka priamo alebo nepriamo drží podiel viac ako 20 % ale menej ako 50 % nad ktorou má banka významný vplyv, pričom nie je ani dcérskou spoločnosťou, ani spoločným podnikom. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

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

#### **(d) Účtovné metódy a metódy oceňovania**

##### *(i) Transakcie a účty v bankách v cudzej mene*

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

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

##### *Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie*

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

Banka používa tieto kategórie finančných nástrojov:

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

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

##### *(i) Prvotné vykázanie*

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

##### *(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov*

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

##### *(iii) Peniaze a účty v národných bankách*

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

##### *(iv) Finančné deriváty*

Medzi deriváty, s ktorými pracuje banka, patria najmä úrokové swapy, futurity, FRA, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie, CDS. Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Deriváty sa účtujú ako

aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná. Všetky typy derivatívnych finančných nástrojov, bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, sa zverejňujú v položke „Finančné deriváty“, ktorú možno nájsť na strane aktív alebo pasív súvahy, v závislosti od ich reálnej hodnoty k súvahovému dňu. Položka „Finančné deriváty“ tak obsahuje aj deriváty držané v obchodnej knihe a bankovej knihe a zahŕňa aj deriváty určené pre účtovanie hedgingu. Zmeny v reálnej hodnote (čistá cena) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií“, okrem tých, ktoré vychádzajú z efektívnej časti zabezpečenia finančných tokov, ktoré sú vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate. Výnosové/nákladové úroky viažuce sa na finančné deriváty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý výnosový úrok“ pre zabezpečovacie nástroje v zabezpečení reálnej hodnoty alebo v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

*(v) Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie*

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

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

*(vi) Finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát*

Finančné aktíva alebo finančné záväzky klasifikované v tejto kategórii sú tie, ktoré vedenie spoločnosti určí v prvotnom vykázaní (možnosť ocenenia reálnou hodnotou).

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

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

Banka využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou aj v prípade hybridných finančných záväzkov, v prípade ak:

- takáto klasifikácia eliminuje alebo významne redukuje účtovný rozdiel medzi hodnotou záväzku oceneného v amortizovanej hodnote a vnoreného derivátu oceneného reálnou hodnotou; alebo
- celý hybridný kontrakt je, vzhľadom na prítomný vnorený derivát, zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát v reálnej hodnote.

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

Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou a zúčtované cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú podľa príslušných pozícií finančných záväzkov ako „Záväzky voči klientom“, „Emitované dlhové cenné papiere“ alebo „Podriadený dlh“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v súlade s „Zisk/strata z finančných nástrojov v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát“. Úrok je vykázaný v riadku „Nákladové úroky“.

*(vii) Finančné aktíva na predaj*

Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové a dlhové cenné papiere ako aj iné podiely v nekonsolidovaných jednotkách. Investície do majetkových účastí klasifikované ako k dispozícii na predaj sú také investície, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani precenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dlhové cenné papiere zaradené do tejto kategórie sú také, ktoré spoločnosť zamýšľa držať neurčitú dobu a ktoré možno predajť v prípade potreby likvidity alebo v prípade zmeny trhových podmienok.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Nerealizovaný zisk a strata sa vykazujú v inom komplexnom zisku a vo vlastnom imaní ako „Fondy z precenenia“ až do vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva. Ak dôjde k vyradeniu alebo znehodnoteniu finančných aktív na predaj, kumulatívny zisk alebo strata, ktorý bolo pôvodne vykázaný v inom komplexnom zisku alebo strate sa preklasifikuje na zisk alebo stratu vykázanú v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. V súvahe sa finančné aktíva na predaj zverejnia v riadku „Cenné papiere k dispozícii na predaj“.

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

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

*(viii) Finančné investície držané do splatnosti*

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

*(ix) Úvery a vklady*

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

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

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

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

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Individuálna účtovná závierka

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

*(x) Vklady a iné finančné záväzky*

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

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

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

*Vnorené deriváty*

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

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a 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

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

Deriváty, ktorých ekonomické charakteristiky nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami pôvodných dlhových nástrojov a sú tak samostatne vykazované, sú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov prezentovaných ako záväzky. Najtypickejšími prípadmi sú vydané dlhopisy a depozity obsahujúce úrokové caps a floors, finančné nástroje

naviazané na iné ako úrokové premenné, napríklad menové kurzy, majetok, komoditné ceny a indexy alebo kreditné riziko tretích strán.

*Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov*

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

- vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- prevodu práv banky na príjem finančných tokov z takeého aktíva
- alebo ak banka prevzala záväzok zaplatiť prijaté finančné toky v plnom rozsahu tretej strane bez významného odkladu na základe dohody o postúpení;  
a buď:
- previedla v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, alebo
- ani nepreviedla ani si neponechala v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, no previedla kontrolu nad aktívom.

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

*Repo transakcie a reverzné repo transakcie*

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

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

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

*Pôžička a výpožička cenných papierov*

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

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

*Stanovenie reálnej hodnoty*

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', 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 Skupinu dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predat' iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

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

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

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

*Zníženie hodnoty finančných aktív a kreditná strata súvisiaca s podmienenými záväzkami*

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

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

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



*(i) Finančné aktíva účtované v amortizovanej obstarávacej cene*

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

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

V prípade úverov a vkladov sa každé znehodnotenie vykazuje na účte opravných položiek s názvom „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík“ v súvahe a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov“. Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík zahŕňajú konkrétne opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík, pre ktoré existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. „Opravné položky na straty z úverov“ okrem toho zahŕňajú opravné položky na riziká portfólia na vzniknuté, no nenahlásené straty. Pri investíciách držaných do splatnosti sa znehodnotenie vykazuje priamo znížením hodnoty účtu aktív a vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív držaných do splatnosti“.

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

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

*(ii) Finančné investície k dispozícii na predaj*

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

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

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

V prípade existencie dôkazu znehodnotenia, kumulatívna strata odhadnutá ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o kumulatívne vykázané straty zo znehodnotenia danej investície, sa vykáže ako strata zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. Všetky straty, ktoré boli pôvodne vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate v položke „Rezerva z precenenia“ sa preklasifikujú

a zobrazia ako straty zo znehodnotenia v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. Straty zo znehodnotenia investícií do majetkových účastí sa nepreklasifikujú prostredníctvom výkazu ziskov a strát, ale zvýšenie reálnej hodnoty po znehodnotení majetkových účastí sa vykazuje priamo vo výkaze iných komplexných ziskov a strát. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenie sa vykazuje priamo oproti aktívam v súvahe.

*(iii) Podmienené záväzky*

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

*Účtovanie zabezpečenia (Hedge accounting)*

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

*(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty*

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

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

*(ii) Zabezpečenie peňažných tokov*

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

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

**Započítavanie finančných nástrojov**

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

**Prenájom**

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

**Banka ako prenajímateľ**

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

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

**Banka ako nájomca**

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

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

**Dlhodobý hmotný majetok**

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

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

Odhadovaná doba použiteľnosti je:

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

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení, alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Každý zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku

(počítaná ako rozdiel medzi príjmom z vyradenia a účtovnou hodnotou majetku) sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“ v roku, kedy je majetok odúčtovaný.

#### *Investície do nehnuteľností*

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo časť budov alebo oboje), ktoré spoločnosť vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade čiastočného užívania samotnou spoločnosťou sa majetok považuje za investície do nehnuteľností len v prípade, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva rovnaké používanie v budúcnosti ako v prípade investícií do nehnuteľností, považujú sa za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a znehodnotenie. Spolu s príjmom z prenájmu sú odpisy účtované vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky“ použitím lineárnej metódy počas odhadovanej doby použiteľnosti. Doba životnosti investícií do nehnuteľností je identická s dobou životnosti budov vykázaných ako dlhodobý hmotný majetok. Každá strata zo znehodnotenia, ako aj jej rozpustenie, sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“. Investície do nehnuteľností sa zverejňujú v súvahe v riadku „Investície do nehnuteľností“.

#### *Dlhodobý nehmotný majetok*

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

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

Odhadované doby životnosti sú:

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

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

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

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

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

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

#### *Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj*

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

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

#### *Finančné záruky*

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

Banka ako ručiteľ uznáva finančné záruky od okamihu, keď sa stane zmluvnou stranou, t.j. prijatím ponuky záruky. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie 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.

#### *Plány definovaných zamestnaneckých požitkov*

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

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

Základné východiská poistnomatematických výpočtov sa nachádzajú v poznámke 27(c).

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

a strát v danom roku. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní v období kedy vzniknú.

#### *Rezervy*

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

#### *Dane*

##### *(i) Bežné dane*

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

##### *(ii) Odložené dane*

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

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

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

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

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

#### *Majetok na spravovanie*

Banka poskytuje služby úschovy a správcovské služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva v držbe z titulu správcovskej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, nakoľko nie sú aktívami banky.

#### *Dividendy z bežných akcií*

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

#### *Vykazovanie príjmov a nákladov*

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

*(i) Čisté výnosy z úrokov*

Výnosové alebo nákladové úroky sa vykazujú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výpočet zahŕňa poplatky za úverovú činnosť ako aj transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nástrojom a sú súčasťou efektívnej úrokovej sadzby (okrem finančného nástroja v reálnej hodnote zúčtovaného cez výkaz ziskov a strát), no nezahŕňa budúce úverové straty. Výnosový úrok z individuálne znehodnotených pôžičiek sa počíta uplatnením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby použitej na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov za účelom ocenenia straty zo znehodnotenia.

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

V rámci výnosového úroku sa vyказuje aj bežný výnos z akcií a iných majetkových účastín (najmä dividend) spolu s výnosom z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako na predaj. Výnos z takých dividend sa vyказuje pri vzniku práva na výplatu dividendy.

Čistý výnosový úrok tiež zahŕňa príjem z prenájmu a príslušné odpisy z investičného majetku. Taký príjem z prenájmu predstavuje príjem z operatívneho lízingu a vyказuje sa lineárne počas doby nájmu.

*(ii) Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík*

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

*(iii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií*

Banka poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôzneho rozsahu služieb, ktoré poskytuje klientom.

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

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

*(iv) Čistý zisk z finančných operácií*

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

*(v) Všeobecné administratívne náklady*

Všeobecné administratívne náklady predstavujú nasledujúce náklady: personálne, iné administratívne náklady, odpisy a amortizáciu, okrem amortizácie vzťahov so zákazníkmi a znehodnotenia goodwillu, ktoré sa vyказujú ako „Ostatné prevádzkové výsledky“.

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

Medzi ostatné administratívne náklady patria náklady na informačné technológie, náklady na kancelárske priestory, kancelárske prevádzkové náklady, reklama a marketing, náklady na právne služby a iné poradenstvo ako aj rôzne iné administratívne náklady.

*(vi) Ostatné prevádzkové výsledky*

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

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

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

*Reštrukturalizované úvery*

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

*Odobratý kolaterál*

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

*Oceňovanie kolaterálu*

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



### **3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY**

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

#### *Reálna hodnota finančných nástrojov*

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov; ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 40) Reálna hodnota finančných nástrojov.

#### *Znehodnotenie finančných aktív*

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

#### *Individuálne posudzovanie znehodnotenia*

Úvery a vklady poskytnuté inštitúciám, vládneho sektoru a firemným a retailovým klientom banky s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. Eur sa všeobecne bankou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

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

#### *Posudzovanie zníženia hodnoty na skupinovom (portfóliovom) základe*

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

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

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 34 „Kreditné riziko“. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 13, 14 a 15.

#### *Znehodnotenie nefinančných aktív*

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

*Odložené daňové aktíva*

Odložené daňové aktíva sa v súvislosti s daňovými stratami a odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazujú v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého možno umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenia týkajúce sa odložených daní sú súčasťou poznámky 22) Daňové aktíva a záväzky.

#### **4. APLIKÁCIA NOVÝCH A UPRAVENÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV**

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sa týkajú jej činnosti.

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

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

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

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

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

- IAS 1 Objasnenie požiadavky na porovnávacíe informácie (doplnenie)

Toto doplnenie objasňuje rozdiel medzi dobrovoľnými doplňujúcimi porovnávacími informáciami a minimálnymi porovnávacími informáciami. Účtovné jednotky sú povinné uviesť porovnávacíe údaje v príslušných poznámkach k účtovnej závierke, ak dobrovoľne zverejňujú porovnávacíe informácie nad rámec minimálnych porovnávacích informácií za porovnávacíe 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 porovnávacíe 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 započítavaní na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Nové zverejnenia sú povinné pre všetky vykázané finančné nástroje, ktoré sa započítavajú v súlade s IAS 32 - Finančné nástroje: prezentácia. Zverejnenia sa vzťahujú aj na vykázané finančné nástroje, ktoré podliehajú vymožiteľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní alebo podobnej dohode, bez ohľadu na to, či sa započítavajú v súlade s IAS 32 alebo nie. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu banky ani jej výsledky.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

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

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

- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia)

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

Aplikácia nasledovných štandardov a 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

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

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

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

IFRS 9 bol pôvodne vydaný v novembri 2009 a mal nahradiť štandard IAS 39. Štandard predstavuje nové požiadavky na klasifikáciu finančných aktív a záväzkov. V októbri 2010 IASB pridala do IFRS 9 požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov a 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 spätne nemôže zmeniť, oceňujú v reálnej hodnote buď cez výsledovku alebo ostatné komplexné zisky.

#### *Finančné záväzky*

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

#### *Účtovanie o zabezpečení*

Do štandardu IFRS 9 sa pridala nová časť o účtovaní o zabezpečení, ktorá znamená významné prehodnotenie celého účtovania o zabezpečení a prináša nový koncept, ktorý je viac v súlade s procesom riadenia rizík. 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 Spoločnosti. Spoločnosť 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 vymožitelný titul na započítanie”. Bude potrebné vyhodnotiť vplyv na Banku revíziou postupov vysporiadavania a právnej dokumentácie a uistiť sa tak, že započítanie bude aj naďalej možné v prípadoch, keď bolo možné aj v minulosti. V určitých prípadoch už započítanie nemusí byť možné. V iných prípadoch možno bude potrebné prehodnotiť zmluvy. Požiadavka na to, aby bolo právo na započítanie poskytnuté všetkým protistranám dohody o započítaní, môže byť problematická pri zmluvách, keď má len jedna strana právo na započítanie v prípade zlyhania. Aktualizácia tiež objasňuje aplikáciu kritérií započítavania podľa IAS 32 na systémy vysporiadavania (ako napríklad systémy centrálnych klíringových stredísk), ktoré uplatňujú mechanizmy vysporiadavania na hrubom základe, ktoré nie sú simultánne. Započítavanie na základe simultánneho vysporiadavania je obzvlášť relevantné pre Banku v prípade, ak sa angažuje vo veľkom počte transakcií predaja a spätného 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 neprijat' tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

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

## 5. ČISTÉ VÝNOSY Z ÚROKOV A Z INVESTÍCIÍ

tis. EUR	2013	2012
Výnosové úroky z:		
Úverov a vkladov vo finančných inštitúciách	1 997	11 812
Úverov poskytnutých klientom	403 038	407 723
Finančných aktív v reálnej hodnote zúčtov. cez výkaz ziskov a strát	908	3 455
Cenných papierov k dispozícii na predaj	19 890	29 388
Cenných papierov držaných do splatnosti	106 696	108 041
Iné výnosové úroky a podobné výnosy	161	178
<b>Výnosové úroky celkom</b>	<b>532 690</b>	<b>560 597</b>
Nákladové úroky na:		
Závazky voči finančným inštitúciám	(2 064)	(9 791)
Závazky voči klientom	(63 428)	(83 058)
Emitované dlhové cenné papiere	(14 693)	(13 256)
Podriadený dlh	(5 176)	(6 167)
<b>Nákladové úroky celkom</b>	<b>(85 361)</b>	<b>(112 272)</b>
<b>Čisté výnosy z úrokov</b>	<b>447 329</b>	<b>448 325</b>
Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investícií	3 139	3 184
<b>Čisté výnosy z úrokov a z investícií</b>	<b>450 468</b>	<b>451 509</b>

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

### Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investícií

Spoločnosť	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (PSS)	2 900	2 987
Poist'ovňa Slovenskej sporiteľne, a.s.	173	139
Procurement Services SK	23	24
IT Solutions SK, spol. s r.o	-	13
Visa Inc	10	5
Mastercard Incorporated	33	16
<b>Celkom</b>	<b>3 139</b>	<b>3 184</b>

## 6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	2013	2012
Výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	96 779	91 178
Úverovou činnosťou	26 974	31 314
Cennými papiermi	6 182	5 275
Iné poplatky	11 265	10 798
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>141 200</b>	<b>138 565</b>
Náklady na poplatky a provízie v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	(18 284)	(15 449)
Úverovou činnosťou	(3 955)	(3 452)
Cennými papiermi	(704)	(842)
Iné poplatky	(614)	(562)
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>(23 557)</b>	<b>(20 305)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>117 643</b>	<b>118 260</b>

**7. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV A PODSÚVAHOVÝCH RIZÍK**

tis. EUR	2013	2012
Tvorba opravných položiek:		
Individuálne opravné položky	(81 282)	(135 479)
Portfóliové opravné položky	(15 397)	(39 921)
<b>Tvorba opravných položiek celkom</b>	<b>(96 679)</b>	<b>(175 400)</b>
Rozpustenie opravných položiek		
Individuálne opravné položky	27 303	81 375
Portfóliové opravné položky	25 010	48 431
<b>Rozpustenie opravných položiek celkom</b>	<b>52 313</b>	<b>129 806</b>
<b>Čisté opravné položky na straty z úverov (pozn. 15)</b>	<b>(44 366)</b>	<b>(45 594)</b>
Odpísané úvery	(2 750)	(9 390)
Tvorba rezervy na podsúvahové riziká, netto	(2 181)	317
<b>Opravné položky, netto</b>	<b>(49 297)</b>	<b>(54 667)</b>

**8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ**

tis. EUR	2013	2012
Kurzové zisky a menové deriváty	5 700	5 555
Úrokové deriváty	2 482	(1 960)
Zisk z cenných papierov na obchodovanie	3 664	7 048
Ostatný zisk/(strata)	224	451
Nástroje na riadenie úverového rizika a súvisiace deriváty	1 171	5 085
<b>Spolu</b>	<b>13 241</b>	<b>16 179</b>

Riadok „Zisk z cenných papierov na obchodovanie“ zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank distribuovaných podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov lokálnych bánk, pozri poznámku 16.

**9. VŠEOBECNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY**

tis. EUR	2013	2012
<b>Personálne náklady</b>		
Mzdy a platy	(76 211)	(75 321)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 863)	(25 335)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(432)	(419)
Ostatné personálne náklady	(2 726)	(2 539)
<b>Personálne náklady spolu</b>	<b>(105 232)</b>	<b>(103 614)</b>
<b>Ostatné administratívne náklady</b>		
Náklady na spracovanie údajov	(42 569)	(40 841)
Údržba a prenájom budov	(28 116)	(29 723)
Náklady na bankové prevádzky	(12 269)	(12 391)
Reklama a marketing	(13 346)	(13 168)
Právne poplatky a poradenstvo	(2 343)	(2 023)
Náklady na personálny lízing	(7)	(93)
Ostatné administratívne náklady	(2 463)	(2 514)
<b>Ostatné administratívne náklady spolu</b>	<b>(101 113)</b>	<b>(100 753)</b>
<b>Odpisy</b>		
Amortizácia nehmotného majetku	(21 055)	(25 950)
Odpisy	(21 602)	(16 545)
<b>Odpisy, amortizácia spolu</b>	<b>(42 657)</b>	<b>(42 495)</b>
<b>Spolu</b>	<b>(249 002)</b>	<b>(246 862)</b>

Priemerný počet zamestnancov v roku 2013 bol 3 804 a v roku 2012 3 871, z čoho bolo v oboch rokoch päť členov predstavenstva.

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

tis. EUR	2013	2012
Audit účtovnej závierky	(243)	(243)
Audit skupinového reportingu	(243)	(243)
Ostatné súvisiace služby poskytované banke	(121)	(121)
<b>Spolu</b>	<b>(607)</b>	<b>(607)</b>

## 10. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

tis. EUR	2013	2012
Precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu, netto	(1 653)	(1 783)
Výsledok z predaja cenných papierov k dispozícii na predaj	1 695	(457)
Zisk z cenných papierov držaných do doby splatnosti	354	2 114
Čistý zisk z predaja dcérskych a pridružených spoločností	-	(1 180)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	3 925	(3 515)
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	-	(6 673)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(41 234)	(31 507)
Iné prevádzkové výsledky	(4 559)	(8 043)
<b>Ostatné prevádzkové výsledky</b>	<b>(41 472)</b>	<b>(51 044)</b>

Podrobné informácie týkajúce sa znehodnotenia investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach sú uvedené v pozn. 19.

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

V prvom polroku roka 2012 bola banka zo zákona povinná odvádzať príspevok do fondu na ochranu vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítala na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

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

V priebehu roka 2012 došlo k zmene zákona a banka už nie je ďalej povinná odvádzať príspevky do fondu ochrany vkladov. Na druhej strane sa pre posledný štvrtrok 2012 zvýšila báza pre výpočet tohto odvodu, nakoľko sú bankové záväzky znižované len o hodnotu vlastného majetku banky a podriadeného dlhu. Sadzba zostala na rovnakej úrovni a podmienky sa nezmenili počas roka 2013. Navyše Banka musela odviesť špeciálny príspevok vo výške 0.1% z danej bázy vypočítanej na základe individuálnej závierky k 31.12.2011.

Informácie o čistom vplyve tvorby/rozpuštenia rezervy na súdne spory sa nachádzajú v pozn. 27.

## 11. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. EUR	2013	2012
Náklady na daň z príjmov	34 410	38 574
Výnosy/náklady z odloženej dane (pozn. 23)	18 912	10 011
<b>Celkom</b>	<b>53 322</b>	<b>48 585</b>



**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

	2013		2012	
	(tis. EUR)	%	(tis. EUR)	%
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>241 581</b>		<b>233 375</b>	
<b>Teoretická daň vypočítaná sadzbou 23 % pre daň z príjmov</b>	<b>55 564</b>	<b>23,0</b>	<b>44 341</b>	<b>19,0</b>
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku:	4 688	1,9	17 246	7,4
<b>Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku celkom</b>	<b>4 688</b>	<b>1,9</b>	<b>17 246</b>	<b>7,4</b>
Vplyv nedaňových výnosov:	(3 933)	(1,6)	(1 762)	(0,8)
<b>Vplyv daňových výnosov pri určovaní zdaniteľného zisku</b>	<b>(3 933)</b>	<b>(1,6)</b>	<b>(1 762)</b>	<b>(0,8)</b>
Iné zmeny s dopadom na teoretickú daň:				
- zmena daňovej sadzby (4%)	-	-	(11 240)	(4,8)
- zmena daňovej sadzby (1%)	2 078	0,9	-	-
- daňové náklady/výnosy prislúchajúce predchádzajúcim obdobiam	(5 074)	(2,1)	-	-
<b>Celkový daňový efekt iných zmien s dopadom na teoretickú daň</b>	<b>(2 996)</b>	<b>(1,2)</b>	<b>(11 240)</b>	<b>(4,8)</b>
<b>Náklady na daň a efektívna daňová sadzba za rok</b>	<b>53 322</b>	<b>22,10</b>	<b>48 585</b>	<b>20,80</b>

**12. PENIAZE A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA**

tis. EUR	2013	2012
Pokladničná hotovosť	290 304	358 563
Povinné minimálne rezervy v NBS	39 673	18 441
<b>Spolu</b>	<b>329 977</b>	<b>377 004</b>

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

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

**13. ÚVERY A VKLADY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH**

tis. EUR	2013	2012
Úvery a vklady splatné na požiadanie (nostro účty)	7 807	18 729
Vklady vo finančných inštitúciách	72 239	271 158
<b>Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, brutto</b>	<b>80 046</b>	<b>289 887</b>
Opravná položka (Pozn. 15)	(10)	-
<b>Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, netto</b>	<b>80 036</b>	<b>289 887</b>

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

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

## 14. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

tis. EUR	2013	2012
Firemní klienti	2 229 859	2 124 802
<i>Syndikované úvery</i>	410 322	284 352
<i>Kontokorentné úvery</i>	367 326	376 339
<i>Priamo poskytnuté úvery</i>	1 452 211	1 464 111
Retailoví klienti	5 092 033	4 797 517
<i>Hypotekárne úvery</i>	4 002 658	3 702 870
<i>Spotrebné úvery</i>	1 001 990	998 499
<i>Sociálne úvery</i>	2 428	4 108
<i>Kontokorentné úvery</i>	84 957	92 040
Vládny sektor	237 511	223 549
<b>Spolu</b>	<b>7 559 403</b>	<b>7 145 868</b>
Opravná položka (Pozn. 15)	(338 147)	(359 425)
<b>Spolu</b>	<b>7 221 256</b>	<b>6 786 443</b>

K 31. decembru 2013 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 9,8 %, čo predstavovalo sumu 737,8 mil. Eur (2012: 9,1%; 651,3 mil. Eur).

### Mandátne úvery

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

### Odpísanie a predaj pohľadávok

V roku 2013 banka predala úverové pohľadávky v celkovej hodnote 46 mil. Eur (2012: 69,64 mil. Eur) za odplatu vo výške 10,6 mil. Eur (2012: 32,7 mil. Eur), a použila príslušné opravné položky vo výške 34 mil. Eur (2012: 34,33 mil. Eur).

Banka tiež odpísala úvery v účtovnej hodnote 27,7 mil. eur, na ktoré boli vytvorené opravné položky vo výške 25,2 mil. Eur (2012: odpísané úvery vo výške 31,15 mil. Eur, rezervy vytvorené vo výške 23,47 mil. Eur).

## 15. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV

tis. EUR	2013			
	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Cenné papiere držané do splatnosti	Spolu
K 1. januáru	-	359 425	-	359 425
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu <i>unwindingu</i> )	10	44 090	266	44 366
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	-	(59 179)	-	(59 179)
Prevody	-	-	-	-
Vplyv <i>unwindingu</i>	-	(6 189)	-	(6 189)
<b>K 31. decembru</b>	<b>10</b>	<b>338 147</b>	<b>266</b>	<b>338 423</b>

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	2012		
	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Spolu
K 1. januáru	-	386 884	386 884
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu <i>unwindingu</i> )	-	45 595	45 595
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	-	(57 807)	(57 807)
Prevody	-	(7 200)	(7 200)
Vplyv <i>unwindingu</i>	-	(8 047)	(8 047)
<b>K 31. decembru</b>	-	<b>359 425</b>	<b>359 425</b>

Použitie opravných položiek vyplýva najmä z odpisu a predaja pohľadávok so zníženou hodnotou, pozri pozn. 14.

Unwinding je zmena opravných položiek vyplývajúca zo zmeny čistej súčasnej hodnoty pohľadávky v dôsledku zmeny hodnoty diskontovaných peňažných tokov zapríčinennej plynutím času a vykazuje sa ako výnosový úrok.

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

tis. EUR	2013	2012
<b>Aktíva na obchodovanie</b>		
Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou (pozn. 39b)	50 826	67 550
<i>Úrokové deriváty</i>	24 982	59 027
<i>Menové deriváty</i>	20 613	4 832
<i>Ostatné</i>	5 231	3 691
	50 826	67 550
<b>Aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri kúpe</b>		
Investície do kreditných nástrojov	28	10
Dlhové cenné papiere a podielové listy	31 143	30 865
	31 171	30 875
<b>Spolu</b>	<b>81 997</b>	<b>98 425</b>

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

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

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

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

***Dlhové cenné papiere a podielové listy:***

<b>tis. EUR</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	6 565	6 783
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	11 131	10 209
Zahraničné štátne inštitúcie	4 226	4 454
Zahraničné finančné inštitúcie	1 462	1 693
Ostatné subjekty v Slovenskej republike	1 158	1 184
Ostatné zahraničné subjekty	6 601	6 542
<b>Spolu</b>	<b>31 143</b>	<b>30 865</b>

**17. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ**

<b>tis. EUR</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom – kótované	841 437	1 350 847
Podielové cenné papiere - akcie	17 964	9 147
<i>kótované</i>	17 283	8 466
<i>nekótované</i>	681	681
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>859 401</b>	<b>1 359 994</b>

Maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení.

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

<b>tis. EUR</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	583 643	1 190 299
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	67 201	63 985
Zahraničné štátne inštitúcie	35 402	44 416
Zahraničné finančné inštitúcie	31 986	30 545
Iné subjekty v Slovenskej republike	123 205	21 602
<b>Spolu</b>	<b>841 437</b>	<b>1 350 847</b>

**Zabezpečenie reálnej hodnoty**

K 31. decembru 2013 má banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 91 mil. Eur (2012: 91 mil. Eur). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až desať rokov, banka uzavrela úrokový swap na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 39.

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

**18. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI**

<b>tis. EUR</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Dlhové a ostatné cenné papiere s pevným výnosom - kótované	2 765 153	2 443 095
Opravné položky (pozn. 15)	(266)	-
<b>Spolu</b>	<b>2 764 887</b>	<b>2 443 095</b>

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Účtovná hodnota dlhových a ostatných cenných papierov s pevným výnosom:

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

## 19. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH A PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH

tis. EUR	2013	2012
Investície v dcérskych spoločnostiach	15 690	11 251
Investície v pridružených spoločnostiach	1 097	1 097
<b>Spolu</b>	<b>16 787</b>	<b>12 348</b>

V roku 2013 banka získala dividendy z majetkových účastí vo výške 3,1 mil. Eur (2012: 3,2 mil. Eur), pozri pozn. 5.

Počas roka 2012 banka zvýšila svoje investície v dcérskej spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. a stala sa jej jediným akcionárom. Obstarávací cena zvyšného podielu bola 1 euro.

Banka testuje svoje investície na znehodnotenie. Znehodnotene je vykázané v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“ vo výkaze ziskov a strát (pozn. 10).

Spoločnosť	Obstarávací cena tis. EUR		Opravné položky tis. EUR		Čistá účtovná hodnota tis. EUR	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	13 679	13 679	(9 304)	(13 679)	4 375	-
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	36 967	36 967	(36 967)	(36 967)	-	-
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	9 510	9 060	(9 510)	(9 060)	-	-
Derop B.V.	11 308	11 244	-	-	11 308	11 244
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	3	3	-	-	3	4
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	4
			-	-	3	
<b>Dcérske spoločnosti</b>	<b>71 470</b>	<b>70 956</b>	<b>(55 781)</b>	<b>(59 706)</b>	<b>15 689</b>	<b>11 250</b>
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Erste Corporate Finance, a.s.	-	-	-	-	-	-
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	2 409	2 409	(2 409)	(2 409)	-	-
Czech and Slovak Property Fund B.V.	-	-	-	-	-	-
<b>Pridružené spoločnosti</b>	<b>3 505</b>	<b>3 505</b>	<b>(2 409)</b>	<b>(2 409)</b>	<b>1 096</b>	<b>1 096</b>
<b>Spolu</b>	<b>74 975</b>	<b>74 461</b>	<b>(58 190)</b>	<b>(62 115)</b>	<b>16 785</b>	<b>12 348</b>

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	Opravné položky - dcérske spoločnosti		Opravné položky - pridružené spoločnosti		Spolu	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
K 1. januáru	59 706	58 906	2 409	21 454	62 115	80 360
Tvorba	450	800	-	2 715	450	3 515
Rozpustenie	(4 375)	-	-	-	(4 375)	-
Presun	-	-	-	7 200	-	7 200
Použitie	-	-	-	(28 960)	-	(28 960)
<b>K 31. decembru</b>	<b>55 781</b>	<b>59 706</b>	<b>2 409</b>	<b>2 409</b>	<b>58 190</b>	<b>62 115</b>

**(a) Investície v dcérskych spoločnostiach**

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel banky (%)	Podiel banky na hlasovacích právach (%)
			2013	2013
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika	Realitná spoločnosť	100,00	100,00
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika	Finančný a operatívny lízing	100,00	100,00
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika	Faktoring	100,00	100,00
Derop B.V.	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam, Holandsko	Finančná spoločnosť	85,00	85,00
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika	IT servis a údržba	51,00	51,00
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika	Obstarávanie	51,00	51,00

2013	Výška podielu (%)	Hlasova- cie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Výnosy celkom	Náklady celkom
tis. EUR							
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	100,00	100,00	4 375	6 238	5 929	999	783
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	100,00	100,00	-	22 786	5 504	3 082	3 310
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	100,00	100,00	-	26 323	21	1 546	2 286
Derop B.V.	85,00	85,00	11 309	10 479	10 472	-	21
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	51,00	51,00	3	9 278	1 446	19 737	18 944
Procurement Services SK, s.r.o.	51,00	51,00	3	416	57	1 291	1 250
<b>Celkom</b>			<b>15 690</b>				

2012	Výška podielu (%)	Hlasova- cie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Výnosy celkom	Náklady celkom
tis. EUR							
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	100,00	100,00	-	6 370	5 713	5 187	1 020
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	100,00	100,00	-	27 887	5 385	3 315	3 504
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	100,00	100,00	-	25 339	312	1 611	2 465
Derop B.V.	85,00	85,00	11 245	10 425	10 418	-	24
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	51,00	51,00	3	4 543	921	16 076	15 369
Procurement Services SK, s.r.o.	51,00	51,00	3	410	70	1 207	1 138
<b>Celkom</b>			<b>11 251</b>				

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

**(b) Investície v pridružených spoločnostiach**

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

2013 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Výnosy celkom	Náklady celkom
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	9,98	35,00	1 093	2 355 313	247 748	131 431	95 518
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33	33,33	3	118	115	1 343	1 357
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	23,50	23,50	-	509	507	15	24
<b>Celkom</b>			<b>1 097</b>				

2012 tis. EUR	Výška podielu (%)	Hlasovacie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Výnosy celkom	Náklady celkom
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	9,98	35,00	1 093	2 227 376	252 305	129 420	95 966
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33	33,33	3	137	123	1 099	1 096
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	23,50	23,50	-	592	543	3 748	3 691
<b>Celkom</b>			<b>1 097</b>				

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 mala banka 9,98-percentný vklad v PSS. Na základe zmluvy s Erste Group Bank zastupuje banka akcionársky podiel materskej spoločnosti v PSS (25,02 %). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca banky nahradil zástupcu Erste Group Bank v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho banka získala v roku 2004 v PSS významný vplyv. Majetkový podiel v PSS sa preto vykazuje ako investícia v pridruženej spoločnosti a príjmy z dividend z tohto majetkového podielu sa vykázali v položke „Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a iných investícií“. (pozn. 5).

**20. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK**

tis. EUR	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2013</b>	<b>298 857</b>	<b>2 869</b>	<b>301 726</b>
Prírastky	14 470	472	14 942
Úbytky	(83 209)	(246)	(83 455)
Prevody	-	-	-
<b>31. decembra 2013</b>	<b>230 118</b>	<b>3 095</b>	<b>233 213</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
<b>1. januára 2013</b>	<b>(195 797)</b>	<b>(2 385)</b>	<b>(198 183)</b>
Amortizácia	(20 855)	(200)	(21 055)
Úbytky	83 009	247	83 256
Opravné položky	-	-	-
Presuny	-	-	-
<b>31. decembra 2013</b>	<b>(133 643)</b>	<b>(2 338)</b>	<b>(135 982)</b>
<b>Účtovná hodnota</b>			
<b>31. decembra 2012</b>	<b>103 060</b>	<b>484</b>	<b>103 543</b>
<b>31. decembra 2013</b>	<b>96 475</b>	<b>757</b>	<b>97 231</b>

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

tis. EUR	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
<b>1. januára 2012</b>	<b>302 689</b>	<b>2 539</b>	<b>305 228</b>
Prírastky	13 113	397	13 510
Úbytky	(17 012)	-	(17 012)
Prevody	67	(67)	-
<b>31. decembra 2012</b>	<b>298 857</b>	<b>2 869</b>	<b>301 726</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
<b>1. januára 2012</b>	<b>(187 055)</b>	<b>(2 188)</b>	<b>(189 244)</b>
Amortizácia	(25 753)	(197)	(25 950)
Úbytky	17 011	-	17 011
Opravné položky	-	-	-
Presuny	-	-	-
<b>31. decembra 2012</b>	<b>(195 797)</b>	<b>(2 385)</b>	<b>(198 183)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
<b>31. decembra 2011</b>	<b>115 634</b>	<b>351</b>	<b>115 984</b>
<b>31. decembra 2012</b>	<b>103 060</b>	<b>484</b>	<b>103 543</b>

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

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



**21. DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DO NEHNUTEĽNOSTÍ**

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok celkom	Investície do nehnuteľností
<b>Obstarávacia cena</b>				
<b>1. januára 2013</b>	<b>214 356</b>	<b>130 074</b>	<b>344 430</b>	<b>5 833</b>
Prírastky	4 601	6 131	10 732	-
Úbytky	(9 180)	(14 131)	(23 311)	(14)
Prevody	(259)	-	(259)	259
<b>31. decembra 2013</b>	<b>209 518</b>	<b>122 074</b>	<b>331 592</b>	<b>6 078</b>
<b>Oprávky a zníženie hodnoty</b>				
<b>1. januára 2013</b>	<b>(90 020)</b>	<b>(107 495)</b>	<b>(197 515)</b>	<b>(3 024)</b>
Odpisy	(12 945)	(8 657)	(21 602)	(197)
Úbytky	4 051	14 074	18 125	10
Opravné položky	(164)	-	(164)	1
Prevody	63	-	63	(63)
<b>31. decembra 2013</b>	<b>(99 015)</b>	<b>(102 078)</b>	<b>(201 093)</b>	<b>(3 273)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>				
<b>31. decembra 2012</b>	<b>124 336</b>	<b>22 579</b>	<b>146 915</b>	<b>2 809</b>
<b>31. decembra 2013</b>	<b>110 503</b>	<b>19 996</b>	<b>130 499</b>	<b>2 805</b>

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

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok celkom	Investície do nehnuteľností
<b>Obstarávacia cena</b>				
<b>1. januára 2012</b>	<b>214 041</b>	<b>122 349</b>	<b>336 390</b>	<b>6 288</b>
Prírastky	5 174	14 494	19 668	-
Úbytky	(4 502)	(6 769)	(11 271)	(812)
Prevody	(357)	-	(357)	357
<b>31. decembra 2012</b>	<b>214 356</b>	<b>130 074</b>	<b>344 430</b>	<b>5 833</b>
<b>Oprávky a zníženie hodnoty</b>				
<b>1. januára 2012</b>	<b>(81 601)</b>	<b>(104 453)</b>	<b>(186 054)</b>	<b>(3 232)</b>
Odpisy	(6 840)	(9 705)	(16 545)	(190)
Úbytky	1 827	6 663	8 490	461
Opravné položky	(3 515)	-	(3 515)	46
Prevody	109	-	109	(109)
<b>31. decembra 2012</b>	<b>(90 020)</b>	<b>(107 495)</b>	<b>(197 515)</b>	<b>(3 024)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>				
<b>31. decembra 2011</b>	<b>132 440</b>	<b>17 896</b>	<b>150 336</b>	<b>3 056</b>
<b>31. decembra 2012</b>	<b>124 336</b>	<b>22 579</b>	<b>146 915</b>	<b>2 809</b>

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

**Operatívny prenájom**

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

<b>Závazky vyplývajúce z operatívneho prenájmu</b>	<b>2013 tis. EUR</b>	<b>2012 tis. EUR</b>
Splatné v období:		
– do 1 roka	387	369
– od 1 roka do 5 rokov	1 317	1 208
– viac ako 5 rokov	207	262
Výdavky na operatívny prenájom zúčtované do nákladov v bežného obdobia	369	331

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

**Investície do nehnuteľností**

Banka k 31. decembru 2013 vlastní budovy, ktoré prenajíma iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 3,2 mil. Eur (po odpočítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 387,5 tis. Eur). Pre porovnanie, k 31. Decembru 2012 vlastnila banka budovy, ktoré prenajíkala iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 2,8 mil. Eur (po odčítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 389 tis. Eur). Celkový príjem z prenájmu, ktorý prislúcha banke, dosiahol 358,1 tis. Eur (2012: 368 tis. Eur) a je vykázaný v položke „Úrokové výnosy“. Odpisy budov určených na prenájom sú vykázané v položke „Úrokové výnosy“ a dosahujú 196,6 tis. Eur (2012: 190 tis. Eur).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2013 predstavoval 2,4 mil. Eur (2012: 2,4 mil. Eur). Banka používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite.

**Poistné krytie**

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

**22. POHLADÁVKA A ZÁVÄZOK ZO SPLATNEJ A ODLOŽENEJ DANE Z PRÍJMOV**

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

tis. EUR	2013	2012
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 287	58 516
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	12 773
<b>Spolu pohľadávky</b>	<b>36 287</b>	<b>71 289</b>
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 042	-
<b>Spolu záväzky</b>	<b>2 042</b>	-

Odložená daň zúčtovaná	priamo do vlastného imania		cez výkaz ziskov a strát							
	Cenné papiere na predaj	Zabezpečení e peňažných tokov	Opravné položky na straty z úverov	Cenné papiere	Dlhodobý hmotný majetok	Opravné položky	Investície do pridr. spol. a i. investície	Ostatné	Spolu	
tis. EUR										
31. december 2011	7 964	-	71 530	232	(3 712)	2 786	864	2 943	82 605	
Na ťarchu/(v prospech) vlastného imania za rok	(14 085)	-	-	-	-	-	-	-	(14 085)	
Na ťarchu/(v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(7 261)	(232)	(271)	561	(621)	(2 188)	(10 012)	
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	8	-	-	-	-	-	-	-	8	
31. december 2012	(6 113)	-	64 268	-	(3 983)	3 347	243	755	58 516	
Na ťarchu/(v prospech) vlastného imania za rok	(3 315)	-	-	-	-	-	-	-	(3 315)	
Na ťarchu/(v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(23 972)	(11)	1 210	370	-	3 490	(18 913)	
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
31. december 2013	(9 430)	-	40 296	(11)	(2 773)	3 717	243	4 245	36 287	

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

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vykazuje len ich časť, pri ktorej banka očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani. Počas roku 2012 banka zmenila svoj prístup k dočasným rozdielom vyplývajúcim z iného daňového prístupu k opravným položkám z úverov, časť opravných položiek k úverom je teda považovaná za trvalé rozdiely (pozri pozn. 11). Hlavným dôvodom zmeny očakávania manažmentu je snaha o zrýchlenie procesu návratnosti znehodnotených úverov.

**23. OSTATNÉ AKTÍVA**

tis. EUR	2013	2012
Zabezpečovacie deriváty	23 275	30 641
Zákazníci, preddavky, refakturácie	15 658	19 625
Materiál a zásoby	253	314
Platobné karty a šeky	144	12
Ostatné	4 022	3 519
<b>Spolu</b>	<b>43 352</b>	<b>54 111</b>

**24. ZÁVÄZKY VOČI FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM**

tis. EUR	2013	2012
Závazky voči finančným inštitúciám splatné na požiadanie	3 036	4 840
Repo obchody s dlhovými cennými papiermi (pozn. 39c)	27 284	938 670
Iné a zúčtovanie	294 015	204 769
<b>Spolu</b>	<b>324 335</b>	<b>1 148 279</b>

**25. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

tis. EUR	2013	2012
Závazky splatné na požiadanie	3 835 972	3 423 924
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady	3 924 361	4 111 949
<b>Spolu</b>	<b>9 101 434</b>	<b>8 427 509</b>

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

tis. EUR	2013	2012
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady a záväzky splatné na požiadanie:		
Firemní klienti	1 679 360	1 637 143
Retailoví klienti	5 596 385	5 687 581
Vládny sektor	248 099	40 289
Iné	236 489	170 860
<b>Spolu</b>	<b>9 101 434</b>	<b>8 427 509</b>

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

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

**26. EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE**

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková asdzba	2013 tis. Eur	2012 tis. Eur
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6M BRIBOR+0.09%	16 615	16 620
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4.95%	16 950	16 946
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5.00%	17 126	17 118
Ostatné dlhopisy	Máj 2009	Máj 2013	3M EURIBOR	-	4 478
Hypotekárne záložné listy	Júl 2009	Január 2013	3.50%	-	9 870
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3.60%	-	9 711
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3.60%	-	9 757
Hypotekárne záložné listy	Október 2009	Október 2013	3,30%	-	12 105
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	-	14 742
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	-	4 893
Ostatné dlhopisy	August 2012	August 2013	7,00%	-	3 188
Ostatné dlhopisy	September 2012	September 2013	6,50%	-	4 850
Ostatné dlhopisy	November 2012	November 2013	7,00%	-	4 811
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50%	5 939	5 973
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62%	2 162	2 162
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30%	10 621	10 635
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6M EURIBOR+0.95%	20 081	20 093
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50%	9 654	9 664
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80%	7 587	7 587

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková asdzba	2013 tis. Eur	2012 tis. Eur
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10%	15 147	15 146
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6M EURIBOR+1.00%	10 007	10 023
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09%	17 185	17 184
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80%	9 768	9 785
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35%	9 902	9 916
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65%	9 874	9 881
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	2,00%	2 883	2 936
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	8 257	8 261
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95%	9 932	9 940
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	14 554	14 606
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55%	2 586	2 585
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10%	14 890	14 920
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3,65%	2 523	2 523
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20%	7 694	7 704
Hypotekárne záložné listy	Júl 2011	Júl 2016	3,20%	2 530	2 531
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20%	5 402	5 408
Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50%	6 350	6 352
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	KOMB	3 446	3 437
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70%	8 986	8 996
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28%	20 589	20 590
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70%	6 262	6 269
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85%	2 792	2 792
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,3%	35 767	35 767
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92%	20 323	20 323
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88%	8 124	8 121
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25%	40 190	40 189
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40%	20 085	20 084
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85%	10 071	10 072
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95%	15 050	15 050
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00%	2 121	2 121
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50%	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10%	4 412	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15%	12 058	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30%	5 042	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75%	23 354	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30%	5 034	-
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30%	5 025	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2019	2,00%	4 189	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00%	6 615	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90%	9 970	-
Hypotekárne záložné listy	Júl 2013	Január 2020	2,00%	2 256	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00%	2 595	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00%	4 340	-
Hypotekárne záložné listy	September 2013	September 2019	2,00%	6 530	-
Hypotekárne záložné listy	Október 2013	Október 2019	2,00%	5 954	-
Hypotekárne záložné listy	November 2013	November 2019	2,00%	6 713	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,00%	9 711	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,05%	3 504	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2018	0,83%	30 010	-
Ostatné dlhopisy *	November 2009	November 2014	3,20%	4 679	4 710
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2016	3,00%	1 423	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2019	1,50%	658	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 749	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	2 640	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 429	-
Ostatné dlhopisy	Júl 2013	Júl 2014	5,50%	1 158	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2016	4,50%	579	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2014	5,50%	1 331	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2014	5,50%	636	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2016	4,50%	587	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2018	5,00%	724	-
<b>Total</b>				<b>624 234</b>	<b>536 729</b>

\*zmena vykázania vlastných emisií

Všetky dlhopisy uvedené v tabuľke sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave („BCPB“).

Dlhové cenné papiere emitované k 31. decembru 2013 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 3,926 mil. Eur (2012: 865 tis. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“ a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“.

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. Eur s fixnou sadzbou. Na ochranu pred úrokovým rizikom banka uzatvorila úrokový swap. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 39.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb. Za rok končiaci sa 31. decembra 2013 banka vykázala čistú stratu 1,6 mil. Eur (2012: zisk 1,5 mil. Eur), ktorá predstavovala zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celkový zisk zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavoval 1,5 mil. Eur (2012: strata 1,4 mil. Eur).

## 27. REZERVY

tis. EUR	2012	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Iné zmeny	2013
Rezerva na podsúvahové riziká	10 681	15 424	-	(13 242)	(2)	12 861
Vkladové produkty	298	-	-	-	-	298
Súdne spory	9 699	691	(3 301)	(1 039)	-	6 050
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 470	476	(197)	193	-	3 942
<b>Spolu</b>	<b>24 148</b>	<b>16 591</b>	<b>(3 498)</b>	<b>(14 088)</b>	<b>(2)</b>	<b>23 151</b>

### (a) Rezerva na podsúvahové riziká

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

### (b) Rezerva na súdne spory

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

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

### (c) Dlhodobá rezerva na zamestnanecké požitky

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2013 sa vykonal poistnomatematický výpočet vychádzajúci z metódy projektovanej jednotky kreditu. Výsledkom tohto výpočtu bolo vyčíslenie konečnej sumy záväzku súvisiaceho so zamestnaneckými požitkami vo výške 3 942 tis. Eur (2012: 3 470 tis. Eur). V súvahe a vo výkaze ziskov a strát sa k 31. decembru 2013 vykázali tieto sumy:

tis. EUR	Rezervy na odchodné	Rezervy na životné jubileá	Dlhodobé rezervy spolu
<b>Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2011</b>	<b>1 320</b>	<b>1 745</b>	<b>3 065</b>
Nové záväzky z akvizícií			
Mzdové náklady	141	199	340
Úrokové náklady	44	59	103
Platby	(67)	(146)	(213)
Poistnomatematické straty	199	(24)	175
<b>Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2012</b>	<b>1 637</b>	<b>1 833</b>	<b>3 470</b>
Nové záväzky z akvizícií			
Mzdové náklady	175	213	388
Úrokové náklady	41	47	88
Platby	(49)	(148)	(197)
Poistnomatematické straty	236	(43)	193
<b>Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2013</b>	<b>2 040</b>	<b>1 902</b>	<b>3 942</b>

**Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch:**

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

	2013	2012
Reálna ročná diskontná sadzba	2,72%	2,51%
Budúci ročný nárast reálnych miez	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00%-24,44%	0,00%-20,77%
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

**28. OSTATNÉ ZÁVÄZKY**

tis. EUR	2013	2012
Ostatné krátkodobé záväzky voči klientom súvisiace s prevodom hotovosti	34 020	32 989
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	19 746	20 253
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	8 883	8 962
Iné záväzky (vysporiadanie platobného styku)	10 171	13 888
Vyrovnanie cenných papierov	7 388	4 226
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 750	9 828
Iné	1 922	1 549
Precenenie zabezpečovacích derivátov a zabezpečovaných nástrojov	22 969	30 382
<b>Spolu</b>	<b>109 849</b>	<b>122 077</b>

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

tis. EUR	2013	2012
K 1. januáru	392	366
Prídely	1 473	1 732
Čerpanie	(1 652)	(1 706)
<b>K 31. decembru</b>	<b>213</b>	<b>392</b>

## 29. PODRIADENÝ DLH

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

Poznámka: Úroková sadzba predstavuje reálny úrokový náklad banky.

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

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

## 30. VLASTNÉ IMANIE

### Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	Počet akcií	2013 tis. EUR	Počet akcií	2012 tis. EUR
1 000 Eur na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
<b>Spolu</b>		<b>212 000</b>		<b>212 000</b>

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

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
Dividendy na akciu	2013*	2012
Zisk za rok	188 259	184 790
Presunuté do nerozdeleného zisku	-	73 190
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	188 259	111 600
Počet akcií za 1 000 Eur na akciu	212 000	212 000
<b>Dividendy v EUR na akciu s hodnotou 1 000 Eur</b>	<b>888</b>	<b>526</b>

\* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

### Zákonný rezervný fond

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



### Ostatné fondy

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

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

### Fondy z precenenia

Rezervy z precenenia predstavujú nerealizované precenenie cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Ostatné fondy a rezervy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

## 31. ZISK NA AKCIU

tis. EUR	2013	2012
Čistý zisk na kmeňové akcie	188 259	184 790
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 000 Eur	212 000	212 000
<b>Základný a riedený zisk v EUR na akciu s hodnotou 1 000 Eur</b>	<b>888</b>	<b>872</b>

## 32. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

tis. EUR	2013	2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	290 304	358 563
Účty v ostatných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (pozn. 13)	7 807	18 729
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu</b>	<b>298 111</b>	<b>377 292</b>

Operatívne peňažné toky z úrokov	2013	2012
Zaplatené úroky	(88 427)	(88 713)
Prijaté úroky	425 894	469 075

## 33. RIADENIE FINANČNÉHO RIZIKA

Primárny cieľ riadenia rizika banky je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný dopad a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík.

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

- **úverové riziko** je riziko straty v dôsledku toho, že klient alebo protistrana nedodrží svoj záväzok,
- **operačné riziko** je riziko straty v dôsledku neadekvátnych interných postupov, štruktúry pracovníkov a systémov, resp. ich zlyhania, alebo vplyvu vonkajších faktorov, vrátane právneho rizika, ale nezahŕňa strategické riziko a riziko poškodenia dobrého mena,
- **trhové riziko** je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t. j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod.,
- **riziko likvidity** predstavuje riziko straty v dôsledku toho, že banka nebude môcť splniť svoje finančné a investičné záväzky z dôvodu nedostatku finančných zdrojov,

- **riziko koncentrácie** predstavuje riziko strát spôsobených možnými nepriaznivými dôsledkami, ktoré vyplývajú z koncentrácie rizikových faktorov alebo rizikových typov, ako sú: riziko vyplývajúce z úverov poskytnutých rovnakému klientovi, skupine prepojených klientov, klientovi z rovnakej geografickej oblasti alebo priemyslu, a podobne. Riziko koncentrácie môže byť nielen v rámci tejto jednej rizikovej skupiny, ale vyskytuje sa aj medzi inými, a nie je limitované len na oblasť úverového rizika.
- **riziko podvodu** je riziko finančnej straty alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku úmyslu podviesť banku alebo jej subjektov sfaľovaním informácií alebo zámerným uvedením nepravdivých údajov zo strany zamestnancov, aktuálnych alebo potenciálnych zákazníkov alebo akýchkoľvek tretích strán,
- **riziko compliance** predstavuje riziko porušenia regulačných pravidiel a s tým súvisiace riziko súdnych sporov (či už s regulačnými orgánmi alebo s klientmi), finančné riziko (pokuty, náhrada škody), riziko poškodenia dobrého mena a riziko porušenia firemnej kultúry,
- **riziko poškodenia dobrého mena** je riziko strát spôsobených tým, že banka svojimi výsledkami činnosti alebo správaním nespĺní primerané očakávania akcionárov,
- **strategické a podnikateľské riziko** je riziko, ktoré ohrozuje zisky a imanie banky a vyplýva zo zmien v podnikateľskom prostredí a z nesprávnych podnikateľských rozhodnutí, nevhodnej implementácie rozhodnutí alebo nedostatočného reagovania na zmeny v podnikateľskom prostredí.
- **makroekonomické riziko** predstavuje riziko strát v dôsledku nepriaznivých zmien v celkovom makroekonomickom prostredí.

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

Novým členom predstavenstva zodpovedným za retailový segment je od júla 2013 Tomáš Salomon.

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

V oblasti úverového rizika má konečnú rozhodovaciu právomoc úverový výbor dozornej rady, ktorý sa skladá z členov dozornej rady (CRC).

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance (ORCO) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégií a postupoch v oblasti prevádzkového rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať, a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie prevádzkového rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

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

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

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

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

Výbor pre Watch list (Watch List Committee - WLC) analyzuje skutočný a očakávaný vývoj úverového rizika klientov na watch-liste (pozorne sledovaní klienti, obvyčajne s horším stupňom hodnotenia). Navrhne okamžité kroky banky vrátane zníženia rizika klienta, zvýšenia záruky, prepracovanie splátkového kalendára, atď. Členmi WLC sú senior manažéri, zodpovední rizikovní manažéri z oddelenia riadenia podnikového úverového rizika a zástupcovia obchodných línií.

Štruktúra organizácie riadenia rizík pozostáva z 5 hlavných jednotiek:

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

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

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

## **34. ÚVEROVÉ RIZIKO**

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

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

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

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

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

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

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

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

Pravidelné audity obchodných jednotiek a úverových procesov skupiny vykonáva vnútorný audit.

### ***Maximálna úverová angažovanosť***

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

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

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

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

tis. EUR	2013	2012
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>8 752 722</b>	<b>8 228 578</b>
Súvaha celkom (pozn. 14)	7 559 403	7 145 868
Podsúvaha celkom (pozn. 39.a)	1 193 319	1 082 710
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>8 752 722</b>	<b>8 228 578</b>
Retailoví klienti	5 678 904	5 341 815
Firemní klienti a ost. triedy	3 073 819	2 886 763
<b>Opravné položky</b>	<b>(351 008)</b>	<b>(370 106)</b>
Retailoví klienti	(236 876)	(244 653)
Firemní klienti a ost. triedy	(114 132)	(125 453)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>8 401 715</b>	<b>7 858 472</b>
Retailoví klienti	5 442 028	5 097 162
Firemní klienti a ost. triedy	2 959 687	2 761 310

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

Štruktúra opravných položiek je takáto:

tis. EUR	2013	2012
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 15)	338 147	359 425
Rezervy na podsúvahové záväzky (pozn. 27)	12 860	10 681
<b>Spolu opravné položky</b>	<b>351 008</b>	<b>370 106</b>

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

**Trieda retailových aktív**

tis. EUR	2013	2012
<b>Celková angažovanosť</b>		
Investičný stupeň (1 – 5)	4 971 657	4 696 088
Nižší investičný stupeň (6)	176 912	239 972
Nižší investičný stupeň (7)	93 818	34 602
Nižší investičný stupeň (8)	199 929	138 385
Ratingový stupeň R: zlyhané	236 587	232 768
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>5 678 904</b>	<b>5 341 815</b>
Opravné položky	(236 876)	(244 653)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>5 442 028</b>	<b>5 097 162</b>
Veková štruktúra úverov s ratingom 1 – 8:		
0 dní	5 208 931	4 855 438
1 – 30 dní	182 545	197 790
31 – 60 dní	29 135	34 194
61 – 90 dní	21 595	21 441
90 dní+ *	111	184

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

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

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

**Individuálne znehodnotené úvery a neodvolateľné záväzky**

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

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

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

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

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

**Úvery triedy aktív firemných klientov a ostatné triedy**

tis. EUR	2013	2012
<b>Celková angažovanosť</b>		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 665 544	2 386 548
Nižší investičný stupeň (6)	110 132	183 499
Nižší investičný stupeň (7)	47 233	46 140
Nižší investičný stupeň (8)	43 725	68 599
Ratingový stupeň R: zlyhané	207 184	201 977
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>3 073 819</b>	<b>2 886 763</b>
Opravné položky	(114 132)	(125 453)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>2 959 687</b>	<b>2 761 310</b>
<b>Zníženie hodnoty na individuálnej báze</b>		
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>207 184</b>	<b>201 977</b>
Opravné položky	(92 298)	(95 774)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>114 886</b>	<b>106 203</b>
<b>Po splatnosti (okrem individuálne znehodnotených)</b>		
Investičný stupeň (1 – 5)	31 663	23 346
Nižší investičný stupeň (6)	8 524	12 226
Nižší investičný stupeň (7)	1 465	5 029
Nižší investičný stupeň (8)	29 401	2 180
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>71 054</b>	<b>42 781</b>
Opravné položky	(3 206)	(1 490)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>67 847</b>	<b>41 291</b>
<b>Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa</b>		
1 – 30 dní	45 083	41 613
31 – 60 dní	12 358	1 139
61 – 90 dní	13 606	24
90 dní +*	6	5
<b>Iné ako po splatnosti alebo individuálne znehodnotené</b>		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 633 881	2 363 202
Nižší investičný stupeň (6)	101 608	171 273
Nižší investičný stupeň (7)	45 767	41 111
Nižší investičný stupeň (8)	14 324	66 419
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>	<b>2 795 581</b>	<b>2 642 005</b>
Opravné položky	(18 627)	(28 189)
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>2 776 954</b>	<b>2 613 816</b>

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri pridelovaní ratingu banka posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine.

Angažovanosti s hodnotením 1-8 podľa interného ratingu banky sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

\* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 250 Eur na klienta

**Znaky zlyhania**

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

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

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

**Zabezpečenia**

Banka má zabezpečenia úverov poskytnutých klientom vo forme nehnuteľností, cenných papierov, bankových záruk a iných druhov zabezpečení. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky posúdenej v čase pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Zabezpečenie sa všeobecne nevyžaduje na úvery a vklady vo finančných inštitúciách, okrem prípadov, keď sa cenné papiere držia ako súčasť obrátených repo transakcií (pozn. 13).

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

tis. EUR	2013	2012
Nehuteľnosti	5 493 656	6 980 168
Cenné papiere	204 817	464 176
Bankové záruky	131 092	219 834
Ostatné	236 827	247 602
<b>Spolu</b>	<b>6 066 392</b>	<b>7 911 780</b>

**Reštrukturalizované úvery**

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

tis. EUR	2013	2012
Reštrukturalizované úvery	22 832	7 297

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

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

**Riziko koncentrácie**

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

31. december 2013 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné suroviny a komodity	484 264	466 538	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	458 228	457 445	-	-	-	-
Stavebný materiál	315 747	275 097	-	-	608	608
Automobilový priemysel	77 488	75 501	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	143 476	130 610	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	188 296	177 645	-	-	19 560	19 560
Strojárstvo	99 159	93 074	-	-	6 601	6 601
Doprava	289 581	283 471	-	-	26 269	26 269
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	143 225	141 992	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	103 598	99 429	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	80 152	71 311	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	782 024	745 213	-	-	12 593	12 593
Verejný sektor	219 661	219 261	-	-	3 420 002	3 419 736
Finančné inštitúcie	73 154	72 929	80 046	80 036	220 918	220 918
Činnosti domácností ako súkromných osôb	5 294 643	5 092 175	-	-	-	-
Ostatné	26	25	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>8 752 722</b>	<b>8 401 715</b>	<b>80 046</b>	<b>80 036</b>	<b>3 706 551</b>	<b>3 706 285</b>

31 December 2012 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné suroviny a komodity	336 954	318 462	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	361 582	360 816	-	-	-	-
Stavebný materiál	430 402	400 512	-	-	605	605
Automobilový priemysel	96 651	93 214	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	143 987	128 410	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	192 808	174 155	-	-	19 916	19 916
Strojárstvo	91 807	85 762	-	-	6 542	6 542
Doprava	251 278	244 531	-	-	26 448	26 448
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarske služby	36 848	35 824	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	109 598	105 237	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	111 178	91 175	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	725 262	688 942	-	-	11 901	11 901
Verejný sektor	215 228	214 798	-	-	3 619 797	3 619 797
Finančné inštitúcie	116 584	116 223	289 887	289 887	216 305	216 305
Činnosti domácností ako súkromných osôb	5 008 410	4 800 410	-	-	-	-
Ostatné	1	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>8 228 578</b>	<b>7 858 472</b>	<b>289 887</b>	<b>289 887</b>	<b>3 901 514</b>	<b>3 901 514</b>



**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

tis. EUR	2013		2012	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Retailoví klienti	5 678 904	5 442 028	5 341 815	5 097 162
Firemní klienti	2 848 453	2 734 722	2 662 515	2 537 477
Inštitúcie	225 366	224 965	224 248	223 833
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>8 752 722</b>	<b>8 401 715</b>	<b>8 228 578</b>	<b>7 858 472</b>

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

tis. EUR	2013		2012	
	Suma tis. Eur	Podiel na celkových aktívach %	Suma tis. Eur	Podiel na celkových aktívach %
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	39 673	0,34%	18 441	0,16%
Úvery poskytnuté klientom	566 306	4,85%	409 218	3,48%
Portfóliá cenných papierov	3 247 034	27,84%	3 534 668	30,09%
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	36 287	0,31%	58 516	0,50%
<b>Spolu</b>	<b>3 889 300</b>	<b>33,34%</b>	<b>4 020 843</b>	<b>34,23%</b>

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

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

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

## 35. TRHOVÉ RIZIKO

Trhové riziko je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t. j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod. Proces riadenia tohto rizika obsahuje štyri základné prvky:

- identifikácia rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a novými produktmi (kontrola nových produktov) a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly.
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VaR.
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a prideľovania limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej angažovanosti banky.
- monitorovanie rizika a reporting.

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

Všetky pozície banky, v bankových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu, použitím trhových alebo teoretických cien, a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v banke používa analýza citlivosti a metodológia value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Metodológia VAR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dva roky historickej simulácie, rovnomerne váženej), pričom všetky pozície prechádzajú vo výpočte komplexným ocenením (t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VAR). Ocenenie VAR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Príslušnú metodológiu VAR schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte regulačných kapitálových požiadaviek

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

VAR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktoroch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je veľmi malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú podľa celého radu potenciálnych extrémnych scenárov a vypočítava sa ich dopad na hodnotu a tým pádom na zisk a stratu.

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

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

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

Súčasná hodnota merania rizík:

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

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

### **36. RIZIKO LIKVIDITY**

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

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

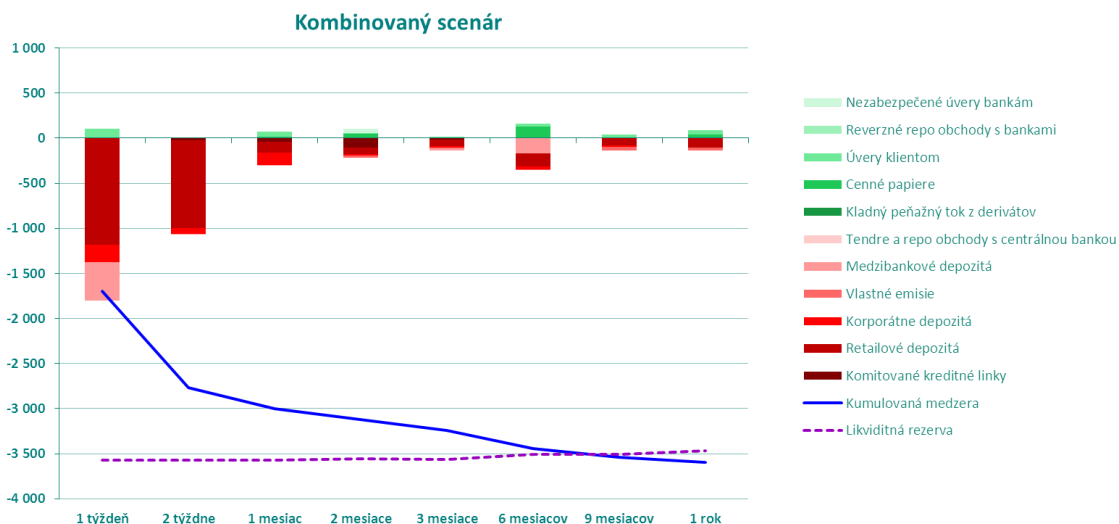
V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva Riadenie bilancie a denné riadenie likvidity a splňanie minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

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

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

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

Analýza vývoja doby prežitia k 31. decembru 2013:



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

Banka si definovala minimálnu likvidnú rezervu vo výške 1,5 mld. Eur. Táto pozostáva z vysoko likvidných dlhopisov akceptovaných ECB, ktoré môže banka použiť ako zábezpeku pri neočakávaných situáciách. S rezervou možno manipulovať len v prípade vyhlásenia likvidnej krízy.

### **Analýza splatnosti**

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

K 31. decembru 2013	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	nad 5 rokov	Spolu
tis. EUR						
Závazky voči finančným inštitúciám	170 566	65 835	8 479	65 673	14 488	<b>325 040</b>
Závazky voči klientom	6 329 189	770 702	1 699 905	315 905	-	<b>9 115 701</b>
Emitované dlhové cenné papiere	6 326	44 868	101 762	388 506	126 911	<b>668 373</b>
Podriadený dlh	-	-	41	132 837	60 106	<b>192 984</b>
<b>Spolu</b>	<b>6 506 081</b>	<b>881 406</b>	<b>1 810 186</b>	<b>902 920</b>	<b>201 505</b>	<b>10 302 098</b>

K 31. decembru 2012	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	nad 5 rokov	Spolu
tis. EUR						
Závazky voči finančným inštitúciám	184 307	23 018	6 223	950 534	1 315	<b>1 165 398</b>
Závazky voči klientom	4 918 693	849 592	1 937 577	751 205	-	<b>8 457 067</b>
Emitované dlhové cenné papiere	10 283	2 097	72 149	434 854	60 207	<b>579 589</b>
Podriadený dlh	-	-	81 306	111 752	81 267	<b>274 325</b>
<b>Spolu</b>	<b>5 113 283</b>	<b>874 707</b>	<b>2 097 255</b>	<b>2 248 345</b>	<b>142 789</b>	<b>10 476 379</b>

### 37. OPERAČNÉ RIZIKO

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

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

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

Hlavné ciele riadenia operačného rizika:

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

Riadenie operačných rizík sa realizuje v rámci týchto hlavných činností:

- prijatia a zmiernenia rizík – činnosti s globálnym rozsahom pôsobnosti, ktoré zabezpečuje výbor ORCO (Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance, angl. „Operational Risk and Compliance Committee“), inak za ne zodpovedá vyššie vedenie
- systému vnútornej kontroly – všetci vedúci oddelení zodpovedajú za účinnosť a kvalitu systému kontroly príslušného oddelenia,
- poistenia, aby sa minimalizovali straty v dôsledku operačného rizika,
- *outsourcingu* (externé dodávky) – príslušné oddelenia zodpovedá za riadenie operačného rizika vyplývajúceho z *outsourcingu*,

- compliance & fraud management vrátane ochrany pred legalizáciou príjmov z nezákonnej činnosti,
- posúdenia rizika nových produktov, činností, procesov a systémov pred uvedením na trh alebo pred začatím ich poskytovania.

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

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

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

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

## **38. RIADENIE KAPITÁLU**

Hlavný regulačný orgán banky NBS stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky. Banka sleduje výšku regulačného a ekonomického kapitálu (ICAAP).

### ***Regulačný kapitál***

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

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

Regulačný kapitál banky sa rozdeľuje do 2 vrstiev (tiers):

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

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke****pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

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

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

tis. EUR	2013	2012
<b>Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)</b>		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	701 842	628 888
Mínus nehmotný majetok	(97 231)	(103 544)
Iné regulačné úpravy	(2 846)	(16 791)
<b>Spolu</b>	<b>932 664</b>	<b>839 452</b>
<b>Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)</b>		
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	34 796	34 053
IRB prebytok	10 061	7 057
Kvalifikované podriadené záväzky	163 730	169 350
<b>Spolu</b>	<b>208 587</b>	<b>210 460</b>
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(11 986)	(11 922)
<b>Spolu vlastné zdroje</b>	<b>1 129 265</b>	<b>1 037 990</b>

**ICAAP**

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

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

Cieľom ICAAP je:

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

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

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

- riadenie súladu medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom, vrátane prognóz

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

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

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

Banka v roku 2013 banka do procesu ICAAP zahrnula podnikateľské a strategické riziko. Modeluje ich na základe odchýlok od skutočne dosiahnutého hrubého príjmu v porovnaní so stanoveným plánom.

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

## **39. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÉ DERIVÁTY**

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

### **(a) Závazky zo záruk a akreditívov**

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči príjemcovi (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú neodvolateľný záväzok banky uhradiť sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

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

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

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

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. EUR	2013	2012
Poskytnuté záruky	334 666	208 602
Záruky z akreditívov	2 559	320
Úverové prísluby a nečerpané úvery	856 094	873 788
<b>Spolu</b>	<b>1 193 319</b>	<b>1 082 710</b>

**(b) Deriváty**

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

**Deriváty v nominálnej a reálnej hodnote**

tis. EUR	2013			
	Pohľadávky		Závazky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
<b>Zabezpečenie</b>	16 597	5 119	91 224	18 159
<b>Zabezpečenie celkom</b>	<b>16 597</b>	<b>5 119</b>	<b>91 224</b>	<b>18 159</b>
<b>Deriváty na obchodovanie</b>				
Menové forwardy	67 276	2 353	65 313	2 277
Opčné kontrakty	329 437	6 255	335 349	8 306
Úrokové swapy (IRS)	506 269	24 217	395 995	22 829
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	171 204	15 841	170 218	15 817
Menové swapy	174 473	2 159	256 195	2 166
Kreditné deriváty	50 000	-	50 000	595
<b>Deriváty na obchodovanie celkom</b>	<b>1 248 657</b>	<b>50 826</b>	<b>1 273 070</b>	<b>51 991</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 265 254</b>	<b>55 945</b>	<b>1 364 293</b>	<b>70 150</b>

tis. EUR	2012			
	Pohľadávky		Závazky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
<b>Zabezpečenie</b>	16 597	6 643	91 224	24 109
<b>Zabezpečenie celkom</b>	<b>16 597</b>	<b>6 643</b>	<b>91 224</b>	<b>24 109</b>
<b>Deriváty na obchodovanie</b>				
Menové forwardy	109 949	1 778	109 857	1 707
Opčné kontrakty	235 386	1 908	244 322	4 084
Úrokové swapy (IRS)	526 845	58 532	507 069	58 533
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	170 000	1 377	170 000	1 351
Menové swapy	149 496	3 955	102 708	3 472
Kreditné deriváty	235 386	-	50 000	1 660
<b>Deriváty na obchodovanie celkom</b>	<b>1 191 676</b>	<b>67 550</b>	<b>1 183 956</b>	<b>70 807</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 208 273</b>	<b>74 193</b>	<b>1 275 180</b>	<b>94 916</b>

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



**(c) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie**

Závazky zabezpečené majetkom banky:

tis. EUR	2013	2012
Závazky voči finančným inštitúciám		
repo obchody s ECB	-	900 000
ostatné	27 283	30 351
<b>Spolu</b>	<b>27 283</b>	<b>930 351</b>

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

tis. EUR	2013	2012
Cenné papiere držané do splatnosti		
Repo obchody s Európskou centrálnou bankou	-	922 525
Iné	26 687	25 183
<b>Spolu</b>	<b>26 687</b>	<b>947 708</b>

Banka v roku 2012 založila v prospech ECB vládne a firemné dlhopisy. K 31. decembru 2012 banka vyčerpala cez túto úverovú linku 900 mil. Eur. V prvom štvrtroku 2013 banka túto úverovú linku v plnom rozsahu splatila.

**40. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV****(a) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných obstarávacích cenách**

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

tis. EUR	Účtovná hodnota 2013	Odhadovaná reálna hodnota 2013	Účtovná hodnota 2012	Odhadovaná reálna hodnota 2012
<b>Finančné aktíva</b>				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	80 046	80 161	289 887	290 425
Úvery poskytnuté klientom	7 220 980	7 000 485	6 786 443	6 960 644
Cenné papiere držané do splatnosti	2 765 153	3 031 387	2 443 095	2 706 608
<b>Finančné záväzky</b>				
Závazky voči finančným inštitúciám	324 335	326 285	1 148 279	1 149 503
Závazky voči klientom a z emisie dlhových cenných papierov	9 725 668	9 709 552	8 964 238	8 759 032

*Úvery a vklady vo finančných inštitúciách*

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

*Úvery poskytnuté klientom*

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

### *Cenné papiere držané do splatnosti*

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola vypočítaná na rovnakom princípe, aký sa použil na ocenenie cenných papierov na predaj a obchodovanie, t. j. ako reálna hodnota cenných papierov zaúčtovaná cez výkaz ziskov a strát, ako sa uvádza v pozn. 3(f).

### *Vklady a pôžičky*

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

### **Stanovenie reálnej hodnoty ostatných finančných aktív a finančných záväzkov**

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

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

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

Výsledky nezávislého oceňovacieho postupu Erste Group Bank sa nahlasujú SRM.

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

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

Používajú sa len tie modely, ktoré prešli interným schvaľovacím procesom a pri ktorých je zabezpečené nezávislé určenie vstupných dát (napr. úrokových sadzieb a volatility).

Modely sa používajú iba vtedy, keď je zabezpečený interný schvaľovací proces a nezávislé stanovenie vstupov (napr. úrokových sadzieb a volatility).

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;

Úroveň 3: techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

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

<b>31. december 2013</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Spolu</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	619 046	187 947	34 444	841 437
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 791	6 629	13 752	31 171
Derivátové finančné aktíva	-	50 826	-	50 826
<b>Aktíva spolu</b>	<b>629 836</b>	<b>245 402</b>	<b>48 196</b>	<b>923 435</b>
Derivátové finančné záväzky	-	(51 991)	-	(51 991)
<b>Záväzky spolu</b>	<b>-</b>	<b>(51 991)</b>	<b>-</b>	<b>(51 991)</b>

<b>31. december 2012</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Spolu</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	304 807	1 012 028	34 011	1 350 847
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	11 237	6 552	13 085	30 875
Derivátové finančné aktíva	-	67 550	-	67 550
<b>Aktíva spolu</b>	<b>316 045</b>	<b>1 086 130</b>	<b>47 097</b>	<b>1 449 272</b>
Derivátové finančné záväzky	-	(70 807)	-	(70 807)
<b>Záväzky spolu</b>	<b>-</b>	<b>(70 807)</b>	<b>-</b>	<b>(70 807)</b>

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

<b>31. december 2013</b> <b>tis. EUR</b>	<b>Level 1</b>	<b>Level 2</b>	<b>Level 3</b>	<b>Total</b>
Úvery a pohľadávky	-	-	6 775 810	6 775 810
Investície držané do splatnosti	1 722 853	1 308 534	-	3 031 387
<b>Spolu aktíva</b>	<b>1 722 853</b>	<b>1 308 534</b>	<b>6 775 810</b>	<b>9 807 197</b>
Vklady	-	-	(9 165 368)	(9 165 368)
Vydané cenné papiere	-	(723 676)	-	(723 676)
<b>Spolu záväzky</b>	<b>-</b>	<b>(723 676)</b>	<b>(9 165 368)</b>	<b>(9 889 044)</b>

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

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

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

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

Aktíva	Vykázané finančné aktíva, brutto	Finančné záväzky započítané s finančnými aktívami	Finančné aktíva vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	50 826	-	50 826	-	-	-	50 826
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>50 826</b>	-	<b>50 826</b>	-	-	-	<b>50 826</b>

Záväzky	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	51 991	-	51 991	-	-	-	51 991
Repo obchody	27 284	-	27 284	-	-	26 768	516
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>79 275</b>	-	<b>79 275</b>	-	-	<b>26 768</b>	<b>52 507</b>

**42. KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY**

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

tis. EUR	2013			2012		
	Krátko- dobé	Dlho- dobé	Spolu	Krátko- dobé	Dlho- dobé	Spolu
Peniaze a účty v NBS	329 977	-	<b>329 977</b>	377 004	-	<b>377 004</b>
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	67 565	12 471	<b>80 036</b>	289 887	-	<b>289 887</b>
Úvery poskytnuté klientom	1 226 000	6 333 403	<b>7 559 403</b>	1 349 933	5 795 935	<b>7 145 868</b>
Opravné položky na straty z úverov	-	(338 147)	<b>(338 147)</b>	-	(359 425)	<b>(359 425)</b>
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	16 660	65 337	<b>81 997</b>	9 220	89 205	<b>98 425</b>
Cenné papiere k dispozícii na predaj	58 425	800 976	<b>859 401</b>	637 959	722 035	<b>1 359 994</b>
Cenné papiere držané do splatnosti	134 128	2 630 759	<b>2 764 887</b>	139 474	2 303 621	<b>2 443 095</b>
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	16 787	<b>16 787</b>	-	12 348	<b>12 348</b>
Dlhodobý nehmotný majetok	-	97 231	<b>97 231</b>	-	103 543	<b>103 543</b>
Dlhodobý hmotný majetok	-	130 499	<b>130 499</b>	-	146 915	<b>146 915</b>
Investície do nehnuteľností	-	2 805	<b>2 805</b>	-	2 809	<b>2 809</b>
Dlhodobý majetok určený na predaj	-	-	<b>-</b>	-	-	<b>-</b>
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	<b>-</b>	12 773	-	<b>12 773</b>
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	-	36 287	<b>36 287</b>	-	58 516	<b>58 516</b>
Ostatné aktíva	20 078	23 274	<b>43 352</b>	23 470	30 641	<b>54 111</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>1 852 833</b>	<b>9 811 682</b>	<b>11 664 515</b>	<b>2 839 720</b>	<b>8 906 143</b>	<b>11 745 863</b>
Záväzky voči finančným inštitúciám	244 817	79 518	<b>324 335</b>	213 465	934 814	<b>1 148 279</b>
Záväzky voči klientom	8 791 115	310 319	<b>9 101 434</b>	7 693 786	733 723	<b>8 427 509</b>
Emitované dlhové cenné papiere	151 599	472 635	<b>624 234</b>	83 513	453 216	<b>536 729</b>
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 727	41 264	<b>51 991</b>	8 138	62 669	<b>70 807</b>
Rezervy na záväzky a iné rezervy	-	23 151	<b>23 151</b>	-	24 148	<b>24 148</b>
Ostatné záväzky	86 880	22 969	<b>109 849</b>	91 695	30 382	<b>122 077</b>
Splatná daň z príjmov	2 042	-	<b>2 042</b>	-	-	<b>-</b>
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	<b>-</b>	-	-	<b>-</b>
Podriadený dlh	41	173 000	<b>173 041</b>	80 277	170 991	<b>251 268</b>
Vlastné imanie	-	1 254 438	<b>1 254 438</b>	-	1 165 046	<b>1 165 046</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>9 287 221</b>	<b>2 377 294</b>	<b>11 664 515</b>	<b>8 170 874</b>	<b>3 574 989</b>	<b>11 745 863</b>

## **43. VYKAZOVANIE SEGMENTOV**

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

### **Štruktúra segmentu**

V záujme jasnejšej prezentácie štruktúry skupiny bolo vykazovanie štruktúry skupiny dané do súladu so štruktúrou skupiny Erste Group a sa delí na nasledujúce segmenty:

- retail,
- firemní klienti,
- nehnuteľnosti,
- riadenie aktív a záväzkov,
- veľkí firemní klienti skupiny,
- kapitálové trhy skupiny,
- ústredie banky a
- voľný kapitál.

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

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

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

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

### **Retail**

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

### **Firemní klienti**

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

### **Nehnutel'nosti**

Segment nehnuteľností pokrýva všetky komerčné a bytové projekty financované SLSP.

### **Riadenie aktív a pasív („ALM“)**

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

### **Veľkí firemní klienti skupiny**

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

***Kapitálové trhy skupiny***

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

***Ústredie banky***

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

***Voľný kapitál***

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

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

2013 tis. EUR	Retail	Firemní klienti	Nehnutel'no sti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	305 912	35 396	9 058	69 961	2 940	423 268
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(31 957)	(4 743)	(2 720)	(265)	284	(39 401)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109 581	9 712	599	(1 777)	(11 896)	106 220
Čistý zisk z finančných operácií	2 638	1 018	68	619	996	5 340
Všeobecné administratívne náklady	(198 254)	(17 443)	(1 808)	(2 310)	(19 797)	(239 612)
Ostatné výsledky	(28 928)	(1 848)	(174)	(4 801)	(2 254)	(38 006)
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	158 992	22 093	5 022	61 427	(29 726)	217 808
Daň z príjmu	(36 568)	(5 082)	(1 155)	(14 128)	9 079	(47 854)
<b>Čistý zisk</b>	122 424	17 011	3 867	47 299	(20 647)	169 954
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 130 698	1 039 214	385 760	83 523	215 955	3 855 150
Priemerný priradený kapitál	262 556	108 193	39 051	81 173	26 642	517 614
<b>Pomer nákladov k výnosom</b>	47,41%	37,81%	18,60%	3,36%	(248,72)%	44,80%
<b>ROE na báze čistého zisku</b> <sup>(1)</sup>	46,63%	15,72%	9,90%	58,27%	(77,50)%	32,83%

2013	GLC	GCM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	12 381	5 192	9 627	450 468
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(9 885)	(10)	-	(49 297)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	7 249	4 174	-	117 643
Čistý zisk z finančných operácií	195	7 706	-	13 241
Všeobecné administratívne náklady	(3 737)	(5 653)	-	(249 002)
Ostatné výsledky	(923)	(2 543)	-	(41 472)
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>5 280</b>	<b>8 866</b>	<b>9 627</b>	<b>241 580</b>
Daň z príjmu	(1 214)	(2 039)	(2 214)	(53 322)
<b>Čistý zisk</b>	<b>4 065</b>	<b>6 827</b>	<b>7 413</b>	<b>188 258</b>
Priemerne rizikovo vážené aktíva	490 228	18 522	-	4 363 900
Priemerný priradený kapitál	49 932	4 856	608 915	1 181 318
<b>Pomer nákladov k výnosom</b>	<b>18,85%</b>	<b>33,11%</b>	<b>0,00%</b>	<b>42,83%</b>
<b>ROE na báze čistého zisku</b> <sup>(1)</sup>	<b>8,14%</b>	<b>140,57%</b>	<b>1,22%</b>	<b>15,94%</b>

Pozn.:1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu.



**Slovenská sporiteľňa, a.s.**
**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

2012 tis. EUR	Retail	Firemní klienti	Nehnutelnos ti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	298 333	37 379	11 691	76 668	(817)	423 255
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(36 611)	(12 176)	(8 791)	-	(20)	(57 598)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	108 682	9 091	561	(1 803)	(6 323)	110 209
Čistý zisk z finančných operácií	3 309	665	27	(1 016)	(42)	2 943
Všeobecné administratívne náklady	(190 066)	(15 833)	(1 664)	(2 400)	(28 246)	(238 208)
Ostatné výsledky	(14 494)	(1 484)	(3 998)	(4 389)	(21 684)	(46 048)
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>169 153</b>	<b>17 642</b>	<b>(2 174)</b>	<b>67 061</b>	<b>(57 131)</b>	<b>194 552</b>
Daň z príjmu	(32 139)	(3 352)	413	(12 742)	6 611	(41 209)
<b>Čistý zisk</b>	<b>137 014</b>	<b>14 290</b>	<b>(1 761)</b>	<b>54 320</b>	<b>(50 520)</b>	<b>153 343</b>
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 379 535	1 132 133	327 419	106 203	202 814	4 148 105
Priemerný priradený majetok	295 012	117 607	33 201	68 622	25 917	540 360
<b>Pomer nákladov k výnosom</b>	<b>46,32%</b>	<b>33,59%</b>	<b>13,55%</b>	<b>3,25%</b>	<b>(393,32)%</b>	<b>44,41%</b>
<b>ROE na báze čistého zisku<sup>(1)</sup></b>	<b>46,44%</b>	<b>12,15%</b>	<b>(5,30)%</b>	<b>79,16%</b>	<b>(194,93)%</b>	<b>28,38%</b>

2012	GLC	GCM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	10 709	7 335	10 210	451 509
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	2 931	-	-	(54 667)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 271	3 780	-	118 260
Čistý zisk z finančných operácií	226	13 010	-	16 179
Všeobecné administratívne náklady	(2 689)	(5 965)	-	(246 862)
Ostatné výsledky	(670)	(4 325)	-	(51 044)
<b>Zisk pred daňou z príjmov</b>	<b>14 778</b>	<b>13 835</b>	<b>10 210</b>	<b>233 375</b>
Daň z príjmu	(2 808)	(2 629)	(1 940)	(48 585)
<b>Čistý zisk</b>	<b>11 971</b>	<b>11 206</b>	<b>8 270</b>	<b>184 790</b>
Priemerne rizikovo vážené aktíva	710 896	77 317	-	4 936 317
Priemerný priradený majetok	71 860	14 898	449 665	1 076 783
<b>Pomer nákladov k výnosom</b>	<b>17,68%</b>	<b>24,72%</b>	<b>0,00%</b>	<b>42,13%</b>
<b>ROE na báze čistého zisku<sup>(1)</sup></b>	<b>16,66%</b>	<b>75,22%</b>	<b>1,84%</b>	<b>17,16%</b>

Notes: 1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu.

## 44. AKTÍVA V SPRÁVE

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

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

## 45. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

### (a) Spriaznené osoby

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

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

### (b) Transakcie so skupinou Erste Group Bank

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

tis. EUR	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
<b>Aktíva</b>				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	15 643	14 610	225 479	58 478
Úvery poskytnuté klientom	-	43 586	-	54 817
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 517	703	29 149	960
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-	-	-
Ostatné aktíva	4 498	951	6 883	818
<b>Spolu</b>	<b>25 659</b>	<b>59 850</b>	<b>261 511</b>	<b>115 073</b>
<b>Záväzky</b>				
Vklady finančných inštitúcií	77 482	2 738	30 375	1 776
Vklady klientov	-	6 049	-	4 784
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	36 192	15 691	65 371	1 408
Precenenie portfólia na predaj	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	772	9	58
Podriadený dlh	100 041	-	180 181	-
<b>Spolu</b>	<b>213 715</b>	<b>25 250</b>	<b>275 936</b>	<b>8 026</b>

Prijatá záruka od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna a.s. s maximálnou hodnotou 100 mil. Eur (2012: 100 mil. Eur) pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti Slovenské elektrárne a.s. Na základe zmluvy Česká spořitelna a.s. založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou s nominálnou hodnotou 100 mil. Eur (2012: 100 mil. Eur).

**Slovenská sporiteľňa, a.s.****Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Ďalšia záruka s maximálnou hodnotou 17,6 mil. Eur, ktorú vydala Ceska sporitelna, a. s., pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti s\_Autoleasing SK, s.r.o.

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

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

Banka uzatvorila jednu úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 100 mil. Eur vo forme podriadeného dlhu (2012: 180 mil. Eur), pozri pozn. 29.

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

tis. EUR	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	610	1 820	9 076	5 219
Nákladové úroky	(2 149)	(58)	(3 690)	(270)
Netto poplatky a provízie	108	3 427	69	2 631
Výsledok z finančných operácií, netto	4 492	14 071	6 767	(1 268)
Všeobecné administratívne náklady	(628)	(4 249)	(892)	(4 024)
Ostatné prevádzkové výsledky	285	104	135	622
<b>Spolu</b>	<b>2 718</b>	<b>13 444</b>	<b>11 465</b>	<b>2 910</b>

**(c) Transakcie s dcérskymi a pridruženými spoločnosťami banky**

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky v dcérskych a pridružených spoločnostiach banky:

tis. EUR	2013		2012	
	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
<b>Aktíva</b>				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	99 488	-	116 897	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-	307	-
Cenné papiere na predaj	-	-	1 659	-
Ostatné aktíva	559	-	876	-
<b>Spolu</b>	<b>100 047</b>	<b>-</b>	<b>119 739</b>	<b>-</b>
<b>Záväzky</b>				
Záväzky voči finančným inštitúciám	-	31 163	-	2 286
Záväzky voči klientom	10 873	-	14 942	-
Ostatné záväzky	4 709	-	1 143	-
<b>Spolu</b>	<b>15 582</b>	<b>31 163</b>	<b>16 085</b>	<b>2 286</b>

Výnosy a náklady od dcérskych a pridružených spoločností banky zahŕňajú:

tis. EUR	2013		2012	
	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
Výnosové úroky	1 477	-	3 965	-
Nákladové úroky	(5)	(21)	(55)	(22)
Poplatky a provízie, netto	29	-	20	-
Obchodný výsledok, netto	-	-	99	-
Všeobecné administratívne náklady	(23 430)	-	(21 233)	-
Zisk/(strata) z predaja investícií	2 127	-	1 894	-
<b>Spolu</b>	<b>(19 802)</b>	<b>(21)</b>	<b>(15 310)</b>	<b>(22)</b>

K 31. decembru 2013 Banka vlastnila podiel v realitnom fonde správcovskej spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne "Sporo realitny fond SPF Y", ktorého hodnota bola 11,1 mil. Eur (poznámka 16).

**(d) Transakcie s kľúčovými členmi vedenia**

Odmeny vyplatené členom predstavenstva a dozornej rady v roku 2013 predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky vo výške 1.8 mil. Eur (2012: 2,5 mil. Eur). Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD direktívou ako bola prijatá do národnej legislatívy.

**46. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY**

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